

Приложение 9 Типовая форма

**ПУБЛИЧНЫЙ ДОГОВОР ОФЕРТЫ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И СУБЪЕКТОВ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА НА ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ И ОКАЗАНИЕ
УСЛУГ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ, А ТАКЖЕ
ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ В ПОЛЬЗОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ**

В настоящей Публичной оферте содержатся условия Договора об открытии расчётного счёта и предоставлении АКИБ «Ипотека-банк» (далее по тексту – Банк) услуг дистанционного обслуживания, а также предоставление в пользование корпоративных банковских карт юридическим лицам и субъектам предпринимательства (далее по тексту – Клиент). Изложенный ниже текст Публичной оферты является официальным публичным предложением заключить Договор в соответствии со ст. 369 Гражданского Кодекса Республики Узбекистан, адресованным юридическим лицам, а также субъектам предпринимательства - владельцам банковского счёта, открытого в АКИБ «Ипотека-Банк».

Предоставление заявления на открытие расчётного счёта является подтверждением согласия Клиента заключить с Банком Договор банковского счёта и дистанционного обслуживания на условиях, в порядке и объеме, изложенных в настоящей Публичной оферте.

Данный текст договора будет размещён на официальном корпоративном сайте Банка и в офисах банка.

I. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1 В настоящем договоре использованы следующие термины и определения:

Банковский счёт – средство осуществления отношений, возникающих между банком и клиентом в результате заключения договора банковского счёта, по которому банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счёт клиента (владельца счёта) денежные средства, выполнять поручения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счёта и проведении других операций по счёту;

Депозитный счет до востребования – это счет, на который средства вносятся или переводятся по первому требованию клиентов.

Дистанционные банковские услуги – виды услуг с использованием систем «Интернет-банк», «Мобил-банк» и «SMS-банк».

Услуга «Интернет-банк» – автоматизированная электронная система, предоставляющая возможность Клиенту совершать финансовые операции по банковскому расчётному счёту, позволяющая предоставление дистанционного обслуживания расчётного счёта.

Услуга «Мобил-банк» - представляет собой автоматизированную электронную систему, которая позволяет клиенту удаленно получать доступ к банковскому счёту с помощью мобильного телефона или планшета, работающего на операционных системах iOS, Android или JAVA, через информационную и телекоммуникационную сеть Интернет.

Услуга «SMS-Банк» – автоматизированная электронная система, предоставляющая Клиенту информацию о состоянии банковских счетов и проведённых

по ним операциях на мобильный телефон или планшет в виде SMS, посредством мобильной связи.

Электронный документ – это документ, зарегистрированный в электронной форме, то есть набор байтов в виде файла или одной, или нескольких записей в базе данных, подготовленный с использованием программного обеспечения Системы, содержащий платежное поручение или другую информацию о Клиенте, заверенный электронной цифровой подписью.

Электронная цифровая подпись (ЭЦП) – это специальная модификация информации в электронном документе с использованием закрытого ключа электронной цифровой подписи и возможности выявления ошибки в информации в электронном документе и аутентификации электронного документа (подтверждения авторства и целостности) подпись.

Подозрительная операция – операция, находящаяся в процессе подготовки, совершения или уже совершенная, в отношении которой у коммерческого банка в процессе осуществления внутреннего контроля возникло подозрение об её осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и (или) финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Сотрудники клиента – Лица, состоящие в трудовых отношениях с клиентом.

Корпоративная карта («Карта») – карта в национальной валюте, именное платежное средство для оплаты товаров и услуг, а также командировок на территории Республики Узбекистан, залогом которой является карточный счёт предприятия. Карта выпускается Банком, является собственностью Банка и выдаётся во временное пользование на срок, определяемый банком. Использование карты регулируется законодательством Республики Узбекистан и настоящим договором.

Держатель карты – является сотрудником Клиента, и Банк выдаёт карту на его имя и в его пользу.

Карточный счёт – это банковский счёт организации, на котором фиксируются операции держателей карт.

Отчёт по карте – это подготовленный банком документ, в котором отражены операции по карте, совершенные клиентом.

Лимит расходов – лимит расходов по карте, установленный организацией, где можно проводить операции по карте.

II. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Настоящий договор, на основании заявления Клиента, регулирует отношения при открытии банковских расчётных счётов (далее – «расчётный счёт»), принятии и зачислении поступающих на счёт Клиента (владельца счёта) денежных средств, перечислении и выдаче соответствующих сумм со счёта клиента и проведении других операций по расчётному счёту, кассовом обслуживании, оказании электронных банковских услуг через комплекс программ дистанционных услуг, произведение расчётов через корпоративные пластиковые карты в соответствии с требованиями действующего законодательства.

2.2. Предоставляемые Банком услуги дистанционного банковского обслуживания по расчётным счетам Клиента, открытым в банке, включают следующие:

- Оказание клиенту услуги «Интернет-банк» для передачи и приёма электронных платёжных документов с использованием функциональных возможностей системы «Интернет-банк» через интернет, предоставление услуги «Интернет-банк» для осуществления операций по получению информации в соответствии с запросами;

- Обработка электронных платёжных документов, полученных клиентом через систему «Интернет-банк», в соответствии с требованиями и нормативными актами ЦБ по обработке электронных платёжных документов;

- Электронный обмен предоставленными Клиентом ведомостями для перевода

денежных средств на карточный счёт сотрудников Клиента платёжной системы Smart Vista;

- Дистанционное предоставление банковской услуги «Мобил банк» для обслуживания расчётного счёта клиента, загрузив приложение «Мобил банк» в операционных системах «iOS», «Android» или «JAVA», используя информационную и телекоммуникационную сеть Интернета, на мобильные устройства и/или планшет Клиента.

- Удалённое обслуживание посредством SMS-банкинга банковского счёта клиента путём предоставления информации об операциях по счёту клиента на его мобильный телефон и / или планшет в виде «SMS» сообщений с использованием услуг мобильных операторов. В этом случае Клиент будет автоматически уведомляться о каждой банковской операции по его банковскому счёту посредством SMS.

