

Приложение к Протоколу заседания  
Правления Банка  
АКБ «MADAD INVEST BANK»  
№ 2024/04 от «26» апреля 2024г.



**УНИВЕРСАЛЬНЫЙ ДОГОВОР**  
**комплексного банковского обслуживания юридических лиц**  
**и индивидуальных предпринимателей**  
**в АКБ «Madad Invest Bank»**  
**(новая редакция)**

Ташкент 2024

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Универсальный договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «MADAD INVEST BANK» (далее – «Договор») определяет порядок дистанционного комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «MADAD INVEST BANK» (далее «Банк») в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, Универсальным договором и Приложениями к нему.

1.2. Присоединение к Универсальному договору осуществляется в соответствии со ст. ст. 360, 367, 370 и ч. 2 ст. 369 Гражданского кодекса Республики Узбекистан путём: подписания Клиентом Заявления об акцепте Универсального договора и на открытие счёта(ов) (Приложение №1 (для индивидуального предпринимателя, Частного предприятия и Общества с ограниченной ответственностью с единственным учредителем резидентом Республики Узбекистан, выполняющим обязанности Директора) к настоящему Универсальному договору) и приложением, предусмотренных действующим законодательством документов, в том числе документов необходимых для проведения идентификации Клиента (как лично, так и посредством автоматизированных программ) в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства, для открытия Расчётного счёта и предоставления доступа ко всем банковским услугам оказываемым Банком в рамках Универсального договора.

1.3. Банк принимает решение о предоставлении услуг Клиенту на основании предоставляемой Клиентом Банку информации, если иное не предусмотрено законодательством. При этом Банк вправе запросить как у Клиента, так и у третьих лиц или соответствующих организаций/систем дополнительную информацию.

1.4. Для получения отдельных Услуг в рамках уже заключенного Договора Клиент предоставляет в Банк оформленную Заявку, в том числе, через каналы Дистанционного обслуживания с использованием Аутентификационных данных, Кодов доступа и/или подписанную ЭЦП в порядке, определяемом настоящим Договором.

1.5. Введение / сообщение Клиентом Банку Аутентификационных данных, Кодов доступа при оформлении Заявки, и/или предоставление Банку Заявки, подписанной ЭЦП, означает заключение между Банком и Клиентом Договора на условиях, изложенных в Договоре, Заявке и соответствующих Общих условиях, при условии акцептования Банком Заявки.

1.6. Клиенты могут ознакомиться с действующей редакцией Универсального договора и Тарифами Банка на официальном сайте [www.madadinvestbank.uz](http://www.madadinvestbank.uz).

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

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

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

2.1.3. **Авторизация Пользователя** – осуществление определенного настоящим Соглашением набора действий в Приложении в целях идентификации зарегистрированного Клиента – индивидуального предпринимателя для последующего использования функционала Приложения.

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

2.1.5. **Аккаунт** – учетная запись, создаваемая Клиентом – индивидуальным предпринимателем путём регистрации в Приложении, содержащая размещенную в Приложении информацию (логин/пароль, номер телефона, ИНН и др.).

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

данных Клиента.

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

2.1.8. **Банк** – Акционерный коммерческий банк «MADAD INVEST BANK», расположенный по адресу: 100007, г.Ташкент, Мирзо Улугбекский район, 6-проезд Сайрам, дом 9, имеющий лицензию Центрального банка Республики Узбекистан

2.1.9. **Банкомат** - программно-технический комплекс, предназначенный для автоматизированных (без участия уполномоченного лица Банка или Партнера) снятия и пополнения наличных денежных средств по Договору, в том числе с использованием Карты или сформированного посредством использования Мобильного Банка уникального QR-кода, а также выполнения других операций по Договору, при наличии у Банка технической возможности.

2.1.10. **Депозит** - сумма денежных средств в национальной или иностранной валютах, размещаемая Клиентом в Банке на условиях её возврата с процентами или надбавками либо без таковых в срок, согласованный между Банком и Клиентом, в соответствии с Договором депозита.

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

2.1.12. **Дистанционное банковское обслуживание (или ДБО)** - формирование и исполнение распоряжений на совершение операций и/или обработка заявок Клиента с использованием Аутентификационных данных и/или предоставление информации по заключенным между Клиентом и Банком договорам, оказание услуг контактными центром Банка по телефону и/или посредством сайта Банка в сети Интернет, и/или Интернет-Банк, и/или Мобильный Банк, и/или Мобильное приложение, и/или другие каналы обслуживания в сети Интернет (включая электронную почту), и/или каналы сотовой связи, включая SMS- сообщения, и/или мобильные приложения.

2.1.13. **Договор** – настоящий Универсальный Договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, заключенный между Банком и Клиентом, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей Тарифы и Заявление об акцепте Договора и открытие счёта(ов) Банком Клиенту в совокупности.

2.1.14. **Задолженность** - все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку по Договору, включающие в себя сумму Кредита, начисленные проценты за пользование Кредитом, комиссии, платы, в том числе за дополнительные услуги, а также штрафы в соответствии с применяемыми Тарифами.

2.1.15. **Заявка** - документ (акцепт) Клиента, адресованный Банку, содержащий намерение Клиента заключить с Банком Договор.

2.1.16. **Заявление об акцепте Универсального договора** — письменное согласие (акцепт) Клиента, адресованное Банку, о заключении с Банком Договора, а также Заявку на оказание отдельных Услуг в рамках соответствующих Общих условий и сведения, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства Республики Узбекистан.

2.1.17. **«Идентификация»** – установление личности Клиента – индивидуального предпринимателя в Приложении на основании документа, удостоверяющего личность Клиента, электронных персональных и биометрических данных, а также путем сбора анкетированных данных.

2.1.18. **Интернет-Банк (система дистанционного банковского обслуживания «Madad Invest Business»)** - сервис Банка, позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и Клиента, включая обмен информацией и совершение отдельных операций по сети Интернет.

2.1.19. **Клиент** - юридическое лицо, или индивидуальный предприниматель, созданное и зарегистрированное в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, которое в установленном порядке заключило с Банком Договор и которому оказываются услуги расчетного обслуживания, в соответствии с соответствующими Общими условиями.

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

Дистанционного обслуживания. Коды доступа являются аналогом собственноручной подписи уполномоченных лиц Клиента.

2.1.21. **Комиссионное вознаграждение (Комиссия)** - плата за услуги, списываемая Банком с Расчетного счета или, в случае недостатка средств на Расчетном счете, выставляемая как требование Банка к Клиенту. Комиссии, предусмотренные Договором расчетного обслуживания, взимаются, начиная с даты совершения первой операции по списанию средств с Расчетного счета.

2.1.22. **Компрометирование** - утрата Аутентификационных данных или ЭЦП, подозрение утраты Аутентификационных данных или ЭЦП, или возникновение подозрения о доступе третьих лиц к Аутентификационным данным или ЭЦП.

2.1.23. **Корпоративная карта (Карта)** - позволяет ее держателю, т.е. уполномоченному сотруднику юридического лица или индивидуальному предпринимателю, распоряжаться денежными средствами на карточном счете.

2.1.24. **«Личный кабинет»** - специальный WEB/Мобильный - интерфейс для управления персональными данными Клиента и/или получения услуг.

2.1.25. **Мобильное Приложение (Приложение)** – означает следующее приложение: «Madad Invest Business», которое Пользователь загружает через Платформу на смартфон или другое устройство.

2.1.26. **Мобильный Банк** - сервис Банка, позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и Клиента, включая обмен информацией и совершение отдельных операций, через специальные приложения мобильного устройства (смартфона, планшета, ноутбука и т.п.).

2.1.27. **Общие условия** - Общие условия обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также порядок выпуска и обслуживания корпоративных карт, Общие условия перевода денежных средств работникам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, Общие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских депозитов, Общие условия о совместном сотрудничестве по предоставлению микрокредита индивидуальному предпринимателю через систему ДБО

«Madad Invest Business», являющиеся приложениями к Универсальному договору.

2.1.28. **Операционный день (операционное время)** - установленная Банком часть рабочего дня, в течение которого Банк принимает, исполняет Поручения Клиентов. Информация об операционном времени размещается на сайте Банка в сети Интернет.

2.1.29. **ПИН-код** - цифровой персональный идентификационный номер, присваиваемый каждой Карте Банком или назначаемый Клиентом самостоятельно посредством каналов Дистанционного обслуживания, и служащий для идентификации Клиента при проведении операций с использованием Карты в банкоматах, терминалах и т.д. Способ назначения ПИНкода определяется Банком и/или Платёжной системой.

2.1.30. **Платёжная система (ПС)** - Единый общереспубликанский процессинговый центр (ЕОПЦ) и/или Национальный межбанковский процессинговый центр (NUMOCARD) и/или Visa International и/или другие платежные системы.

2.1.31. **Платформа** - означает облачную платформу, на которой Банк разместил Приложение для его последующего скачивания Клиентом. Настоящее Приложение доступно для скачивания из App Store и Google Play.

2.1.32. **Поручение** - распоряжение Клиента на совершение операции по Договору расчетного обслуживания.

2.1.33. **Расчетный счет (Счет)** - основной счет Клиента, перечень операций, а также порядок и формы расчетов по которому определяются действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, внутренними документами Банка и Договором комплексного обслуживания.

2.1.34. **Сообщение** - информация, передаваемая в рамках Договора, посредством сервисов сообщений по идентификатору, предоставленному Банку Клиентом, мобильных приложений Банка или с использованием иных возможностей Абонентского устройства, в том числе push-уведомления.

2.1.35. **Сторона** - Банк и/или Клиент.

2.1.36. **Тарифы** - документ, утверждаемый уполномоченным органом Банка, содержащий информацию о размере и правилах применения, расчета, взимания и начисления процентов, комиссий, плат и штрафов, являющийся неотъемлемой частью соответствующего Договора.

2.1.37. **Экономические санкции** - любые экономические или финансовые санкции

администрируемые Управлением по контролю над иностранными активами Министерства финансов США (Office of Foreign Assets Control of U.S. Department of the Treasury), либо любым иным органом, департаментом или агентством правительства США, Организации Объединенных Наций, Великобритании, Европейского союза или любого государства-члена Европейского союза или другие экстерриториальные санкции.

2.1.38. **Электронная цифровая подпись (ЭЦП)** - подпись в электронном документе, полученная в результате специальных преобразований информации данного электронного документа с использованием закрытого ключа электронной цифровой подписи и позволяющая при помощи открытого ключа электронной цифровой подписи установить отсутствие искажения информации в электронном документе и идентифицировать владельца ключа электронной цифровой подписи, и/ или электронное подтверждение ("SMS", "Face-ID" и другие), выражающие согласие и позволяющие идентифицировать и аутентифицировать лицо, подписавшее документ.

### 3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1 В рамках настоящего Договора Банк предоставляет Клиенту возможность получения отдельных Услуг в соответствии с Договором и Общими условиями.

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

Приложение №1 - «Заявление об акцепте Универсального договора и открытие счёта(ов)»;

Приложение №2 - «Общие условия обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также выпуска и обслуживания корпоративных карт»;

Приложение №3 - «Форма заявления на открытие банковского счёта»;

Приложение №4 - «Форма заявления на выпуск и обслуживание корпоративной банковской карты»;

Приложение №5 - «Общие условия перевода денежных средств работникам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»;

Приложение №6 - «Общие условия проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке»;

Приложение №7 - «Форма заявки на продажу иностранной валюты»;

Приложение №8 - «Форма заявки на покупку иностранной валюты»;

Приложение №9 - «Общие условия обслуживания и приема платежей в национальной валюте посредством POS терминала»;

Приложение №10 - «Форма дополнительного соглашения о свободной сдаче наличной выручки самоносом в кассу Банка»;

Приложение №11 - «Форма заявления на подключение к системе дистанционного банковского обслуживания, акт приема передачи ключевого носителя, акта о подключении юридического лица к действующему ключевому носителю (электронному ключу)»;

Приложение №12 - «Форма заявления на повторное подключение к системе дистанционного банковского обслуживания «Madad Invest Business»»;

Приложение №13 - «Форма заявления на возврат ключевого носителя (электронного ключа), аки возврата ключевого носителя (электронного ключа)»;

Приложение №14 - «Форма заявления на выдачу нового ключевого носителя (электронного ключа), в связи с утерей / порчей старого ключевого носителя»;

Приложение №15 - «Форма заявления на отключение / замену номера по услуге «SMS - уведомление»»;

Приложение №16 - «Форма заявления на подключение к мобильному приложению «Madad Invest Business»»;

3.3 Если какое-либо положение настоящего Договора противоречит положениям, установленным соответствующими Общими условиями, то применяются положения, установленные Общими условиями.

3.4 Договор комплексного обслуживания опубликован на официальном сайте Банка. Моментом ознакомления Клиента с условиями Договора, в том числе, с изменениями/дополнениями, вносимыми в текст Договора, считается момент опубликования информации и/или получения услуг. Банк с целью ознакомления Клиентов с Договором и Тарифами публикует текст Договора и Тарифы на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.madadinvestbank.uz](http://www.madadinvestbank.uz), при этом Банк вправе разместить Тарифы в личных кабинетах

Клиентов в Интернет-Банке/Мобильном Банке. Дополнительно Банк может информировать Клиента иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка. Датой публикации указанной информации считается дата её первого размещения на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.madadinvestbank.uz](http://www.madadinvestbank.uz)

3.5 Договор заключается путем акцепта Клиентом оферты, содержащейся в Заявке в составе Заявления о присоединении к Договору. Акцептом оферты является направление Клиентом в Банк Заявки об открытии Расчетного счета, либо прохождения идентификации индивидуальным предпринимателем в Мобильном приложении «Madad Invest Business», если иное не будет установлено Договором комплексного обслуживания. В случае наличия в Заявке в составе Заявления о присоединении к Договору Заявок на получение нескольких Услуг моментом заключения Договора будет являться первый акцепт Клиентом соответствующей Заявки.

3.6 Подписывая Заявление об акцепте и Заявку(и), и/или проходя процедуру идентификации в Мобильном приложении, Клиент подтверждает, что согласен и ознакомлен с содержанием Договора, Тарифами, а также правилами, порядком, стоимостью обслуживания, полностью и безоговорочно принимает условия их оказания, а также подтверждает факт того, что Договор не содержит обременительных для Клиента условий. Кроме того, подписывая Заявление об акцепте Договора и Заявку(и), и/или проходя идентификацию в Мобильном приложении Клиент подтверждает, что получил все необходимые согласия, разрешения и/или одобрения государственных органов и органов управления юридического лица, необходимые в соответствии и с действующим законодательством и/или учредительными документами Клиента, а также обладает соответствующими лицензиями и разрешениями для осуществления деятельности и проводимых операций.

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

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

3.9 Предоставление Заявления об акцепте Договора и всех необходимых документов осуществляется Клиентом, либо надлежащим образом уполномоченным(и) лицом(ами) Клиента.

3.10 Для оказания отдельных Услуг в рамках уже заключенного Договора Клиент предоставляет в Банк Заявку, оформленную, в том числе, через каналы Дистанционного обслуживания с использованием Аутентификационных данных и/или Электронной цифровой подписи в порядке, определяемом Договором.

Введение и/или предоставление (сообщение) Банку и/или представителю Банка, в том числе в контактнй центр Банка, либо посредством Мобильного приложения, Клиентом Аутентификационных данных и/или ключа Электронной цифровой подписи при оформлении Заявки означает акцепт Клиентом оферты Банка на заключение Договора на условиях, изложенных в соответствующих Общих условиях.

3.11 Распоряжение денежными средствами на Расчетном счете, Депозитном счете, открытом в Банке, осуществляется на основании расчетных документов Клиента, направленных посредством Интернет-Банка/Мобильного Банка или иным каналам Дистанционного обслуживания исключительно с использованием аналога собственноручной подписи, в том числе, но, не ограничиваясь, Электронной цифровой подписью уполномоченного лица Клиента.

Банк вправе принять решение об отказе Клиенту в приеме распоряжений на проведение операций по Расчетному счету, Депозитному счету, подписанных аналогом собственноручной подписи при отсутствии надлежащим образом оформленных полномочий подписания расчетных (и иных) документов и распоряжений на проведение операций со счетами (а также, в случае отсутствия технической возможности проведения операций по Расчетному счету, Депозитному счету посредством Интернет-Банка/Мобильного Банка и/или иному каналу Дистанционного обслуживания). В случае ненадлежащего оформления полномочий, либо отсутствия документов, подтверждающих полномочия, Клиент обязан предоставить в Банк надлежащим образом составленную и заверенную карточку с образцами подписей и оттиска печати (при наличии). Право подписи расчетных документов Клиента будут иметь сотрудники/представители Клиента, надлежащим образом уполномоченные на распоряжение денежными средствами на Расчетном

счете, Счете депозита, образцы подписей которых указаны в карточке с образцами подписей и оттиска печати, предоставленной Клиентом. Кроме того, Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию и/или документы.

3.12 Заключая Договора Клиент предоставляет Банку акцепт на исполнение Банком распоряжений в отношении всех банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в сумме, не превышающей задолженности Клиента по Договору и/или предоставляемым Услугам, в целях погашения указанной задолженности.

3.13 Банк направляет Клиенту информацию, связанную с Договором и/или Услугами, в том числе выписки, посредством каналов Дистанционного обслуживания. При этом Клиент несет все риски, связанные с тем, что направленная Банком Клиенту информация может стать доступной третьим лицам. Клиент вправе отказаться от какого-либо конкретного способа или способов предоставления информации от Банка в рамках Договора, при условии сохранения хотя бы одного канала предоставления информации от Банка.

3.14 Банк не несет ответственности в случае отказа Клиента от всех способов получения информации. Банк не несет ответственность в случае, когда по установленным Клиентом каналам/способам получения информации Клиент недоступен/отсутствует. Риск неполучения Клиентом уведомления, сообщения, запроса, предписания, требования и иного документа, направленного Банком любым способом, указанным в п. 3.13 настоящего Договора, несет Клиент, включая правовые последствия, связанные с неисполнением направленного Банком уведомления, сообщения, запроса, предписания, требования и иного документа.

Документ, подписанный ЭЦП уполномоченного лица Клиента, имеет такую же юридическую силу, как и подписанный собственноручно таким лицом документ на бумажном носителе, и влечет предусмотренные для указанного документа правовые последствия. Наличие в документе ЭЦП уполномоченного лица Клиента означает, что документ направлен и подписан уполномоченным лицом Клиента, сведения, содержащиеся в таком документе, признаются подлинными, достоверными и равнозначны документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента.

3.15 Обмен документами посредством каналов Дистанционного обслуживания в рамках Договора является юридически значимым документооборотом. Такие документы Стороны признают составленными в письменной форме. Сообщения, направленные любым из способов в рамках Договора, признаются сообщениями, содержащими волеизъявление отправившей Стороны на установление, изменение или прекращение правоотношений Сторон в рамках Договора. Стороны признают получение такого сообщения юридическим фактом. Сообщения Клиента должны подписываться ЭЦП уполномоченного лица Клиента в случаях, когда подписание таких сообщений является требованием норм действующего законодательства Республики Узбекистан, внутренних документов Банка, а также условий Договора. Стороны согласились, что электронные документы Сторон в рамках Договора признаются электронными документами, подписанными Сторонами, и являются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента. Электронный документ, отправленный Клиентом в Банк с заявленных Клиентом электронных контактных данных, считается направленным от уполномоченных лиц Клиента, и являются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента.

3.16 Для каждой Услуги, неотъемлемой частью являются Тарифы. Оплата комиссионного вознаграждения осуществляется по факту оказанных клиенту услуг путем безакцептного списания Банком средств с банковского счета Клиента.

3.17 В целях исполнения распоряжений Клиента и распоряжений Банка, акцепт на осуществление которых предоставлен Клиентом согласно п. 3.18 настоящего Договора, оформление расчетных (платежных) документов осуществляет Банк, а Клиент предоставляет Банку соответствующие полномочия. Отзыв заранее данного акцепта осуществляется по письменному заявлению Клиента, направленному посредством каналов Дистанционного обслуживания.

3.18 Клиент настоящим предоставляет Банку акцепт всех требований Банка в сумме таких требований, в том числе, акцепт на списания с Расчетного счета, Депозитных счетов денежных средств в размере предъявленных Банком требований (заранее данный акцепт), а именно:

- комиссий за предоставление услуг (комиссионное вознаграждение и/или иные расходы

Банка в связи с оказанием Клиенту услуг) в размере, установленном Договором и Тарифами на дату оказания услуги;

- неустойки, предусмотренной условиями Договора;
- суммы просроченной задолженности Клиента перед Банком по Договору, Услугам и иным Договорам, заключенным и/или вновь заключаемым между Банком и Клиентом в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных такими договорами, с любых счетов Клиента, открытых в Банке, в том числе если указанными договорами не предусмотрена возможность уплачивать соответствующие суммы на основании акцепта Клиента в соответствии с настоящим пунктом;
- ошибочно зачисленных сумм, излишне уплаченных процентов, а также иных денежных средств, подлежащих уплате/возврату Клиентом Банку;
- осуществляется за каждую услугу.

В случае, если действия Банка по изменению реквизитов или аннулированию платежа связаны с дополнительными расходами, прямо не указанными в Тарифах, Клиент обязан возместить Банку такие расходы. Настоящим Клиент поручает Банку списать сумму этих расходов со счетов Клиента в порядке заранее данного акцепта.

3.19 В случае ошибки со стороны Банка все действия по запросам, изменению реквизитов, аннулированию платежа и его повторному исполнению осуществляются Банком за свой счет.

3.20 Средства, возвращенные по исполненным платежам Клиента вследствие ошибочных платежных реквизитов либо по запросу об аннулировании платежа, зачисляются на Расчетный счет в сумме, полученной Банком.

#### **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

4.1 Помимо прав и обязанностей, предусмотренных разделом 4 настоящего Договора, Банк и Клиент имеют права и обязанности, установленные соответствующими Общими условиями.

##### **4.2 Банк обязуется:**

4.2.1. Соблюдать конфиденциальность в отношении любой информации, связанной с Клиентом. Банк вправе раскрывать любую такую информацию в соответствии с решениями, распоряжениями, постановлениями, предписаниями, приказами или иными документами, исходящими от органов государственной власти и/или правоохранительных органов Республики Узбекистан, в порядке, установленном действующим законодательством Республики Узбекистан.

4.2.2. Оказывать услуги Клиентам качественно и в соответствии с требованиями действующего законодательства.

##### **4.3. Клиент обязуется:**

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

4.3.2. Незамедлительно уведомлять Банк о том, что сведения о Клиенте, Представителе Клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце, отраженные в Интернет-Банке/Мобильном Банке/ Мобильном приложении Клиента не соответствуют действительности, а также в течение 3 (трех) рабочих дней письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, представленным Клиентом в целях заключения Договора и в целях идентификации, и не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность данных, представленных в целях заключения Договора и в целях идентификации. Отсутствие уведомления от Клиента по факту проверки достоверности отраженных в Интернет-банке/Мобильном Банке/Мобильном приложении сведений, а также отсутствие уведомления по истечении года с даты заключения Договора и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, имеющихся у Банка.