2.3. Клиент добровольно выбирает указанные выше услуги «Интернет-банк», «Мобил банк» и «SMS-банкинг».

2.4. Клиент может получить доступ к системе «Интернет-банк» на сайте www.ipotekabank.uz и получить всю необходимую дополнительную информацию об этой услуге, а также о видах услуг «Мобил банк» и «SMS-банк».

III. ПОРЯДОК И МЕСТО ПОДПИСАНИЯ ДОГОВОРА

3.1. Договор между Банком и Клиентом считается заключённым с момента акцепта Клиентом договора публичной оферты, в том числе, когда Клиент указал в своём заявлении об ознакомлении с условиями оферты и согласия, а также с момента открытия принадлежащего Клиенту банковского счёта.

3.2. Акцепт настоящего Соглашения Клиентом осуществляется путем подачи заявки на открытие банковского счёта.

3.3. Договор заключается по месту нахождения банка, в котором Клиенту открыт банковский расчётный счёт.

3.4. Выполнение действий, указанных в настоящем договоре:

- акцептование настоящего Договора признаётся как подтверждение принятия настоящего Договора и подтверждение согласия Клиента подписать Договор на условиях, в порядке и в размере, указанных в настоящем Договоре;

- означает, что Клиент принял все условия Договора, присоединившись к их условиям, без каких-либо исключений или ограничений;

- безоговорочно подтверждает, что Клиент ознакомился со всеми условиями настоящего Договора.

3.5. Подписание Клиентом Договора банковского счёта означает, что Клиент получил, прочитал и согласен с Комплаенс-оговоркой (приложение к договору публичной оферты) одобренной Банком.

IV. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Открыть счёта в национальной и/или иностранной валюте в соответствии с заявлением и поручением клиента, открыть другие (для ежемесячной заработной платы, для терминала, корпоративной карты, пенсионного и других специальных) необходимые счёта, а также оказать все расчётно-кассовые услуги, предусмотренные законодательством, и осуществлять расчётно-кассовых операций в строгом соответствии с действующими правилами безналичного расчёта на территории Республики Узбекистан, в том числе:

а) проверять правильность реквизитов и оформление документов, зачислять поступившие на счёт Клиента денежные средства в этот же день, если платёжный документ поступил до 16.00 часов, в случае поступления документов после 16.00 осуществлять зачисление следующим банковским днём;

б) выполнять поручения Клиента о перечислении денежных средств с принадлежащего ему счёта на другой счёт или на счета других лиц, а также при наличии средств на счёте осуществлять оплату расчётных документов не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платёжного документа;

в) выполнять поручения Клиента по платёжным требованиям о взыскании причитающихся ему денежных средств с других юридических лиц или индивидуальных предпринимателей в рамках действующего законодательства;

г) принимать и выдавать Клиенту наличные денежные средства в случаях, предусмотренных действующим законодательством или зачислить на пластиковую карточку на основании отдельного договора.

4.1.2. Предоставлять другие услуги, не относящихся непосредственно к расчётно-кассовому обслуживанию (кредитование, лизинг, факторинг, покупка, размещение и хранение ценных бумаг, обслуживание по пластиковым карточкам, доверительные и другие услуги), на основании отдельных договоров с Клиентом.

4.1.3. Производить обслуживание Клиента в соответствии с установленным в Банке режимом работы.

4.1.4. Списывать средства со счёта Клиента в день поступления в Банк расчётных документов (платежных требований) только по его поручениям или с его согласия (за исключением без акцептных платежных требований). При отсутствии или недостаточности средств на счёте Клиента, расчётные документы по налогам и другим обязательным платежам в бюджет и государственные целевые фонды, по судебным исполнительным документам, по выплате заработной платы работникам и приравненных к ней платежей, а также по документам оплачиваемых без акцептного порядка и акцептированные Клиентом платежные требования помещаются в Картотеку №2;

Для снятия средств со счетов клиентов, подключенных к системе «Интернет-банк», Банк отправляет платёжные требования, полученные в бумажном виде для ознакомления Клиенту путём внесения в автоматизированную банковскую систему «Интернет-банк».

Оплата по акцептированным или частично отклонённым электронным платежным требованиям со стороны Клиента через систему «Интернет-банк» производится в тот же день, если не истек срок межбанковского платежа, в случае если срок межбанковского платежа истек, оплата производится не позднее следующего рабочего дня или помещается в картотеку №2.

При несообщении Клиентом в установленный срок о своем согласии либо о полном или частичном отказе от платежа, платёжное требование акцептуется, и оплата производится Банком в общем порядке.

4.1.5. Обеспечить Клиента на платной основе расчётно-кассовыми документами и бланками.

4.1.6. По требованию Клиента, выдавать ему или доверенному его представителю (на основании доверенности) выписки со счёта с приложением необходимых документов согласно тарифам банка;

4.1.7. Сохранять тайну операций по счёту Клиента. Без согласия Клиента (кроме учредителей) справки об операциях по счёту предоставляются третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

4.1.8. Консультировать Клиента по вопросам расчётов, банковской техники, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчётно-кассовому обслуживанию;

4.1.9. Обеспечить сохранность денежных средств, находящихся на счёте Клиента;

4.1.10. Обеспечить выдачу денежных средств для выплаты заработной платы, пенсий и пособий при наличии средств на счёте Клиента, а также по брони на их выплату или перевод на пластиковую карточку на основании отдельного договора;

4.1.11. По просьбе Клиента осуществлять на платной основе содействие в поиске, нахождении и возврату денежных средств Клиента, не поступивших по назначению;

4.1.12. Регистрация и подключение клиента к системе «Интернет-банк»;

4.1.13. Выдача электронного ключа (ключей) во временное пользование Клиенту вместе с его электронной цифровой подписью;

4.1.14. Предоставлять клиенту расчётные услуги дистанционно и проводить все расчётные операции, связанные с банковской системой согласно поручениям клиента, соответствующим действующему законодательству Республики Узбекистан;

4.1.15. Обслуживание Клиентов в течение полного операционного рабочего времени, установленного в Банке, кроме праздников и выходных дней;

По поручению клиента электронные платежи, соответствующие электронным документам, должны быть произведены в предоставленный день, если он был получен в течение операционного дня банка. Если платёж поступил после завершения операционного дня банка, банк производит электронный платёж не позднее следующего банковского дня.