4.3.3. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом (уполномоченными лицами), а в случае изменений незамедлительно предоставить обновленную информацию.

Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и Договором считается исполненной при направлении



уведомлений Клиенту по имеющимся у Банка данным и информации, при отсутствии обновлений со стороны Клиента.

4.3.4. Самостоятельно знакомиться с информацией, касающейся выполнения условий Договора. Информация, размещенная Банком в общем доступе в виде электронных документов, считается должным образом доведенной до сведения Клиента с даты публикации Банком информации на официальном сайте Банка, и/или с даты предоставления Клиенту электронных документов посредством каналов Дистанционного обслуживания.

4.3.5. Соблюдать требования Закона Республики Узбекистан «О персональных данных» в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются Клиентом в Банк в рамках Договора. Указывая в Заявлении о присоединении к Договору и в иных документах сведения о физических лицах, Клиент поручает Банку осуществлять обработку и использование предоставленных им персональных данных указанных лиц в целях исполнения Договора комплексного обслуживания, а также в целях предоставления Клиенту и/или указанным физическим лицам иных продуктов/услуг Банка. При этом Клиент обязан получить согласие физических лиц, чьи персональные данные представил Клиент. Клиент несет ответственность за последствия, в том числе имущественного характера, за нарушение требования получения такого согласия на обработку Клиентом персональных данных указанных им физических лиц (включая передачу Банку), а также за доведение до указанных физических лиц информации в соответствии с требованиями Закона Республики Узбекистан «О персональных данных». Банк не несет ответственности и Клиент обязан освободить от ответственности и выплатить Банку все издержки, убытки, штрафы и компенсации, которые Банку придется понести и выплатить, в случае передаче Клиентом Банку персональных данных третьих лиц без наличия согласия таких лиц на передачу, обработку, использование и хранение персональных данных.

4.3.6. Отзыв согласия на обработку, использование и хранение персональных данных физических лиц, получение которых необходимо для достижения указанных в настоящем Договоре целей, является основанием для расторжения Договора (прекращения оказания Услуг) Банком в одностороннем порядке с даты отзыва указанных в настоящем пункте согласий в той мере, в которой затрудняет или делает невозможным исполнение Сторонами Договора (оказание Услуг) в части или полностью. В случае расторжения Договора (прекращения оказания Услуг) по основаниям, изложенным в настоящем пункте, счета Клиента, открытые в Банке, подлежат закрытию с даты расторжения Договора (прекращения оказания Услуг). Стороны согласились, что при расторжении Договора (прекращения оказания Услуг) по основаниям, указанным в настоящем пункте, дополнительного согласований Сторон не требуется.

4.3.7. Предоставлять новую редакцию документов или обновлённых сведений, Банку в рамках Договора с учетом внесенных изменений не позднее следующего рабочего дня с даты внесения и/или государственной регистрации таких изменений (если изменения подлежат регистрации), в том числе информацию, касательно лиц, имеющих право распоряжаться счетом Клиента, в целях проведения мер по надлежащей проверке клиента.

4.3.8. Погашать задолженность перед Банком (при ее наличии) с учетом неустойки, если она была начислена в соответствии с Договором или оказываемыми Услугами.

4.3.9. Незамедлительно сообщать Банку о невозможности получить доступ к Интернет-Банку/Мобильному Банку/Мобильному приложению и/или иному каналу Дистанционного обслуживания, в том числе, но не ограничиваясь, в случае кражи, утери Карты и/или Абонентского устройства, а также Компрометирования. В случае несвоевременного уведомления Банка о таких обстоятельствах, Банк не несет ответственность перед Клиентом за прямой или косвенный ущерб, причиненный Клиенту противоправными/мошенническими действиями третьих лиц.

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

4.3.11. Самостоятельно до приема на обслуживание или до совершения операции сообщать о выгодоприобретателе, т.е. о лице, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом, в объеме и порядке, предусмотренном законодательством и Банком. Отсутствие информации о выгодоприобретателе(ях) расценивается Банком как отсутствие такого выгодоприобретателя(ей).

4.3.12. Сообщать о бенефициарном собственнике, т.е. лице, которое в конечном итоге владеет правами собственности или реально контролирует Клиента, и в интересах которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом.

4.3.13. Не позднее следующего рабочего дня письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом о выгодоприобретателях и бенефициарных собственниках, а также не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность представленных данных. Отсутствие письменного уведомления от Клиента по истечении года с даты представления сведений о выгодоприобретателях и бенефициарных собственниках и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности ранее предоставленных Банку данных.

4.3.14. Клиент обязан сообщить в Банк сведения о наличии статуса налогоплательщика США при открытии первого Расчетного счета, а также предоставлять сведения о наличии или изменении статуса налогоплательщика США в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты изменения статуса.

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

4.3.16. Клиент/уполномоченные лица Клиента, создающие и (или) использующие Аутентификационные данные и ключи ЭЦП, обязаны хранить конфиденциальность таких данных и ключей.

4.3.17. Незамедлительно информировать Банк об изменении документов и сведений и/или обстоятельств, оказывающих влияние на статус налогового резидента Клиента, выгодоприобретателей и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих, с предоставлением Банку в течение 15 (пятнадцати) календарных дней актуальных документов и сведений.

#### **4.4. Банк вправе:**

4.4.1. Требовать представления Клиентом/представителем Клиента и получать от Клиента/представителя Клиента документов и сведений, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, Договором, при проведении идентификации Клиента/представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного собственника и обновления информации о них.

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

4.4.3. Привлекать третьих лиц для целей выполнения Банком обязанностей, установленных Договором.

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

4.4.5. Запрашивать у Клиента документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и условиями Договора (при оказании Услуг в соответствии с Общими условиями), в том числе документы и сведения о налоговом резидентстве Клиента, бенефициарных собственниках и лицах, прямо или косвенно их контролирующих, об операциях с денежными средствами, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении, о деловой репутации, об источниках происхождения денежных средств и/или иного имущества Клиента и/или документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств.

4.4.6. Сохранять за собой право отказывать любому лицу в рассмотрении Заявления о присоединении к Договору/Заявки на оказание Услуги по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, а также в соответствии с Договором и/или внутренними документами Банка.

4.4.7. Расторгнуть Договор (прекратить оказание Услуг) с Клиентом в соответствии с настоящим Договором, внутренними документами Банка и в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.

4.4.8. Производить отмену ошибочных операций без уведомления Клиента.

4.4.9. При отмене ошибочных операций не производить начисление процентов (при наличии такого условия в Тарифах) за период с даты обработки ошибочной операции до ее отмены.

4.4.10. Заблокировать Корпоративную карту при непредставлении Клиентом в Банк документов и сведений, запрашиваемых Банком в целях исполнения законодательства Республики Узбекистан, в т.ч. в целях идентификации, на срок до момента письменного объяснения клиента законности проведенных операций и предоставления документов и сведений.

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

4.4.12. 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.

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

обоснованных подозрений использования Корпоративной карты/Счета для проведения иных операций 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/Счета для проведения операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

4.4.14. 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.

4.4.15. В одностороннем порядке приостанавливать соответствующие операции Клиента (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счёт) или блокировать (замораживать) денежные средства на счёте(ах) Клиента в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством, в том числе в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4.4.16. В одностороннем порядке блокировать доступ к отдельным операциям (отказывать в исполнении Поручений), на следующий день, после истечения срока действия лицензий / свидетельств и иных разрешительных документов, в случае, когда для выполнения соответствующих операций требуются наличие у Клиента данных разрешительных документов, до момента предоставления Клиентом нового разрешительного документа, взамен утратившего силу.

4.4.17. В одностороннем порядке в целях снижения риска проведения подозрительных и/или сомнительных операций посредством каналов Дистанционного обслуживания:

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

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 каналов Дистанционного обслуживания;

приостановить предоставление услуг посредством каналов Дистанционного обслуживания, с использованием которого осуществлялись подозрительные операции, на срок до одного месяца или иной срок, установленный законодательством.

4.4.18. В одностороннем порядке на основании требований законодательства отказать в осуществлении операции Клиента:

при отсутствии по юридическому, почтовому или фактическому адресам, указанным в договоре (-ах)/ в учредительных или регистрационных документах клиента - юридического лица или лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности;

при предоставлении клиентом заведомо недостоверных документов или непредставления документов, запрашиваемых в соответствии с законодательством.

4.4.19. В одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора полностью или в части и в сроки, предусмотренные законодательством и Договором:

в случае наличия обоснованных подозрений использования каналов Дистанционного обслуживания 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).

4.4.20. Банк принимает усиленные меры по надлежащей проверке клиента в случаях, если у клиента установлен высокий уровень риска, при этом Банк вправе:

запрашивать дополнительную подтвержденную информации о клиенте, получать информацию из доступных открытых источников и базах данных;

получать от клиента информацию об источниках денежных средств или иного имущества по осуществляемым им операциям;

изучать цели запланированных или проведенных данным клиентом операций.

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

4.4.22. В случае несоответствия операций сведениям, указанным в КУС анкете Клиента, отклонять операции, отказать в предоставлении услуги и в одностороннем порядке расторгнуть данный Договор, согласно законодательству РУз.

4.4.23. Запрашивать дополнительную информацию, в целях изучения операции Клиента, устанавливать лимиты на сумму операции, отказать в операции или прекратить в одностороннем порядке действие Договора в случае, если Клиент или его операция подпадают под действие санкций и существует такой риск.

#### **4.5. Клиент вправе:**

4.5.1. На основании Договора, к условиям которого присоединился Клиент, открывать последующие счета и/или оставлять Заявку на иные продукты и/или услуги Банка, направляя соответствующую Заявку, используя Интернет-Банк/Мобильный Банк/Мобильное приложение и/или иной канал Дистанционного обслуживания.

4.5.2. Изменять Аутентификационные данные, обратившись в Банк.

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

4.5.4. Сдавать в кассы Банку наличную торговую выручку самоносом, при этом заключив с Банком дополнительное соглашение к Договору по форме согласно Приложения

№6 к настоящему Договору.

#### **4.6. Антикоррупционные условия:**

4.6.1. При исполнении своих обязательств по Договору Стороны, их работники не осуществляют действий, квалифицируемые применимым законодательством, как коррупционные, в том числе дачу, получение взятки, посредничество во взяточничестве, злоупотребление служебным положением или полномочиями, коммерческий подкуп, не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или передачу ценностей, прямо или косвенно, в любой форме, в том числе в виде подарков, предоставления

прав, услуг, имущества, перевода денежных средств любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества и выгоды для себя или третьих лиц или иные неправомерные цели.

4.6.2. Каждая из сторон настоящего договора отказывается от стимулирования каким-либо образом другой стороны (работников Банка), в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими способами, ставящего работника Банка в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником Банка каких-либо действий в пользу стимулирующей его стороны.

4.6.3. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошли или могут произойти коррупционные или мошеннические случаи, соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме.

4.6.4. Уведомленная сторона имеет право приостановить выполнение своих обязательств по данному соглашению до подтверждения факта осуществления коррупционной деятельности.

4.6.5. Стороны несут обязательства по покрытию ущерба, причиненного в результате дачи/получения взятки или за предоставления заведомо ложных сведений о даче/получении взятки.

4.6.6. Соответствующая сторона обязуется информировать Банк о связанности и аффилированности с Банком, с целью предотвращения конфликта интересов.

4.6.7. Санкционная оговорка.

4.6.8. Клиент гарантирует и обязуется обеспечить, что:

ни Клиент, ни его аффилированные лица, ни все акционеры (Участники) или любой из акционеров Контрагента не являются Лицами, находящимися под санкциями и не включены в санкционный список;

заключение Договора и/или его исполнение Клиентом не влечет нарушения санкций, указанных в подпункте (а) настоящего пункта;

ни Клиент, ни его аффилированные лица и (или) акционеры (Участники) не вовлечены и не будут вовлечены ни в какие сделки или сделку с любым лицом или организацией запрещенные Экономическими санкциями или в отношении которых можно обоснованно предположить, что такие сделки будут нарушать Экономические санкции любым лицом или будут использованы, или растратованы в пользу Санкционных лиц;

ни Клиент, ни его аффилированные лица и (или) акционеры (Участники) не должны любым иным образом приводить к нарушению Экономических санкций или способствовать нарушению Экономических санкций или любыми третьими лицами;

ни Клиент, ни его аффилированные лица и (или) акционеры (Участники) не вовлечены в имущество или не имеют долю или интерес в имуществе, которое заблокировано или на которое наложен арест в связи с Экономическими санкциями, если такая блокировка или арест приводит, или может привести к нарушению Экономических санкций;

#### **4.7. Персональные данные:**

4.7.1. Персональные данные Клиентов обрабатываются в соответствии с Законом РУз «О персональных данных» № ЗРУ-547 от 02.07.2019г.

4.7.2. Предоставляя свои Персональные данные Банку, Клиент соглашается на их обработку, в том числе в целях выполнения Банком обязательств перед Клиентом(ами) в рамках настоящего Договора, продвижения Банком услуг, проведения опросов по электронной почте и sms, контроля результатов маркетинговых акций, клиентской поддержки, организации оказания услуг Клиентам, проведения розыгрышей призов среди Клиентов, контроля удовлетворенности Клиента, а также качества услуг, оказываемых Банком.

4.7.3. Под обработкой персональных данных понимается любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение) извлечение, использование, передачу (в том числе передачу третьим лицам, не исключая трансграничную передачу, если необходимость в ней возникла в ходе исполнения обязательств), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

4.7.4. Банк вправе использовать технологию «cookies». «Cookies» не содержат конфиденциальную информацию. Клиент настоящим дает согласие на сбор, анализ и использование «cookies», в том числе третьими лицами для целей формирования статистики и

оптимизации рекламных сообщений.

4.7.5. Банк не несет ответственности за сведения, предоставленные Клиентом в Приложении в общедоступной форме.

4.7.6. Банк обязуется не разглашать полученную от Клиента информацию.

4.7.7. Клиент, присоединяясь к Договору, дает свое согласие на использование Банком его персональных данных и на получение персональных данных с целью оказания услуг Банком от третьих лиц и внешних систем.

4.7.8. Не считается нарушением предоставление Банком информации агентам и третьим лицам, действующим на основании договора с Банком, для исполнения обязательств перед Клиентом.

4.7.9. Не считается нарушением разглашение информации в соответствии с обоснованными и применимыми требованиями закона.

## **5. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**

### **5.1. К каналам Дистанционного обслуживания относятся:**

5.1.1. Контакт-центр Банка, осуществляющий обслуживание по телефону;

5.1.2. Интернет-Банк, Мобильный Банк и иные каналы обслуживания в Интернет, в том числе приложения, размещенные на сайтах Партнеров в сети Интернет, и сервисы передачи Сообщений;

5.1.3. Информирование, Оповещение об операциях;

5.1.4. Мобильное приложение «Madad Invest Business».

5.2. В рамках Дистанционного обслуживания Банк предоставляет Клиенту информацию по Договору, направляя её по контактными данным Клиента, указанным в Заявлении о присоединении к Договору/Заявке и/или впоследствии предоставленных Клиентом Банку сведений в порядке, предусмотренном Договором.

5.3. Для совершения Клиентом операций и оказания услуг, в том числе партнерами Банка, через каналы Дистанционного обслуживания используются Аутентификационные данные и/или ЭЦП, являющиеся аналогом собственноручной подписи. Действия, совершаемые Клиентом посредством каналов Дистанционного обслуживания после корректного ввода и/или предоставления (сообщения) Банку и/или представителю Банка, в том числе в контактном центре Банка, Аутентификационных данных, ЭЦП, признаются действиями самого Клиента. При этом формирование и направление документов посредством каналов Дистанционного обслуживания после корректного ввода и/или предоставления (сообщения) Аутентификационных данных и/или Кодов доступа и/или ЭЦП признается также подписанием таких электронных документов Клиентом.

Факт создания, подписания и направления Клиентом в Банк электронного документа, подписанного посредством Аутентификационных данных и/или Кодов доступа и/или ЭЦП, а также проверка ЭЦП и иные действия Банка и Клиента фиксируются и хранятся Банком в электронных журналах. Выписка из электронных журналов и лог-файлы (т. е. отчеты, создаваемые программно-техническими средствами Банка, в которых зафиксированы действия и события, совершаемые Клиентом посредством Дистанционного обслуживания) являются достаточным и допустимым, в том числе для предоставления в государственные и судебные органы, а также иные организации при разрешении спорных ситуаций, доказательством направления Клиенту одноразового кода и/или Кода доступа, подписания Клиентом электронного документа с использованием ЭЦП, а также доказательством содержания электронного документа.

5.4. Клиент соглашается, что операции, совершенные с использованием Аутентификационных данных, признаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат, за исключением случаев, прямо предусмотренных в законодательстве.

5.5. Банк вправе устанавливать ограничения на оказание услуг, предоставляемых через каналы Дистанционного обслуживания при отсутствии технической возможности, наличии оснований подозревать доступ неуполномоченных лиц к денежным средствам и информации Клиента, а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, Договором и внутренними актами Банка.

5.6. Клиент соглашается, что Банк не несет ответственности за сбои и отказы в Дистанционном обслуживании, связанные с нарушениями в работе оборудования связи и/или сетей связи, ограничением или невозможности доступа к сети Интернет, и возникшие в этой связи убытки.

5.7. Банк вправе отказать Клиенту в приеме через каналы Дистанционного обслуживания сведений и документов, направленных Клиентом по запросу Банка, за пределами определенных Банком сроков их предоставления, а также распоряжений на проведение операций по Расчетному счету, Счету депозита. В таких случаях предоставление документов и сведений по запросу Банка и/или расчетных документов возможно при условии их надлежащего оформления на бумажном носителе.

5.8. Для использования каналов Дистанционного обслуживания, Клиент самостоятельно обеспечивает подключение к каналам электронной/ подвижной связи и/или поддержку необходимых функций на своих устройствах (телефоне, смартфоне, планшете, компьютере и т.п.) и у своего оператора связи и/или провайдера.

#### **5.9. Обслуживание по телефону Контакт-центра**

5.9.1. Клиент может воспользоваться услугами Банка по телефонному обслуживанию клиентов для получения информации по Договору, а также других услуг, предоставляемых Банком.

5.9.2. Клиент соглашается, что использование Кодов доступа является надлежащей и достаточной идентификацией Клиента и аналогом собственноручной подписи уполномоченного лица Клиента.

5.9.3. Клиент соглашается на передачу распоряжений и/или информации по телефону, осознавая, что линии телефонной связи не являются защищенным каналом передачи информации.

#### **5.10. Обслуживание через Интернет**

5.10.1. Клиент может воспользоваться услугами Банка через Интернет-Банк, Мобильный Банк, Мобильное приложение и другие каналы Дистанционного обслуживания в Интернет для получения информации и совершения операций в соответствии с Условиями обслуживания.

5.10.2. В случаях и порядке, предусмотренных регламентом, Клиент обязан осуществить изменение Аутентификационных данных.

5.10.3. Клиент соглашается, что использование Аутентификационных данных, в том числе сгенерированных Банком уникальных кодов, направляемых Клиенту на Абонентский номер и/или Абонентское устройство, является надлежащей и достаточной аутентификацией уполномоченных лиц Клиента, подтверждением права совершать операции через Интернет и эквивалентом собственноручной подписи уполномоченных лиц Клиента.

#### **5.11. Информирование, Оповещение об операциях**

5.11.1. Информирование — сервис Банка, подключаемый Клиенту и позволяющий Клиенту получать информацию по Договору:

- об изменении статуса Договора, Заявки;
- об осуществлении нефинансовых действий по Договору;
- о выпуске/изменении статуса Корпоративной карты;
- иные сведения по усмотрению Банка.

5.11.2. Оповещение об операциях — сервис Банка, подключаемый Клиенту и позволяющий Клиенту получать в режиме реального времени информацию об осуществлении финансовых действий по Договору и иной информации по усмотрению Банка.

5.11.3. Для использования сервисов Клиент самостоятельно обеспечивает поддержку функций SMS на своем Абонентском устройстве (телефоне, смартфоне, планшете и т.п.) и у своего оператора мобильной связи.

## **6. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**

6.1. Стоимость банковских и разовых услуг устанавливается одинаковой для всех Клиентов (за исключением случаев, когда действующим законодательством Республики Узбекистан допускается предоставление льгот для отдельных категорий Клиентов, либо при особых условиях банковского обслуживания отдельным корпоративным Клиентам).

6.2. Стороны договорились, что Банк вправе внести изменения и/или дополнения в Договор, включая Приложения к Договору, Услуги 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 по самостоятельному усмотрению Банка.

6.3. Банк вносит изменения и/или дополнения путем направления Клиенту уведомления о

новой (измененной) редакции Договора, Приложений к 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 внедрением нового банковского продукта, либо изменением наименования или юридического/почтового адреса Банка, при этом срок уведомления составляет не менее 1 (одного) календарного дня), любым из следующих способов (по выбору Банка):

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

- путем размещения соответствующего объявления и новой редакции Договора (изменений/дополнений) на сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.madadinvestbank.uz](http://www.madadinvestbank.uz)

6.4. В случае, если до даты вступления в силу изменений и/или дополнений, внесенных в соответствии с условиями Договора, Банком не получено от Клиента письменное заявление о расторжении Договора, то данное обстоятельство является безоговорочным и полным согласием Клиента с вносимыми изменениями и/или дополнениями. При этом письменная форма соглашения об изменении и/или дополнении Договора считается соблюденной в соответствии с ч. 5 ст. 366 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.

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

6.6. Любые изменения и дополнения в Договор (отдельные услуги в соответствии с Общими условиями), в том числе утвержденная Банком новая редакция Договора, Общих условий и/или Тарифов с даты вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Договору, Общим условиям.

6.7. Расторжение Договора является основанием для закрытия Расчетных счетов, открытых для обслуживания Корпоративной карты.

6.8. По требованию Банка договор может быть расторгнут через суд в следующих случаях:

- когда сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения Клиента об этом Банком;

- при неосуществлении операций по данному счету в течение одного года, если иной срок не установлен договором банковского счета.

6.9. Остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента.

6.10. Все другие депозитные счета закрываются на основании заявления Клиента в любое время. При этом специальные счета, открытые этому Клиенту, закрываются в порядке, установленном законодательством

6.11. Расторжение договора банковского счета является основанием для закрытия счета клиента.

6.12. Договор банковского счета субъектов предпринимательства - юридических лиц, переведенных регистрирующим органом в категорию бездействующих, расторгается с момента исключения их из государственного реестра.

## **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

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

7.2. В случае просрочки оказания или неоказания услуг Банк уплачивает Клиенту пенью в размере 0,1 процента неисполненной части обязательства за каждый день просрочки, но при этом общая сумма пени не должна превышать 10 процентов стоимости неоказанных услуг.

7.3. При несвоевременной оплате за услуги Клиент Заказчик уплачивает Банку пенью в размере 0,1 процента суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более 10 процентов суммы просроченного платежа.

7.4. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если неисполнение является следствием непреодолимой силы, то



есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после вступления в силу Договора. Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов. О наступлении обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязуются извещать друг друга в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней от наступления указанных событий.