4.1.16. Своевременное обслуживание Клиентов в соответствии с режимом банка: (за исключением онлайн платежей 24/7)

- Межбанковские электронные документы с 9:00 до 16:00 часов;

- Внутрибанковские документы с 9:00 до 17:00 часов;

- Информация по запросам клиента с 9:00 до 17:30 часов.

4.1.17. Обработка входящих электронных ведомостей в течение одного рабочего дня, если они не содержат ошибок, возникших в результате отказа программным обеспечением;

4.1.18. Выдача Клиенту корпоративной банковской карты в пользование не позднее 3-х рабочих дней по заявке Клиента.

4.1.19. На основании письменного запроса клиента подача отчёта по карточному счёту согласно тарифу банка.

4.1.20. Имеет другие обязательства согласно действующему законодательству.

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Предоставить в Банк документы, необходимые для открытия и ведения операций по счёту;

4.2.2. Клиент даёт своё согласие на открытие счёта в национальной и/или иностранной валюте в соответствии с заявкой и поручением клиента, открытие других (для ежемесячной заработной платы, для терминала, корпоративной карты, пенсионного и других специальных) необходимых счетов согласно инструкции Центрального банка Республики Узбекистан «О банковских счетах в банках» № 1948 согласно пункта 18.

4.2.3. Соблюдать установленный в Банке режим работы, порядок оформления и представления платежных документов. Выполнять требования действующих нормативных документов Центрального банка Республики Узбекистан;

4.2.4. Ознакомиться с официальной информацией, в частности об изменениях, внесенных в тарифы банковского обслуживания по операциям (стенд объявлений, прайс-лист, банковский веб-сайт www.ipotekabank.uz и т.д.);

4.2.5. При наличии средств на счёте и в соответствии с календарным графиком для получения заработной платы, пенсий и пособий, предоставлять в Банк денежный чек (с указанием на отсутствие задолженности перед ГНИ и другими фондами от ежемесячной заработной платы на получение наличных денежных средств за день, а также платежное поручение с реестром (список сотрудников) для перевода на пластиковую(ые) карточку(и) на основании отдельного договора. Использовать полученные денежные средства строго по целевому назначению;

4.2.6. Сдавать в банк наличную выручку в соответствии с действующим законодательством;

4.2.7. Иметь достаточный остаток денежных средств на основном депозитном счёте

до востребования для осуществления платежей и оплаты комиссий Банка;

4.2.8. В течение двух рабочих дней, начиная со дня получения выписки по своему счёту (или получения информации о состоянии своего счёта), сообщить Банку о поступлении на свой счет других (чужих) средств;

4.2.9. Обеспечить наличие денежных средств на основном депозитном счёте до востребования для обеспечения обязательных платежей. При наличии просроченных денежных обязательств на основном депозитном счёте (картотека № 2) переводить все денежные средства со всех вторичных депозитных счетов до востребования на основной депозитный счёт;

4.2.10. Оплачивать комиссии по услугам Банка в порядке, установленном в разделе 6 настоящего договора;

4.2.11. По требованию Банка, предоставлять информацию и все документы по экспортно-импортным операциям, произведённым по контрактам, заключённым с субъектами других стран, а также при необходимости и другие необходимые сведения по вопросам возложенных на Банк в соответствии с законодательством;

4.2.12. В течение пяти дней письменно информировать Банк об изменении своего наименования или подчинённости, адреса, номера телефона, электронного адреса (иных средств связи) и других реквизитов.

4.2.13. Строго соблюдать требования законодательства при осуществлении кассовых операций в своей кассе, обеспечить целевое использование средств, полученных из кассы Банка. Не позднее четвертого дня со дня получения наличных денежных средств из кассы банка сдавать депонированную заработную плату, пенсию и пособия в кассу банка;

4.2.14. Клиент предоставляет всю необходимую документацию для идентификации других участников своих операций.

4.2.15. Клиент решает конфликты без участия Банка, в случае установленных ограничений со стороны третьих лиц.

4.2.16. Клиент в момент подключения к системе «Интернет-банк» должен ознакомиться с электронными платежными требованиями, полученными через систему, а также в течение трех рабочих дней акцептировать либо полностью или частично отказаться от акцепта электронного платежного требования и уведомить об этом банк через систему «Интернет-банк».

4.2.17. Назначение постоянного ответственного лица от имени клиента, пользователя дистанционными услугами и для выдачи электронного ключа на его имя;

4.2.18. Согласно приложениям банка, предоставлять информации в Банк об ответственном лице Клиента для регистрации в системе «Интернет-банк» и получения электронного ключа;

4.2.19. Соблюдение установленного режима работы в банке и порядка работы системы «Интернет-банк»;

4.2.20. По запросу Банка предоставлять необходимую информацию, касающуюся его финансово-хозяйственной деятельности, связанную с платежами, осуществляемыми через систему «Интернет-банк»;

4.2.21. Соблюдение действующего законодательства Республики Узбекистан и всех требований настоящего договора;

4.2.22. Обеспечение соблюдения минимальных технических требований для использования системы «Интернет-банк», т.е.:

- Иметь ПК с портом USB и операционной системой Windows XP SP2;
- иметь доступ в Интернет;
- наличие оборудования для печати документов;
- наличие программного обеспечения Internet Explorer v6.0, доступное на ПК.