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

7.6. В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в п. 7.3 настоящего Договора, Клиент несет ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств.

7.7. Банк не несет ответственности за:

несвоевременное исполнение поручений Клиента по Договору, если операции по корреспондентскому счету Банка не осуществляются или их исполнение задерживается в результате действий (бездействия) Центрального банка Республики Узбекистан, банков-корреспондентов, платёжных систем, и т.п. обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету Банка;

приостановлений операций и замораживание средств, используемых в операции, в соответствии с законодательством Республики Узбекистан по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансированию оружия массового уничтожения в коммерческих банках или приостановлений операций и замораживание средств, в результате несоблюдения клиентом финансовых санкций и запретов;

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

## **8. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ**

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

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

## **9. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

9.1. Стороны обмениваются информацией, обоснованно необходимой каждой из Сторон для выполнения своих обязательств по настоящему условию. Вся информация, относящаяся к выполнению обязательств по настоящему условию, предоставляемая одной стороной другой стороне, в отношении которой законами предусмотрен режим ограниченного доступа, либо информация, о которой сторона, передающая информацию, уведомила другую сторону явным образом, что такая информация является конфиденциальной, будет считаться и настоящим определяться как конфиденциальная информация («Конфиденциальная информация»). К Конфиденциальной информации относятся, в том числе, персональные данные и сведения, составляющие коммерческую, профессиональную, служебную, а также иные виды тайн, определенные законодательством, бухгалтерские и финансовые данные, информация о проведении платежных операций, управляющая информация для настройки информационных, телекоммуникационных и платежных систем. Конфиденциальная Информация подлежит защите от несанкционированного доступа к ней, обеспечению её целостности, сохранности и своевременного предоставления.

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

9.3. Получающая сторона не будет нести ответственность за разглашение Конфиденциальной информации или ее части, если она сможет доказать, что такая Конфиденциальная информация (i) являлась всеобщим достоянием во время ее получения или стала таковой впоследствии не по вине Получающей стороны; (ii) была известна Получающей стороне или находилась в ее распоряжении до ее получения; (iii) стала известна Получающей стороне из источника, не являющегося Передающей стороной, при отсутствии нарушения обязательств по обеспечению сохранности Конфиденциальной информации.

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

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

## **10. УСЛОВИЯ ОПРИХОДОВАНИЯ И ЗАЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

10.1. Операции с наличными деньгами включают в себя прием, пересчет, размен, обмен, выдачу, сортировку, упаковку и хранение Банком банкнот и монет, находящихся в обращении в национальной и иностранной валютах.

10.2. Действия Банка при приеме, пересчете, выдаче наличных денег от Клиента/Уполномоченного лица Клиента на основании доверенности определяются Инструкцией по организации кассовой работы, инкассации денежной наличности и других ценностей в коммерческих банках зарег. МЮ 3028 от 29.06.2018г. и внутренними нормативными документами Банка. Банк взимает за оказанные услуги комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка.

10.3. Прием Банком наличных денег осуществляется:

- в случае сдачи в операционную кассу Банка – на основании приходного кассового документа (объявления), заполненного/подписанного Клиентом/Уполномоченным (-и) лицом (-ами) Клиента, подписи которых указаны в документе с образцами подписей, либо на основании доверенности, выданной Клиентом;

- в случае сдачи в кассу пересчета Банка – на основании препроводительной ведомости к сумке предоставленных Банку и службе инкассации на основании договора заключенного между Клиентом, Банком и со службой инкассации отисков пломбир, используемых Клиентом при пломбировании сумок;

- в случае принятия денег через АДМ – на основании переданных в режиме онлайн данных Клиента.

10.4. Выдача наличных денег со счета Клиента осуществляется через кассы Банка в

пределах остатка денег на счете с учетом комиссионного вознаграждения Банка:

по счетам в национальной валюте – на основании денежного чека оформленного в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства;

по счетам в иностранной валюте – по заявлениям на получение наличных денег в иностранной валюте.

10.5. Выдача наличных денег осуществляется Банком в пределах лимитов, установленных действующим законодательством и внутренними правилами Банка.

10.6. Проинкассированные деньги Клиента, поступившие в кассу пересчета до 16-00 часов местного времени, зачисляются на счет клиента в тот же день, а деньги, поступившие после 16-00 часов местного времени, зачисляются на счет Клиента после пересчета в следующий операционный день.

10.7. Банк зачисляет на счет фактическую сумму денег после завершения их полного пересчета и упаковки за вычетом выявленных излишков, недостач и банкнот, принятых Банком на экспертизу (национальная валюта), инкассо (иностранная валюта).

10.8. По неплатежным и сомнительным денежным банкнотам (сум) Банк дополнительно составляется акт-опись, в котором указываются наименование Клиента, наименование валюты, достоинство банкнот (монет), их номер и серия, общая сумма, характерные признаки неплатёжности. Изъятые неплатежные и сомнительные денежные знаки направляются на экспертизу.

10.9. В случае снятия наличных денег в крупных размерах, определяемых Банком в соответствии со своими внутренними документами, Банк вправе требовать от Клиента уведомлять об этом Банк за один рабочий день до предполагаемой даты выдачи денег письменно.

## **11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

11.1.1. В случае безналичного перечисления Клиентом денежных средств из других кредитных организаций все риски, связанные с возможной задержкой в поступлении этих средств не по вине Банка, принимает на себя Клиент. Настоящим Клиент понимает и соглашается с тем, что Банк не имеет возможности контролировать или регулировать сроки поступления денежных средств от третьих лиц.

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

11.1.3. Договор (отдельные услуги в соответствии с Общими условиями) подлежит толкованию в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

11.1.4. В случае, если какое-либо из положений Договора (отдельных услуг в соответствии с Общими условиями) становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой по любому применимому законодательству Республики Узбекистан, такие положения Договора комплексного обслуживания (отдельных услуг в соответствии с Общими условиями) не применяются во взаимоотношениях между Банком и Клиентом, и не влекут недействительность самого Договора. Остальные положения Договора (отдельных услуг в соответствии с Общими условиями) сохраняют полную силу и действительность.

## **12. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА**

Акционерный коммерческий банк «MADAD INVEST BANK»

Адрес (местонахождение): Республика Узбекистан, 100007, г.Ташкент, Мирзо Улугбекский район, 6-проезд Сайрам, дом 9.

Телефоны для справок (Контакт-Центр Банка):

Телефон доверия: (55) 520 44 44

Официальный сайт Банка в сети Интернет: [www.madadinvestbank.uz](http://www.madadinvestbank.uz)

**Приложение №1**  
**к Универсальному договору комплексного**  
**банковского обслуживания юридических лиц и**  
**индивидуальных предпринимателей в**  
**АКБ «MADAD INVEST BANK»**

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

**1) Об акцепте Универсального договора комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «Madad Invest Bank» (далее «Банк»)**

**2) на открытие счёта(ов),** в соответствии с общими условиями обслуживания счетов юридических лиц и предпринимателей, а также выпуска и обслуживания корпоративных карт, в том числе и посредством ДБО

Наименование Клиента: \_\_\_\_\_

ПИНФЛ: \_\_\_\_\_

Настоящим Клиент:

1) ЗАЯВЛЯЕТ о присоединении к Универсальному договору комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «Madad Invest Bank» (далее «Универсальный договор») в порядке, предусмотренном ст. ст. 360, 367, ч. 2 ст.369 и 370 Гражданского кодекса Республики Узбекистан и акцептует его;

2) ПОДТВЕРЖДАЕТ, что все положения/условия действующей в Банке редакции Универсального договора, ему известны и разъяснены в полном объеме (включая все приложения и дополнения к ним, порядок внесения изменений и дополнений, порядок опубликования информации, ответственность и Тарифы Банка), на основании чего:

1. Просит подключить к системе дистанционного банковского обслуживания Банка (ДБО);

2. Просит открыть: депозитный счет до востребования в национальной/иностранной валютах, транзитный счет для зарплатного проекта (нужное подчеркнуть):

3. Просит подключить средство подтверждения с применением одноразового пароля для: ФИО руководителя: \_\_\_\_\_

SMS на Тел. № \_\_\_\_\_

4. Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с Тарифами комиссионного вознаграждения Банка по банковскому обслуживанию.

5. Настоящим Клиент предоставляет Банку:

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

- производить обработку его персональных данных, а также передавать их и производить их обработку, подрядчиками, агентами и третьими лицами, действующими на основании договора с Банком (в том числе и бюро кредитных историй, ГНК, и в другие интегрированные базы партнеров Банка и государственных органов для получения сведений) при оказании выбранных Клиентом банковских/финансовых услуг.

- право на сбор и обработку Банком, и его дочерними организациями, подрядчиками, агентами и третьими лицами, действующими на основании договора с Банком (далее – Организации), персональных данных, в том числе:

- ✓ фамилии, имени, отчества (при наличии);
- ✓ года, месяца, даты и места рождения, гражданства;
- ✓ данных документов, удостоверяющих личность;
- ✓ биометрических данных;
- ✓ сведения о месте жительства, юридического адреса (места регистрации);
- ✓ почтового и электронного адреса, номеров телефона;
- ✓ фотографического изображения и видеоизображения;
- ✓ сведений об образовании, профессии;
- ✓ сведений о семейном положении и составе семьи;
- ✓ сведений об имущественном положении, доходах, кредитной истории и задолженности;
- ✓ сведений, составляющие банковскую, страховую, налоговую тайну, персональные

медицинские данные, а также иные виды охраняемой законом тайны;

- ✓ любых иных персональных данных;
- ✓ с целью оказания Банком и (или) Организациями банковских и иных услуг, заключения с Банком и (или) Организациями, а также исполнения договоров, получения информации из государственных баз данных, а также в случаях, когда в соответствии с законодательством

РУз и (или) внутренними документами Банка и (или) Организаций возникает необходимость сбора, обработки моих персональных данных, включая, связанных с: уведомлениями и направлением требований; информированием, в т.ч. об услугах Банка и (или) Организаций; запросом и получением сведений и информации; взысканием задолженности самостоятельно и с привлечением третьих лиц; уступкой прав требования, переводом долга; обращением за внесудебной и судебной защитой прав и интересов Банка и (или) Организаций, исполнением судебных и иных актов; предоставлением персональных данных государственным органам и иным лицам (в т.ч. приобретающим права требования или оказывающим услуги по взысканию задолженности), обменом моих персональных данных между Банком и Организациями.

✓ согласие на сбор, обработку персональных данных действует в течение срока хранения персональных данных в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан. Сбор и обработка персональных данных осуществляется Банком и Организациями способами, не противоречащими законодательству РУз. Согласие на сбор и обработку персональных данных включает возможность:

- ✓ передачи Банком и Организациями персональных данных любым третьим лицам;
- ✓ осуществления Банком и Организациями трансграничной передачи персональных данных в процессе их обработки;
- ✓ распространения Банком и Организациями персональных данных в общедоступных источниках;

- право на получение Банком из государственных и негосударственных баз данных (далее – ГБД) информацию о Субъекте, в том числе которая поступит в ГБД в будущем:

- ✓ на предоставление кредитным бюро Банку информации обо мне, находящейся в ГБД (имеющуюся и которая поступит в ГБД в будущем);

- ✓ на получение кредитным бюро информации обо мне поступающую от операторов/владельцев ГБД (имеющуюся и которая поступит в ГБД в будущем);

- ✓ на предоставление владельцами ГБД кредитному бюро информации обо мне, напрямую или через третьих лиц;

- ✓ юридическому лицу, осуществляющему по решению Правительства Республики Узбекистан деятельность по оказанию государственных услуг в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, предоставлять информацию о Субъекте кредитному бюро и Банку через кредитное бюро (имеющуюся и которая поступит в будущем).

6. Предоставляю согласие на выпуск Удостоверяющим центром АКБ «Madad Invest Bank» электронной цифровой подписи (со сроком действия регистрационных свидетельств 1 год) Подтверждаю, что с текстом заявления на выдачу регистрационного свидетельства Удостоверяющего Центра Банка ознакомлен и согласен с ним.

7. Клиент подтверждает пользование остальными банковскими услугами/продуктами, посредством Заявок через ДБО «Madad Invest Business».

Руководитель (ФИО ИП) \_\_\_\_\_/

Клиент подключен в Системе ДБО: \_\_\_\_\_ г.

## **ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**

### **обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также выпуска и обслуживания Корпоративных карт**

#### **Термины и определения**

**Авторизация** — разрешение, предоставляемое Банком для проведения операций с использованием Корпоративной карты и/или ее реквизитов.

**Валютная операция** — операции, связанные с куплей-продажей иностранной валюты, использованием иностранной валюты в качестве средства платежа, использованием национальной валюты при осуществлении внешнеэкономической деятельности, ввозом из-за рубежа и вывозом за рубеж, пересылкой валютных ценностей, в том числе операции с участием нерезидента.

**Держатель** — уполномоченный сотрудник Клиента, на имя которого Банком выпущена Карта.

**Карточка** — карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная в порядке, установленном законодательством.

**Онлайн операции** — операции с использованием корпоративной карты и/или ее реквизитов, которые в соответствии с правилами ПС или Банка обрабатываются непосредственно в момент Авторизации.

**Реестр операций** — документ или совокупность документов, содержащих информацию об операциях, совершенных с использованием Корпоративной карты и/или её реквизитов, и/или по платежному документу, с приложением реестра за определенный период времени.

#### **I. Общие положения**

1.1. Настоящие Общие условия обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также выпуска и обслуживания корпоративных карт (далее «Общие условия»), установлены Банком и определяют порядок открытия, ведения и закрытия Расчетных счетов Клиентов, регулируют отношения, возникающие, в связи с этим между Клиентом и Банком (далее при совместном упоминании «Стороны»), а также регулируют порядок выпуска и обслуживания Корпоративных карт. Общие условия вместе с акцептованной Банком Заявкой на открытие счёта составляют Договор расчётного обслуживания.

1.2. Банк осуществляет обслуживание Клиентов и обслуживание Карт в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан и условиями Договора комплексного обслуживания.

1.3. Обязанность осуществлять обслуживание Клиента возникает у Банка с момента заключения Договора расчетного обслуживания.

1.4. Банк может открыть Клиенту Расчетный счет на основании соответствующей Заявки, составленной по форме Банка и направленной Клиентом посредством функционала личного кабинета в Интернет-Банке/Мобильном Банке или иного канала Дистанционного обслуживания, в том числе, в момент присоединения Клиента к условиям Договора комплексного обслуживания при условии предоставления Банку всех необходимых документов.

1.5. Поручения принимаются Банком от Клиента в электронном виде посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банке/Мобильном Банке. Поручения Клиента должны содержать ЭЦП Клиента в обязательном порядке.

1.6. При осуществлении безналичных расчетов посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банке/Мобильном Банке допускаются расчеты, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан и нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан.

1.7. Обслуживание Клиента осуществляется в течение Операционного дня.

1.8. Отзыв Поручений производится на основании заявления Клиента, составленного по форме Банка и направленного в Банк посредством каналов Дистанционного обслуживания. Заявление об отзыве Поручения должно содержать ЭЦП Клиента или подтверждено

Аутентификационными данными. Если платеж проведен, возврат денежных средств осуществляется только согласно письменного Заявления Клиента, путем отправления модемограммы в другой банк при получении согласия от получателя денежных средств

1.9. Любые действия, производимые посредством каналов Дистанционного обслуживания, осуществляются только лицами, надлежащим образом уполномоченными Клиентом.

1.10. Банк не несет ответственности за задержки, ошибки, неправильное понимание документов, возникшие вследствие неясных, неполных или неточно оформленных Клиентом документов.

1.11. Настоящий Договор расчетного обслуживания заключается сроком до последнего дня текущего Расчетного периода. Договор является пролонгированным на каждый следующий Расчетный период, если ни одна из Сторон не заявит об отказе продлить Договор. Пролонгация может быть осуществлена неоднократно.

1.12. Банк вправе на срок не более 2 (двух) рабочих дней приостановить проведение операции по Расчетному счету и/ или использование Клиентом Карты и/или каналов Дистанционного обслуживания при выявлении в операции, совершаемой по Расчетному счету, признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, а также незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения его распоряжения любым доступным для Банка способом, включая каналы Дистанционного обслуживания. Банк возобновляет исполнение распоряжения Клиента и/или использование Клиентом Карты и/или каналов Дистанционного обслуживания по истечении предусмотренного настоящим пунктом срока или при получении от Клиента указанного подтверждения.

## **II. Открытие и ведение Расчетного счета**

2.1. Открытие и ведение Расчетного счета осуществляется в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, а также условиями Договора расчетного обслуживания.

2.2. Банк обязан хранить тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте. Справки третьим лицам по операциям и Расчетным счетам Клиента, а также сведения о Клиенте, в том числе, персональные данные, предоставленные Клиентом, сведения о финансово-хозяйственной деятельности Клиента, могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.

2.3. Банк открывает Клиенту Расчетный счет при условии: выполнения Клиентом требований, предъявляемых Банком к документам Клиента; отсутствия в Банке информации о действующих решениях, уполномоченных государственных и иных органов, препятствующих открытию Расчетного счета.

2.4. Расчетный счет открывается Банком в валюте, предусмотренной в Заявке Клиента и согласно действующими Тарифами банка.

2.5. Полномочия лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Расчетным счетом, в том числе, с использованием признанной Банком ЭЦП, равно как и продление таких полномочий, удостоверяются путем предоставления в Банк всех необходимых документов, подтверждающих полномочия (продление полномочий) таких лиц.

2.6. Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Расчетным счетом, в том числе, Карточка (по запросу Банка), должны быть представлены Клиентом в момент направления в Банк Заявлений о присоединении к Универсальному договору и на открытие счёта(ов).

2.7. Клиент распоряжается денежными средствами в пределах остатка денежных средств, имеющихся на Расчетном счете, без ограничений, за исключением случаев применения мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Расчетном счете, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и внутренними документами Банка.

2.8. Поручения Клиента, а также распоряжения иных лиц исполняются Банком в порядке и последовательности, предусмотренными законодательством Республики Узбекистан.

2.9. Поручения Клиента и распоряжения иных лиц, поступившие в Банк в течение Операционного дня, принимаются Банком к исполнению текущим рабочим днем, а поступившие после окончания Операционного дня, принимаются Банком к исполнению следующим рабочим/Операционным днем – дата документа/валютирования должна быть датой следующего рабочего/Операционного дня

2.10. Зачисление денежных средств на Расчетный счет производится в порядке,

установленном Банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк.

2.11. В случае поступления на Расчетный счет Клиента платежных требований, Банк в течение Операционного дня уведомляет Клиента посредством ДБО о получении Банком платежных требований. Отправление Банком Клиенту уведомление через ДБО означает что Клиент ознакомился с уведомлением Банка.

2.12. Инкассовые поручения в электронной форме, поступившие через платежную систему в Банк получателя средств, распечатываются в виде реестра и подшиваются в папку бухгалтерских документы дня Банка. При этом Банк в течение Операционного дня направляет получателю средств один экземпляр инкассового поручения в электронной форме с приложением к выписке из его лицевого счета почтовым отправлением или по электронной почте.

2.13. В случае, если из поступивших в Банк документов Клиент не может быть однозначно определен в качестве получателя денежных средств (например, документ содержит некорректное или неверное наименование Клиента, номер Расчетного счета и т.п.), денежные средства зачисляются на Расчетный счет после проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя средств, в порядке и в сроки, установленные законодательством Республики Узбекистан и нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан.

2.14. В случае выявления ошибок в платежных документах Клиента после заключения Операционного дня, составления баланса и отправки в Центральный банк Республики Узбекистан, Банк вправе без акцептного порядка без согласия Клиента списывать денежные средства с Расчетного счета или других счетов Клиента денежные средства согласно предоставленным Клиентом платежным документам.

2.15. Отражение операций осуществляется в валюте Расчетного счета.

### **III. Порядок выпуска и обслуживания Корпоративных карт**

3.1. Для выпуска Карты Клиент предоставляет в Банк заявление на выпуск/перевыпуск Корпоративной карты по форме Банка согласно Приложения №1.

3.2. Банк может выпустить Клиенту Карту при условии надлежаще оформленного комплекта документов в соответствии с правилами Банка и Платёжной системы.

3.3. Карта является собственностью Банка. Процедура выпуска Карты и срок ее действия определяется внутренними документами Банка и правилами Платёжных систем.

3.4. Номер Карты определяется Банком или Платёжной системой.

3.5. Карта является действительной до последнего дня календарного месяца года, указанного на лицевой стороне Карты. Окончание действия Карты не приводит к прекращению действия Универсального договора/Договора расчетного счета.

3.6 По окончании срока действия Карта выпускается на новый срок, посредством предоставления заявления (Приложение №1) на перевыпуск на новый срок, по усмотрению Банка.

3.7. Досрочный перевыпуск Карты осуществляется в случаях утери/кражи, порчи, несанкционированного использования, изменения имени и/или фамилии Держателя на основании письменного заявления Клиента, переданного в Банк посредством каналов Дистанционного обслуживания при этом, списывается комиссия, согласно установленным тарифам Банка

3.8. Карта передается активированной уполномоченному представителю Клиента лично или иным способом, позволяющим однозначно установить, что Карта была получена уполномоченным представителем Клиента лично.

3.9. С использованием Карты осуществляются операции, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан и внутренними документами Банка.

3.10. Запрещается использовать Карту для выплаты заработной платы и других выплат социального характера, снятия наличности и т.п.

3.11. Дата фактического совершения операции с использованием Карты и/или ее реквизитов может не совпадать с датой ее обработки Банком. Комиссии рассчитываются в момент обработки операции Банком согласно действующими Тарифами.

3.12. В целях аутентификации Держателя при проведении операций с использованием Карты Держателю предоставляется ПИН-код. ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Держателя, Клиент/Держатель соглашается, что использование Карты и правильного ПИН-кода является надлежащей и достаточной аутентификацией Держателя Карты.

3.13. Использование Карты и/или ее реквизитов лицом, не являющимся Держателем,



запрещено.

3.14. За осуществление операций с использованием Карты и/или ее реквизитов Банк взимает вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами.

3.15. Клиент обязуется ознакомить Держателя Карты с настоящими Общими условиями и Тарифами и оплачивать Банку все расходы, совершенные с использованием Карты.

3.16. Банк не выпускает Карту на имя лиц, не достигших 18-летнего возраста.

3.17. Клиент обязан контролировать все операции, совершаемые по Карте, для чего Клиент обязан сохранять все платежные документы, связанные с операциями по Карте и/или с использованием Карты и/или ее реквизитов, и предъявлять их по требованию Банка при возникновении спорных вопросов.

#### **IV. Компрометация**

4.1. При обнаружении утери, кражи или порчи Карты и/или возникновения подозрений, что Карта или ее реквизиты, а также ПИН-код, Аутентификационные данные могли быть утрачены или похищены, а также в случае изъятия Карты в любом торгово-сервисном предприятии и в случае изменения имени или фамилии Держателя Клиент должен незамедлительно уведомить Банк, в том числе по телефонам (55) 520 44 44 (круглосуточно) и заблокировать Карту и/или Интернет-Банк и/или Мобильный Банк, а также подать заявление о досрочном перевыпуске Карты. По факту устного заявления посредством Контакт-центра Банк примет меры только по блокированию Карты и/или Интернет-Банка и/или Мобильного Банка.