4.2.23. Использовать электронный ключ (ключи), выданный Банком, только для работы в системе «Интернет-банк»;

4.2.24. Указывать все реквизиты электронных документов правильно и точно;

4.2.25. Нести полную ответственность за все электронные платёжные документы, подписанные Цифровой электронной подписью Клиента с использованием электронного ключа (ключей), выданного Банком;

4.2.26. В случае утери или неисправности электронного ключа (ключей) письменно уведомить об этом ответственного лица Банка и администратора системы «Интернет-банк» в этот же день. В случае утери или приведение в неисправное состояние полученного электронного ключа (ов) (физически или программно), Клиент получает новый электронный ключ взамен утерянного или неисправного электронного ключа после уплаты суммы установленного штрафа, согласно тарифу банка;

4.2.27. Не передавать полученный электронный ключ (с электронной цифровой подписью), пароль для доступа к системам «Интернет-банк» и «Мобил банк», а также мобильное устройство, в котором установлена система «Мобил банк» третьим лицам;

4.2.28. Сообщать об изменениях банковского счета и / или номера телефона;

4.2.29. Принимает на себя ответственность риска утечки данных SMS-сообщений третьим лицам с телефонного устройства поступающих по оборотам расчетного счета;

4.2.30. Не предъявлять претензий банку, в случае неполучения SMS-сообщений из-за неисправности телефонного устройства и / или сбоя в работе телефонного оператора;

4.2.31. В случае расторжения трудового договора с ответственным лицом клиента или изменения его служебных обязанностей или любых других изменений, письменно уведомить Банк не позднее одного банковского рабочего дня. Если Клиент меняет ответственное лицо и не уведомляет Банк об этом изменении в течение срока, указанного в данном пункте настоящего договора, Банк не несет ответственности за переданный электронный ключ другому лицу (измененному ответственному лицу).

4.2.32. Если клиент не пользуется системами «Интернет-банк» и «Мобил банк» в течение 6 месяцев без причины, обеспечивает возврат электронного(ых) ключа(ей) в Банк в полном объеме и в рабочем состоянии в течение 3 рабочих дней вместе с прикрепленной к нему электронной цифровой подписью;

4.2.33. С момента расторжения договора вернуть в Банк электронный ключ (ключи) в целом виде и в рабочем состоянии вместе с электронной цифровой подписью для отключения от системы «Интернет-банк».

4.2.34. Имеет другие обязательства согласно действующему законодательству.

4.2.35. Предоставлять дополнительную информацию и документы для изучения операций на предмет наличия ограничительных мер (санкций) в отношении клиента либо в рамках соответствующих операций.

V. ПРАВА СТОРОН

5.1. Банк имеет право:

5.1.1. В одностороннем порядке вносить изменения в тарифы на банковское обслуживание;

5.1.2. Отказать в совершении расчётно-кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства и нормативных документов Центрального банка Республики Узбекистан, в том числе по оформлению расчётно-кассовых документов и сроков их представления в Банк;

5.1.3. Использовать имеющиеся на банковском счёте свободные денежные средства Клиента как источник финансовых ресурсов, гарантируя их наличие при предъявлении требований к счёту и право его владельца беспрепятственно распоряжаться этими средствами в пределах находящихся на счёте сумм;

5.1.4. Списывать средства Клиента без его согласия по платежам, причитающимся в доход бюджета, внебюджетные фонды, и в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан;

5.1.5. Требовать возврат суммы, ошибочно перечисленной на счёт клиента, с доказательством не правильного перечисления денежных средств со стороны

плательщика, осуществляется путем внесения исправительной бухгалтерской проводки без согласия клиента;

5.1.6. Отказать в совершении операции при явном сомнении в подлинности расчётно-кассовых документов, известив об этом должностных лиц Клиента, имеющих право первой и второй подписи;

5.1.7. При наличии картотеки № 2 на основном депозитном счете клиента зачислять средства со вторичных счетов клиента на основной расчетный счет до полного исполнения его денежных обязательств в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и требованиями Центрального банка Республики Узбекистан;

5.1.8. Предоставлять информацию о Клиенте и о его руководителях/учредителях в соответствующие органы в соответствии с законами «О банковской тайне» и «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма»;

5.1.9. Приостановить движение по расчётному счёту Клиента, в случае ареста остатков по всем счетам, согласно постановлению органа дознания и предварительного следствия или определения суда.

5.1.10. Отказать в осуществлении операций по оплате со счёта Клиента в случае непредоставления необходимых документов для идентификации. Кроме операций по зачислению средств, поступивших на расчётный счёт Клиента;

5.1.11. Обратиться в соответствующие органы для уточнения (верификации) информации (документов) в случае возникновения сомнений в достоверности (подлинности) информации (документов), полученной от Клиента.

5.1.12. В случае возникновения сомнений в достоверности предоставленных Клиентом документов или другой необходимости, потребовать для ознакомления оригиналы документов либо запросить дополнительную информацию при выявлении признаков сомнительных операций, проводимых по счетам Клиента.

5.1.13. В случае обнаружения подозрительных и(или) сомнительных транзакций связаться с Клиентом для получения дополнительной информации о транзакции.

5.1.14. Отказать Клиенту в осуществлении операций в случае:

- отсутствия по своему юридическому адресу (почтовому адресу) органа управления юридического лица или лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности;

- предоставления заведомо недостоверных документов, запрашиваемых в соответствии с законодательством;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством.

5.1.15. При введении в отношении Клиента и/или участника операции Клиента либо соответствующей операции мер ограничительного характера (санкций) или существования риска введения таких мер (санкций), запрашивать дополнительную информацию с целью изучения операции, ограничить сумму операции, ограничить выполнение операции или отказать в предоставлении услуг в случаях, когда выполняемые операции не соответствуют анкете Клиента, а также в одностороннем порядке расторгнуть договор с Клиентом;

5.1.16. Не принимать к исполнению электронные документы Клиента, оформленные с нарушением действующего законодательства Республики Узбекистан;

5.1.17. В случае возникновения технических споров между Банком и Клиентом, проверить оборудование Клиента, подключенного к системе «Интернет-банк».

5.1.18. В случае нарушения Клиентом иных условий настоящего соглашения Банк незамедлительно прекратить оказание Клиенту дистанционных услуг;

5.1.19. Приостановить Клиенту оказание дистанционных услуг при наличии сомнений/подозрений в отношении операций, проводимых Клиентом, либо лиц, Клиентом уполномоченных на проведение операций, до установления обстоятельств проведения таких операций.

5.1.20. В случае возникновения обоснованных подозрений в том, что Клиент использовал услуги дистанционного банковского обслуживания в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности и (или) в целях финансирования терроризма, приостановить предоставление Клиенту услуг дистанционного банковского обслуживания и расторгнуть настоящее соглашение в одностороннем порядке.

5.1.21. Банк может иметь другие права согласно действующему законодательству.

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. Клиент вправе ознакомиться с настоящим договором офертой;

5.2.2. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на своем счёте, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

5.2.3. Давать Банку поручения по расчётно-кассовому обслуживанию, делать запросы по инкассо, требовать своевременное выполнение поручений;

5.2.4. Получение наличных денежных средств или перевод на пластиковую карту на основании отдельного договора, в пределах средств на счёте, для выплаты заработной платы, пенсий и других выплат, предусмотренных действующим законодательством, в соответствии с календарным графиком;

5.2.5. Требовать в установленном порядке возмещения убытка, понесенного по вине Банка;

5.2.6. При необходимости получать от Банка информацию о правилах по безналичным расчётам и изменениях, вносимых в эти правила;

5.2.7. Получать информацию о банковских услугах и тарифах.

VI. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА

6.1. При подписании данного договора, Клиент подтверждает полное ознакомление с услугами Банка, в том числе с тарифами Банка.

6.2. С Клиента взимается плата за предоставленные банковские услуги, в соответствии с тарифами банковского обслуживания.

6.3. Оплата услуг Банка взимается в безакцептном порядке с денежных средств, имеющихся на банковском счёте Клиента на момент осуществления банковской операции, в размере определенного тарифом Банка, действующего на дату совершаемой банковской операции.

6.4. Банк объявляет об изменениях условий предоставляемых услуг, в том числе банковских тарифов на официальном веб-сайте Банка (www.ipotekabank.uz), а также на информационных стендах не менее чем за 10 дней до вступления их в законную силу.

6.5. Если Клиент в силу неисполнения своих обязательств, указанных в настоящем договоре или по другой не зависящей от Банка причине, останется не информированным о внесённых изменений в тарифы Банка, то данные обстоятельства не могут препятствовать Банку взимать плату за оказание банковских услуг по изменённым тарифам.

VII. УСЛОВИЯ ВЫДАЧИ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ

7.1. Для выпуска корпоративных карт Клиент представляет в Банк следующие документы:

- заявление;

- список сотрудников, подписанный руководителем организации;

- копия документа, удостоверяющего личность каждого сотрудника, указанного в списке.

7.2. Карта выдаётся Банком непосредственно Держателю карты на основании доверенности, выданной Клиентом.

7.3. С момента передачи Карты ответственному лицу Клиента (держателю карты)

Клиент несёт ответственность за все операции, совершённые с использованием Карт.

7.4. Первоначальное зачисление средств на карточный счет производится в соответствии с условиями карты, предусмотренными тарифами Банка.

7.5. Средства, внесённые на карточный счёт, могут быть использованы только на территории Республики Узбекистан для следующих безналичных расчётов:

1) Для безналичной оплаты расходов, связанных с отправкой сотрудников клиента в командировку по территории Республики Узбекистан;

2) Проведение безналичных расчётов по основному виду деятельности клиента;

3) Осуществление безналичных расчётов по хозяйственной деятельности клиента;

4) За безналичную оплату представительских расходов на территории Республики Узбекистан.

Вышеуказанные операции должны осуществляться в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка, условиями настоящего договора и правилами, установленными банком для операций по указанным типам счетов.

7.6. С помощью карты нельзя производить выдачу заработной платы и социальные выплаты.

7.7. В случае утери карты Клиент должен незамедлительно уведомить Банк о приостановлении действия карты в установленном порядке.

7.8. При истечении срока действия карты или письменном запросе Банка о возврате карты, Клиент должен обеспечить возврат карты Банку в течение семи календарных дней.

7.9. При расторжении трудового договора с держателем карты Клиент должен обеспечить возврат Карты в Банк не позднее даты расторжения трудового договора с работником.

7.10. При обнаружении ранее утерянной Карты необходимо немедленно уведомить Банк и вернуть Карту в Банк в течение трёх рабочих дней.

7.11. Клиент уведомляет Держателя карты о сумме зачисления на карту.

7.12. Клиент контролирует передачу Держателем карты отчётов об операциях, совершённых посредством карты бухгалтеру Клиента на хранение.

7.13. В случае двойного зачисления средств на Карту из-за технических сбоев (отключение, блокировка карты, истечение срока действия карты и т.д.), Клиент должен немедленно уведомить Банк о зачислении лишних средств.

7.14. Банк не несёт ответственности перед Клиентом за расчёты Картой в следующих случаях:

- Когда Клиент нарушает правила и процедуры, изложенные в настоящем договоре, при совершении операций через Карту;

- При отсутствии документации или информации о проведённом платеже клиента;

- Когда клиент предпринимает противозаконные действия.

VIII. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. Стороны несут ответственность за несоблюдение обязательств, предусмотренных настоящим договором, в соответствии с настоящим Договором и законодательными актами

8.2. Банк несёт ответственность за своевременное проведение в установленном порядке операций, осуществляемых через счет клиента.