4.2. Если Карта, ранее объявленная утраченной, будет найдена, Держатель обязан вернуть ее в Банк. Использование данной Карты в дальнейшем запрещается.

4.3. В случае Компрометации и/или использования Карты или ее реквизитов, или Интернет-Банка, Мобильного Банка без согласия Клиента/Держателя, Клиент/Держатель обязан незамедлительно после обнаружения указанных фактов, но не позднее дня, следующего за днем получения уведомления от Банка о совершенной операции, направить в Банк письменное уведомление по форме, установленной Банком, с приложением всех необходимых документов заказной почтой (с уведомлением о вручении и описью вложений) или курьерской службой.

#### **V. Права и обязанности Сторон**

##### **5.1 Банк имеет право:**

5.1.1 отказать в открытии Расчетного счета в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и внутренними правилами Банка;

5.1.2. отказать Клиенту/Держателю в выпуске Карты, ее активации и/или замене, ограничить количество карт, выпускаемых Клиенту и/или на имя одного Держателя, а также приостановить/прекратить действие Карты при наличии объективных причин полагать, о нарушении Клиентом пользования Картой и совершения/попытке совершения операций, противоречащих условиям использования Карты;

5.1.3. Отказать Клиенту/Держателю в проведении операций /ограничить ее проведение по Расчетному счету и/или заблокировать действие Карты, Интернет-Банка, Мобильного Банка без предварительного уведомления Клиента (Держателя), а также установить ограничение на проведение операций через каналы Дистанционного обслуживания, если:

- в Банк не поступил документ, необходимый для проведения операции и оформленный в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан;

- у Банка возникли сомнения в том, что Поручение поступило от Клиента или представителя Клиента, или Держателя Карты;

- операция противоречит требованиям законодательства Республики Узбекистан или настоящим Общим условиям;

- у Банка возникли подозрения, что проводимая операция связана с ведением Клиентом/представителем Клиента/Держателем незаконной предпринимательской деятельности;

- права Клиента по распоряжению денежными средствами на Расчетном счете/Карте ограничены в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, Договором комплексного обслуживания и настоящими Общими условиями;

- в случае неисполнения Клиентом/Держателем обязательств, предусмотренных Договором комплексного обслуживания, настоящими Общими условиями, в том числе в случае непредставления Клиентом/Держателем сведений/ документов/ разъяснений в сроки, установленные Договором комплексного обслуживания и/или запросом Банка;

- в случае подозрений на несанкционированное использование Расчетного

счета/Корпоративной карты;

- Банком выявлены операции, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;
- в иных случаях, установленных Универсальным договором и внутренними правилами Банка.

5.1.4. Составлять от имени Клиента расчетные документы на основании полученного от Клиента соответствующего Поручения.

5.1.5. Осуществлять рассмотрение претензий Клиента по оспариванию операций в течение 30 (тридцати) дней по операциям, совершенным на территории Республики Узбекистан, со дня получения письменного заявления Клиента и необходимых документов.

Отказать в рассмотрении претензии, если она предъявлена:

- к совершенной операции после истечения 1 (одного) дня с даты направления Банком уведомления;
- к Комиссии (вознаграждению, штрафу), начисленной Банком, после истечения 3 (трёх) лет со дня ее начисления (списания);

5.1.6. Запрашивать у Клиента документы и сведения об операциях с денежными средствами, и письменные пояснения, подтверждающие соответствие характера проводимых операций режиму Расчетного счета;

5.1.7. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Расчетный счет Клиента, по которой не представлены документы (в срок, установленный Договором комплексного обслуживания или запросом Банка), необходимые для фиксации информации об операции, а также в случаях, предусмотренных правилами внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и в иных случаях в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. Отказать Клиенту в осуществлении перевода денежных средств с Расчетного счета, если на момент перевода денежных средств (или проведения операции) отсутствует техническая возможность или есть основания подозревать доступ неуполномоченных третьих лиц к денежным средствам Клиента.

5.1.8. При наличии сомнений в реквизитах платежных документов не производить зачисление на Расчетный счет Клиента;

5.1.9. Не зачислять на Счет Клиента суммы, поступившие на корреспондентский счет Банка, в случае содержания несоответствий в реквизитах платежного поручения, SWIFT — сообщения;

5.1.10. Отказать в проведении Валютной операции в случае непредставления обосновывающих документов, документов валютного контроля либо, предоставления документов, оформленных ненадлежащим образом.

Во исполнение представления налогового или иного уполномоченного органа осуществлять без согласия Клиента продажу валютных средств на УзРВБ по курсу на день продажи, в объемах, необходимых для погашения задолженности перед бюджетом или иным органом, и перечислять денежный эквивалент на депозитный счет до востребования Клиента для осуществления дальнейших расчетов с бюджетом или иным органом.

В случае необходимости потребовать от Клиента дополнительного предоставления любых документов, которые будут установлены Банком как необходимые для подтверждения оснований покупки валюты (целевое использование).

Отсрочить совершение операции по покупке или продаже валюты до выяснения их правомерности, если основания их совершения вызывают сомнения.

5.1.11 При недостаточности денежных средств на Счете для списания Банком денежных средств в случаях, установленных настоящим Договором, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений списывать указанные денежные средства с иных счетов Клиента в национальной валюте. При необходимости списания денежных средств со счетов Клиента в валюте, отличной от валюты, которой установлено обязательство, Клиент предоставляет поручение Банку произвести конвертацию валюты, находящейся на его счетах в Банке, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в счет погашения задолженности в соответствии с Договором.

## **5.2. Банк обязуется:**

5.2.1 Информировать Клиента о совершении каждой операции по Договору расчетного

обслуживания путем предоставления Клиенту информации посредством каналов Дистанционного обслуживания.

5.2.2. При получении заявления Клиента (Держателя) заблокировать Корпоративную карту и/или Интернет-Банк и/или Мобильный Банк в связи с утратой Корпоративной карты и/или ПИН-кода и/или Абонентского устройства либо в связи с тем, что ПИН-код и/или реквизиты Корпоративной карты и/или Коды доступа и/или Аутентификационные данные стали известны третьему лицу.

5.2.3. Проводить операции по Расчетному счету в сроки и в порядке, установленным настоящими Общими условиями в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан.

5.2.4. Информировать Клиента по каналам Дистанционного обслуживания о зачислении на транзитные валютные счета валютной выручки не позднее следующего рабочего дня после поступления денежных средств.

5.2.5. Информировать Клиента о выполнении Банком действий согласно п.1.13 настоящих Общих условий любым доступным для Банка способом, включая каналы Дистанционного обслуживания.

5.2.6. Предоставлять Клиенту рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента путем размещения таких рекомендаций в установленном Универсальным договором порядке.

### **5.3. Клиент вправе:**

5.3.1. В любое время направить Банку Заявку на открытие необходимых Расчетных счетов посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банке/Мобильном Банке или иного канала Дистанционного обслуживания после присоединения к условиям Договора комплексного обслуживания.

5.3.2. В любой момент отказаться от присоединения к настоящим Общим условиям. В этом случае Клиент обязан передать в Банк соответствующее заявление в письменной форме или через каналы Дистанционного обслуживания, а также вернуть Банку все Корпоративные карты, в день подачи указанного заявления и уплатить Банку все причитающиеся по Договору расчетного обслуживания суммы.

5.3.3. Отозвать свои Поручения, принятые Банком, до момента их исполнения Банком.

### **5.4. Клиент обязан:**

5.4.1. Уведомлять Банк об изменении сведений в отношении лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Расчетным счетом, в том числе, с использованием признанной Банком ЭЦП, предоставляемых в целях идентификации Клиента в личном кабинете в Интернет-Банке/Мобильном Банке или ином канале Дистанционного обслуживания, в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан, нормативных актов Центрального банка Республики Узбекистан, а также представлять в Банк необходимые документы (оригиналы/надлежаще заверенные копии или иным способом в соответствии с Договором комплексного обслуживания), подтверждающие изменение указанных сведений, не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента их утверждения (выдачи или регистрации).

До момента представления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий у лиц, указанных Клиентом, Банк вправе не принимать платежные документы, удостоверенные лицами, полномочия которых Банку не подтверждены.

5.4.2. Незамедлительно информировать Банк об отмене выданных доверенностей с указанием реквизитов отменяемой доверенности, а также информации, позволяющей Банку идентифицировать представителя Клиента, указанного в отменяемой доверенности. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий, которые могут наступить вследствие несвоевременного уведомления Банка об отмене доверенности либо вследствие нарушения установленного порядка уведомления, несет Клиент.

5.4.3. Отозвать ЭЦП, выпущенную на имя лица, полномочия которого прекращены путем направления соответствующего уведомления Банку.

5.4.4. Направить в Банк уведомление о признании Клиента банкротом в течение 10 (десяти) календарных дней с момента вынесения судом такого определения, а при вынесении судом решения о введении в отношении Клиента процедуры банкротства — в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня вынесения такого определения.

5.4.5. Поддерживать на Расчетном счете остаток денежных средств, достаточный для осуществления необходимых платежей в соответствии с условиями Договора комплексного

обслуживания. В случае отсутствия/нехватки денежных средств на расчетном счете клиента Банк в праве отказать в совершении операции клиенту, до момента зачисления суммы, необходимой для совершения данной операции и/или комиссии по ней

5.4.6. Предоставлять ответы на уведомления, запросы, и иные информационные сообщения от Банка посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банке/Мобильном Банке в виде электронного документа, содержащего ЭЦП Клиента или иным способом, согласованном Сторонами.

5.4.7. При осуществлении Валютных операций, ежедневно либо не позднее сроков, установленных законодательством Республики Узбекистан, получать и направлять в Банк посредством каналов Дистанционного обслуживания, все сопроводительные документы по операции, а также документы валютного контроля. Риск наступления для Клиента неблагоприятных последствий, которые могут наступить в связи с несвоевременным получением или направлением Клиентом указанных документов, несет Клиент.

5.4.8. Документы и информация о совершении Валютных операций, а также документы по валютному контролю, требование о представлении которых установлено нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, представляются Клиентом в Банк в электронном виде либо, на бумажных носителях в порядке и на условиях, установленных Договором комплексного обслуживания.

#### **VI. Подготовка и предоставление выписок по Расчетному счету**

6.1. Выписки и документы, подтверждающие совершенные операции, предоставляются в виде электронного документа посредством функционала Дистанционного обслуживания.

6.2. 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. Сотрудник Банка в первый рабочий день нового года направляет посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банке/Мобильном Банке сформированное из АБС Банка подтверждение об остатках средств на Расчетном счете Клиента по состоянию на 01 января текущего года.

#### **VII. Ответственность Сторон**

7.1. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных условиями Договора комплексного обслуживания, Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

7.2. Банк не несет ответственность за неисполнение поручений Клиента и приостановление операций по Расчетному счету Клиента в случаях, установленных настоящими Общими условиями, в том числе, за блокировку денежных средств, не проведение переводов, невозврат денежных средств банками-корреспондентами Банка и иными банками, кредитными/финансовыми организациями в рамках поручений Клиента в случаях, установленных законодательством Республики Узбекистан.

7.3. Клиент несет ответственность за правильность оформления самостоятельно сформированных платежных документов, а также правильность указания данных и реквизитов в личном кабинете Интернет-Банка.