8.3. За предоставление банку недействительных документов или информации, а также за невыполнение других условий настоящего договора (при установлении банком вины клиента на основании документов) клиент выплачивает банку штраф в размере, десятикратно превышающем размер базовой расчётной величины.

8.4. Клиент несёт ответственность за своевременное и достоверное предоставление отчётности в Банк;

8.5. Клиент несёт ответственность за законность операции и целевое использование денежных средств, строго по назначению в соответствии с законодательством. Клиент возмещает Банку штрафы (пени), понесённые Банком по операциям Клиента.

8.6. Банк не несёт ответственность за начисление и взыскание пени, которую Клиент обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору;

8.7. Клиент несет ответственность за оформление платежных документов и достоверность содержащейся в них информации, платежи, заверенные его электронной цифровой подписью.

8.8. Клиент несёт ответственность за правильный приём или отклонение электронных проводок, отправленных через «Интернет-банк».

8.9. Банк не несет ответственности за неисполнение (или невозможность исполнения) своих обязательств по настоящему соглашению в результате следующих обстоятельств:

- при возникновении форс-мажорных обстоятельств, отключения электроэнергии или технических перебоев, возникающих в системе межбанковских электронных платежей (переход на систему других видов электронных платежей, тестирование и внедрение новых программ, другие ситуации, не относящиеся к банковской деятельности);

- при неисполнении платежных документов, предоставленных клиентом, не соответствующих требованиям законодательных актов;

- при приостановлении операций по расчетному счету банка или клиента в порядке, установленном законодательными актами;

- при нарушении Клиентом установленных технических требований;

- при допущении ошибок и неточностей в электронных документах отправителя;

- при осуществлении клиентом банковских операций автоматизированным способом с помощью электронных документов, оформленных через систему дистанционного банковского обслуживания.

8.10. Взыскание (уплата) штрафов (неустойки) в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения условий настоящего договора не освобождает стороны от выполнения принятых на себя обязательств.

IX. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

9.1. После заключения настоящего договора, в случае наступления стихийных бедствий, в виде наводнений, пожаров, землетрясений, эмбарго, военных действий, эпидемий стороны освобождаются полностью либо частично от исполнения обязательств по настоящему договору.

9.2. Сторона должна письменно уведомить другую сторону о возникновении форс-мажорных обстоятельств и об их прекращении в течение 3 банковских дней с даты возникновения или устранения этих обстоятельств.

9.3. Если форс-мажорные обстоятельства не будут устранены в течение 30 дней, стороны имеют право расторгнуть настоящий договор досрочно.

X. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

10.1. Данный договор вступает в силу с даты его подписания, при этом срок действия договора неограничен.

10.2. Все изменения и дополнения настоящего договора производятся по соглашению сторон в письменной форме.

10.3. Данный договор банковского счёта расторгается по желанию Клиента, при условии отсутствия перед Банком неисполненных обязательств, о чем Клиент должен известить Банк за месяц в письменной форме.

10.4. В течение 7 дней со дня расторжения договора Банк закрывает счёт Клиента и, согласно письменному заявлению Клиента, перечисляет остаток средств на другой счёт. В случае, если в течение 7 дней со дня расторжения договора, Клиент не предоставил письменного указания о переводе остатка денежных средств на другой счёт, Банк в одностороннем порядке прекращает принимать к исполнению расчётные документы и чеки Клиента.

10.5. По требованию Банка договор банковского счёта может быть расторгнут через суд в следующих случаях:

а) если хранимые на счёте денежные средства Клиента меньше минимального остатка, предусмотренного банковскими правилами, если такая сумма не пополнится в течение одного месяца со дня предупреждения об этом Банком;

б) при неосуществлении операций по данному счёту в течение одного года.

10.6. Расторжение договора банковского счёта является основанием для закрытия счёта Клиента.

XI. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

11.1. В случае возникновения споров между Банком и Клиентом по вопросам исполнения настоящего Договора стороны примут все меры по разрешению их путём переговоров между собой. Для разрешения спора по данному договору, стороны, обязаны в письменной форме направить второй стороне свои претензии (требования);

11.2. Споры и разногласия, по которым не достигнуто соглашение Сторон, разрешаются в экономическом суде в соответствии с действующим законодательством;

11.3. Взаимные претензии по расчётам Клиента с другими лицами рассматриваются обеими сторонами без участия Банка.

11.4. Все вопросы, не урегулированные настоящим договором, подлежат разрешению в соответствии с действующим законодательством;

11.5. Порядок проведения операций по счёту Клиента устанавливается нормативными документами Центрального банка, которые являются обязательными для договаривающихся сторон;

11.6. Данный договор со стороны Банка принят на правила оферты. Все отношения по банковскому счёту считаются недействительными в случае отсутствия договора, определяющего условия оферты со стороны Банка.

11.7. Правила данного договора имеют приоритет над прочими правилами к банковскому счёту, основанных на договорных условиях между сторонами. Любое серьёзное отличие по своим правилам соглашение между Банком и Клиентом является недействительным.

11.8. Банк по своему усмотрению в виде бумажного, смс или электронного письма вправе отправлять Клиенту уведомления (требования, предупреждения, информационные данные и т.д.), отправка которых, в рамках настоящего договора, возложена на Банк, используя один из средств связи (почта, телефон, электронная почта и т.д.), указанных Клиентом в предоставленном соответствующем заявлении об открытии расчётного счёта.

11.9. При выявлении неверно отправленной Клиентом ведомости Клиент незамедлительно письменно уведомляет об этом Банк.

XII. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Название: Головной офис АКИБ «Ipoteka-bank»

Адрес: город Ташкент, улица Шахрисабз, 30

ИНН: 202858483

МФО: 00937

Лицензия: №74 от 25 декабря 2021 года

Сайт: www.ipotekabank.uz

УСЛОВИЯ КОМПЛАЕНСА

I. ЦЕЛЬ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Цель настоящего Условия Комплаенса (далее - "**Условия**") заключается в исключении рисков, связанных с соблюдением для участников Соглашения, возникающих в областях: "Борьба с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения" (далее "**ПОД/ФТ/ФРОМУ**"), "Борьба с взяточничеством и коррупцией" (далее - "**БВиК**"), "Санкции и меры по контролю за экспортом" (далее - "**Санкции**").

Отмывание денег - придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученным в результате совершения преступления.

Финансирование терроризма — это предоставление средств или оказание финансовой поддержки террористам.

Коррупция — это незаконное использование лицом своего должностного или служебного положения (**сотрудниками банка**) с целью получения материальной или нематериальной выгоды в личных интересах или в интересах иных лиц, а равно незаконное предоставление такой выгоды.

Взяточничество — это передача, обещание или уполномочивание, получение или передача ценностей с целью воздействия на получателя и получения от него/нее незаконных действий, либо ситуации, когда принятие выгоды получателем является незаконным.

Санкция: финансовые и имущественные ограничительные меры, экономические и торговые ограничения или эмбарго, введенные, применяемые или исполняемые санкционирующими органами

Санкционный перечень: Перечень физических и/или юридических лиц, территорий, стран, товаров и услуг, подпадающих под санкции.

Контроль за экспортом означает законы или нормативные акты, касающиеся регулированию импорта, экспорта, реэкспорта, передачи, выгрузки, отправки, передачи или любого представления или получения товаров, технологии, технические данные, программное обеспечение или услуги и любые законы или правила аналогичного характера, применимые к государственным органам и принятые ими.

Риски санкций - вероятность, что субъект банковских транзакций, его основатель, бенефициар или контролирующее лицо будет подлежать санкциям США, Европейского союза или других санкций, принятых государствами и международными юрисдикциями.

Заблокированное лицо означает любое лицо (а) чье имущество или право на имущество блокируется любыми санкциями, (б) которое обозначено как подлежащее замораживанию активов в соответствии с Санкциями, (с) с кем операции запрещены соответствующими санкциями или мерами по контролю за экспортом, или (d) принадлежат такому лицу или контролируется им.

Финансовое мошенничество - совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

Клиент — это сторона, юридическое или частное лицо, определенное в Соглашении с АКИБ "Ипотека -Банк" (далее именуемый как "Банк"), к которому применяются настоящие Условия.

Партнер (Affiliate) - физическое или юридическое лицо, которое может влиять на деятельность клиента.

Корреспондентский банк - банк, который имеет деловые отношения с АКИБ "Ипотека-банк" и осуществляет платежи, расчеты и другие операции по поручению Банка на основе корреспондентского соглашения.

ПСС - Положение о соответствии санкциям

II. ПРАВОВАЯ ОСНОВА

2.1. В рамках настоящей Оговорки Банк обязан соблюдать законодательство Республики Узбекистан и международные стандарты.

2.2. К местным требованиям применяются следующие документы:

- Уголовный кодекс Республики Узбекистан.

- Закон "О противодействии коррупции"

- Закон "О борьбе с легализацией доходов от преступлений и финансированием терроризма".

- «Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках» № 2886 от 23.05. 2017.

- Процедуры Банка в области распространения ПОД/ФТ /ФРОМУ, ПСС и санкций.

2.3. Международные стандарты включают следующие документы:

- Рекомендации Целевой группы по финансовым мероприятиям, касающимся отмывания денег (FATF).

- ISO 37001:2016 — это международный стандарт, содержащий международную модель для создания эффективной антикоррупционной системы в организации.

- Списки санкций Совета Безопасности ООН (СБ ООН), Европейского Союза (ЕС), Управления по контролю за иностранными активами (OFAC) Министерства финансов США, Государственный департамент США, Министерство торговли США (Бюро промышленности и безопасности), соответствующее управление Соединенного Королевства или другой соответствующий орган по санкциям.

- Требования корреспондентских банков Банка в области распространения ПОД/ФТ/ФРОМУ, ПСС, Санкции.

III. МЕЖДУНАРОДНЫЕ САНКЦИИ

3.1. Для целей настоящих Правил ведения бизнеса международные санкции означают финансовые и материальные ограничительные меры, экономические и торговые ограничения и эмбарго, введенные или применяемые Советом Безопасности Организации Объединенных Наций, Европейским союзом, Управлением по контролю за иностранными активами Министерства финансов США (OFAC), Государственный департамент США, Министерство торговли США (Бюро промышленности и безопасности) компетентный орган Соединенного Королевства или любой другой соответствующий орган, осуществляющий санкционные действия.

3.2. Для целей настоящего раздела "Лицо" означает любое государственное или частное предприятие, включая, без ограничения, любое правительство, физическое или юридическое лицо или юридическое лицо без правосубъектности.

3.3. Для целей настоящих Условий "Лицо, подлежащее ограничительным мерам" — это юридическое/физическое лицо, подпадающее под действие международной санкции, включая, без ограничения:

- а. Лица, подлежащие санкциям, введенным соответствующим департаментом или агентством США (в том числе те, которые включены в список OFAC "Специально назначенные граждане и заблокированные лица" или "Иностранный нарушитель санкций") или лица, принадлежащие на 50 процентов (50%) или более одним или несколькими такими лицами; или

- b. Лица, на которых распространяются меры финансового и имущественного ограничения, введенные Европейским союзом (в сводном перечне санкций ЕС); или
 - i. Лицо(и) в собственности или под контролем 1 (одного) или нескольких таких лица(ов) до 50% (50%) или более, или
 - ii. любое лицо, действующее от имени или по указанию такого лица
- c. Лица, на которых распространяются меры финансового и имущественного сдерживания, введенные Советом Безопасности ООН;
- d. Лица, на которых распространяются меры по ограничению финансовых и имущественных прав, введенные Казначейством Королевства Великобритании;
- e. Лицо, которое проживает в стране или территории, на которую распространяются всеобъемлющие санкции, имеет соответствующее разрешение или гражданство (резидент); (включая, без ограничения, Бирму/Мьянму, Крым, Кубу, Иран, Северную Корею, Судан, Сирию и Венесуэлу, но с учетом любых изменений, которые могут произойти со временем).

3.4. Клиент заявляет, что ни сам Клиент, ни его владельцы (включая, в частности, его бенефициарных владельцев), ни его дочерние компании, которыми он владеет или контролирует на 50% (в совокупности для целей данного раздела именуемые «Юридическое лицо»), ни любой директор, должностное лицо, сотрудник, агент, дочерняя компания любого Юридического лица или представитель Клиента:

- i) является лицом, владельцем или контрольным бенефициаром которого является лицо, подлежащее ограничительным мерам,
- ii) будет депонировать на своих платежных счетах в Банке или в качестве срочного депозита любую сумму, которая принадлежит или контролируется лицом, подлежащим ограничительным мерам, либо прямо или косвенно от лица, на которое распространяются ограничительные меры, или из страны или территории, как определено в разделе 3.3 (е) выше, что было в соответствии с всеобъемлющей международной санкцией на момент приобретения средств.

3.5. Клиент обязуется не использовать, не давать займы, не выплачивать, не вносить вклад или иным образом предоставлять или предоставлять доступ прямо или косвенно (полностью или частично) к любому финансированию, полученному от Банка, не будет также давать распоряжения о выплате платежей по своим счетам, имеющимся в Банке.

- a. для целей финансирования торговли, бизнеса или другой деятельности, связанной с любым лицом, которое на момент совершения преступления подлежит международной санкциям, или в интересах такого лица. такое финансирование или деятельность и в течение срока их договорных отношений с Банком, либо в стране или территории или направляется в страну или территорию, как это определено в разделе 3.3 пункт е) который был предметом международной санкции, применимой к этой стране или территории в момент такого финансирования или деятельности и в течение периода ее договорных отношений; с Банком; или
- b. каким-либо иным образом, который приводит или может привести к нарушению международной санкции; или
- c. совершение любой операции, которая прямо или косвенно уклоняется от международных санкций или может быть направлена на прямое или косвенное уклонение от них любые международные санкции (включая, без ограничения, случаи, когда Клиент (или любой связанный с ним субъект) действует от имени или для любого Лица, подлежащего ограничительным мерам).

3.6. Клиент обязуется, что, если Банк понесет какой-либо ущерб в результате какого-либо уголовного или иного официального разбирательства, которое будет возбуждено в будущем против Клиента или связанного с ним Субъекта, Клиент должен возместить Банку любой ущерб, который может возникнуть в результате такого разбирательства.

3.7. Банк имеет право проверить, как до, так и после заключения договора, что Клиент соблюдает условия настоящей главы. Для облегчения реализации права Банка на аудит Клиент обязуется представить все запрошенные документы и информацию, запрашиваемые Банком (включая данные и информацию, необходимые для оценки того, подвергаются ли международные санкции, в частности любые операции, которые могут быть затронуты, и их участники) в срок, установленный Банком.

3.8. Банк имеет право немедленно расторгнуть контракты, на которые распространяется настоящие Условия, а также кредитные соглашения о выдаче гарантий, если Клиент выступит с какими-либо заявлениями в связи с международными санкциями, в момент заключения или в течение срока действия договоров, заключенных между Клиентом и Банком, является (i) неправильным, (ii) ложным или (iii) вводит в заблуждение, или если клиент не выполняет свои обязательства по международным санкциям (включая, в частности, но не ограничиваясь этим, нарушение его обязательства по предоставлению Банку информации или неосуществление права Банка на проведение ревизии).

IV. ЗАВЕРЕНИЕ КЛИЕНТА

4.1 При вступлении в договорные отношения с Банком, клиент заверяет Банк, что он будет соблюдать законодательные акты, указанные в пункте 2.2 и международные стандарты, указанные в пунктах 2.3 и 3.1–3.8 настоящего Пункта, в частности Клиент:

- не занимается отмыванием денег и финансированием терроризма в рамках договорных отношений с Банком;
- не участвует в финансовых мошеннических действиях в рамках договорных отношений с Банком;
- не предлагает или не предоставляет взятку сотруднику Банка; не принимает взятку от сотрудника Банка;
- не предлагает или не предоставляет взятку третьим лицам от имени Банка;
- не заключает соглашения или не осуществляет банковские операции со стороной, которая фигурирует в санкционном списке, в рамках договорных отношений с Банком;
- не заключает соглашения или не осуществляет банковские операции со стороной, чья аффилированная сторона фигурирует в санкционных списках, в рамках договорных отношений с Банком;
- не заключает с третьими лицами соглашения или банковские операции по поставкам товаров и услуг, подлежащих экспортному контролю;
- не осуществляет банковские операции через банки, которые (включая их филиалы) находятся в санкционных списках;
- обеспечивает полное и прозрачное предоставление документов и информации о сделках, контрактах, сторонах сделок, товары и услуги, а также движение средств в рамках договорных отношений с Банком;
- не намеревается проводить какие-либо незаконные операции, противоречащие законодательству Республики Узбекистан и международным стандартам;
- освобождает Банк от ответственности за возмещение убытков, издержек, потерь, обязательств, штрафов, штрафов и/или расходов (включая адвокаты и расходы) в связи с невыполнением Клиентом данной оговорки.

V. ПРАВА БАНКА

5.1 Если Клиент нарушает требования данного пункта, Банк имеет право в одностороннем порядке прекратить договорные отношения с Клиентом без какой-либо ответственности.

5.2 Если существует риск применения к Банку санкций или других ограничительных мер со стороны банков-корреспондентов, Банк имеет право отказать в открытии счета и проведении банковских операций.