7.4. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств, установленных условиями Договора комплексного обслуживания, в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

7.5. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, содержащихся в документах, представляемых в Банк для присоединения к условиям Договора комплексного обслуживания, в том числе, для открытия Расчетного счета, а также в процессе предоставления обслуживания.

#### **VIII. Прочие условия**

8.1. Споры и разногласия, вытекающие из настоящих Общих условий, разрешаются в порядке, предусмотренном в Универсальном договоре.

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

**Приложение №3**  
**к Универсальному договору комплексного**  
**банковского обслуживания юридических лиц и**  
**индивидуальных предпринимателей в**  
**АКБ «MADAD INVEST BANK»**

Акционерному коммерческому банку  
«MADAD INVEST BANK»

*(Заполняется клиентом)*

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЁТА**  
*(для корпоративных клиентов)*

\_\_\_\_\_ просит Вас открыть следующие банковские счета:

- 1) **Счёт депозита до востребования:**
  - в национальной валюте – сум
  - в долларах США
  - в ЕВРО
  - в российских рублях
- 2) **Счёт для конвертации на валютном рынке.**
  - в национальной валюте – сум
- 3) **Счёт по средствам, сконвертированным на валютном рынке:**
  - в долларах США
  - в ЕВРО
  - в российских рублях
- 4) **Счёт в национальной валюте по социальному страхованию**
- 5) **Транзитные счета для зачисления заработной платы, пенсии и др.социальных платежей:**
  - UZCARD
  - HUMO CARD
- 6) **Транзитный счёт для зачисления средств на корпоративную карту**
- 7) **Другие банковские счета**

\_\_\_\_\_ *(Наименование клиента)*

\_\_\_\_\_ *(Адрес клиента)*

Номер телефона: **+998** \_\_\_\_\_

Руководитель организации

\_\_\_\_\_ *(подпись)*

\_\_\_\_\_ *(ФИО)*

Главный бухгалтер организации

\_\_\_\_\_ *(подпись)*

\_\_\_\_\_ *(ФИО)*

*М.П.*  
*(если имеется)*

## ОТМЕТКА БАНКА

(заполняется Банком после открытия счета)

Заявление принял. Проверил документы, предоставленные для открытия счета:

Главный бухгалтер  
(ответственный  
исполнитель)

---

(ФИО и подпись)

Разрешаю открыть банковский счет:

Начальник  
(подразделения)

---

(ФИО и подпись)

**1) Счёт депозита до востребования:**

- в национальной валюте – сум
- в долларах США
- в ЕВРО
- в российских рублях

**2) Счёт для конвертации на валютном рынке.**

- в национальной валюте – сум

**3) Счёт по средствам, сконвертированным на валютном рынке:**

- в долларах США
- в ЕВРО
- в российских рублях

**4) Счёт в национальной валюте по социальному страхованию**

**5) Транзитные счета для зачисления заработной платы, пенсии и др.социальных платежей:**

- UZCARD
- HUMO CARD

**6) Транзитный счёт для зачисления средств на корпоративную карту**

**7) Другие банковские счета**

**Приложение №4**  
**к Универсальному договору комплексного**  
**банковского обслуживания юридических лиц и**  
**индивидуальных предпринимателей в**  
**АКБ «MADAD INVEST BANK»**

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

**на выпуск и обслуживание корпоративной банковской карты**

Организация: \_\_\_\_\_

(укажите полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя)

в лице: \_\_\_\_\_

(должность и Ф.И.О. руководителя предприятия)

просит Вас:

**ВЫПУСТИТЬ**

**ПЕРЕВЫПУСТИТЬ**

**ЗАКРЫТЬ**

**UZCARD** основная

**HUMO** основная

**UZCARD**

**HUMO** дополнительная

**дополнительная**

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

**Номер перевыпускаемой/закрываемой Карты\*** \_\_\_\_\_

**БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ:**

Расчетный счет: \_\_\_\_\_ МФО: \_\_\_\_\_

ИНН: \_\_\_\_\_ Наименование банка: \_\_\_\_\_

Юридический

адрес: \_\_\_\_\_

Контактный телефон: +998(\_\_\_\_)\_\_\_\_\_ e-mail: \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_

Ф.И.О. главного бухгалтера

Статус предприятия:  - резидент  - нерезидент

**ОТВЕТСТВЕННЫЙ РАБОТНИК ЗА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ:**

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

Паспортные данные/Данные ID: Серия: \_\_\_\_ Номер: \_\_\_\_\_ Дата выдачи: \_\_\_\_\_

Кем выдан: \_\_\_\_\_

Адрес: \_\_\_\_\_

**КОНТРОЛЬНОЕ СЛОВО:**

Укажите контрольное слово, по которому работники Банка смогут идентифицировать Вас при телефонных разговорах по вопросам обслуживания Вашей банковской карты: \_\_\_\_\_

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

Достоверность содержащихся в настоящем Заявлении сведений подтверждаю. Согласен(на) с тем, что Банк:

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

**Подпись:** \_\_\_\_\_ **М.П.** \_\_\_\_\_ **Дата:** « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_

Службное действие/решение/отметки	Ф.И.О. сотрудника	Подпись
Заявление принял (а)		

\* обязательно заполняется только при перевыпуске или закрытии карт

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**  
**перевода денежных средств работникам юридических лиц**  
**и индивидуальных предпринимателей**

**Термины и определения**

**Договор зарплатного проекта** — заключенный между Банком и Клиентом договор о переводе денежных средств в рамках зарплатного проекта для зачисления на Картсчета Работников, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Общие условия, Тарифы и Заявку.

**Картсчет** — банковский счет Работника, открываемый сторонней кредитной организацией или Банком в рамках Универсального договора по обслуживанию физических лиц в Банке исключительно для совершения операций с использованием Карты и/или ее реквизитов и/или каналов Дистанционного обслуживания в рамках зарплатного проекта.

**Работник** — физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Клиентом, в том числе заключившее с Банком Универсальный договор по обслуживанию физических лиц в Банке.

**Расчетная карта** — банковская карта, выпущенная Банком и выданная Работнику в рамках Универсального договора по обслуживанию физических лиц в Банке.

**Реестр** — ведомость в виде электронного документа, предоставляемая Клиентом как приложение к платежному поручению и содержащая данные, необходимые для зачисления денежных средств на Картсчета Работников. Реестр оформляется по форме Банка.

**Список** — ведомость в виде электронного документа, предоставляемая Клиентом и содержащая данные о Работниках. Список оформляется по форме Банка.

**Счет** — расчетный счет Клиента в национальной валюте, с которого осуществляется перевод денежных средств для последующего зачисления на Картсчета Работников, открытые в Банке или в другом банке.

**I. Основные положения**

1.1. Настоящие Общие условия перевода денежных средств работникам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее «Общие условия») регулируют процедуру взаимодействия Сторон при переводе денежных средств работникам Клиента в рамках зарплатного проекта и заключение Договора зарплатного проекта (Договор).

1.2. Банк осуществляет зачисление денежных средств, возникающих в рамках Трудового кодекса Республики Узбекистан, а также зачисление социальных и иных выплат, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, перечисленных Клиентом в соответствии с Реестром на указанные Клиентом в Реестре Картсчета Работников в рамках зарплатного проекта.

1.3. Для заключения Договора зарплатного проекта, Клиент оформляет Заявку в соответствии с Договором комплексного обслуживания. Клиент передает Банку Список с данными Работников, в том числе изъявивших желание заключить или заключивших Универсальный договор по обслуживанию физических лиц в Банке. Все необходимые документы для открытия Картсчетов Работникам, согласно перечню, установленному Банком в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором по обслуживанию физических лиц в Банке, передаются Работниками сотрудникам Банка. Список с данными Работников представляется по форме Банка.

1.4. Банк на основании предоставленных надлежащим образом оформленных Работниками документов и после завершения процедуры идентификации Работников в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан и внутренними правилами Банка, открывает Картсчета и выпускает Карты в соответствии с Универсальным договором по обслуживанию физических лиц в Банке.

1.5. Для зачисления денежных средств на Картсчета Работников, открытые в другом банке,



Клиент предоставляет, в том числе, реквизиты счета Работника, открытого в сторонней кредитной организации:

***ФИО Работника;***

***Дата рождения Работника; Счет Работника;***

***Наименование, МФО, номер счета банка, в котором открыт счет Работника.***

1.6. Для перевода денежных средств на Картсчета Работников, открытых в другом банке, Стороны руководствуются положениями Общих условий обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также выпуска и обслуживания Корпоративных карт в Банке.

1.7. Банк не осуществляет проверку корректности данных, указанных в Реестре. Указанная проверка осуществляется Клиентом самостоятельно.

1.8. При поступлении денежных средств (распоряжения о переводе денежных средств) и отсутствии Реестра Банк не позднее пятого рабочего дня со дня поступления денежных средств от Клиента возвращает денежные средства в полном объеме на расчетный счет Клиента, с которого поступили денежные средства.

1.9. При поступлении Реестра и отсутствии денежных средств (распоряжения о переводе денежных средств) Банк не позднее пятого рабочего дня со дня поступления Реестра от Клиента отклоняет Реестр.

1.10. Если сумма поступивших денежных средств (распоряжения) не соответствует сумме Реестра, то зачисления на Картсчета не проводятся, а Реестр отклоняется. При непоступлении в течение пяти рабочих дней корректного Реестра денежные средства возвращаются на расчетный счет Клиента, с которого поступили денежные средства.

1.11. Если итоговая сумма внутри Реестра не соответствует сумме строк Реестра, то зачисления на Картсчета не проводятся, а Реестр отклоняется. При непоступлении в течение пяти рабочих дней корректного Реестра денежные средства возвращаются на расчетный счет Клиента, с которого поступили денежные средства.

1.12. Если сумма поступивших денежных средств (распоряжения) соответствует сумме Реестра, но при обработке Реестра выявляются следующие ошибки:

***«- не найден Картсчет получателя (не открыт, закрыт);***

***- не соответствует номер счета и имя владельца счета»;***

Банк осуществляет зачисления на Картсчета Работников денежных средств по строкам, не содержащим ошибок, денежные средства по строкам с ошибками возвращает на расчетный счет Клиента, с которого поступили денежные средства.

## **I. Права и обязанности Сторон**

### **2.1. Права и обязанности Клиента:**

2.1.1. Предоставлять в Банк необходимые документы, перечень которых установлен Банком в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, Договором комплексного обслуживания и внутренними документами Банка.

2.1.2. Информировать Работников о возможности открытия Картсчетов и получения Расчетных карт в Банке.

2.1.3. Своевременно перечислять вознаграждение Банку, в размере и порядке, определенными Тарифами.

2.1.4. В случае увольнения Работника передавать Банку Список с данными такого Работника не позднее 30 (тридцати) дней с даты увольнения.

2.1.5. Предоставлять в Банк Реестры, подписанные в порядке, установленном Договором комплексного обслуживания.

2.1.6. Производить самостоятельно все расчеты по налогам и сборам до перевода денежных средств в Банк.

2.1.7. Предоставлять Банку новый Реестр и/или дополнительную информацию с целью урегулирования неточностей/ несоответствий по факту исполнения Договора зарплатного проекта.

2.1.8. По запросу и в установленный Банком срок предоставлять в Банк документы, подтверждающие сведения о Работниках в Списке.

2.1.9. Обеспечить своевременное наличие Списка в Интернет-Банке.

2.1.10. Клиент гарантирует наличие у себя заявления Работника о перечислении денежных средств согласно п. 1.1. Договора по реквизитам, указанным Клиентом в Реестре.

## **2.2. Права и обязанности Банка:**

2.2.1. Открывать Картсчет Работнику и предоставить Карту в соответствии с условиями Универсального договора по обслуживанию физических лиц в Банке.

2.2.2. Отказать в выпуске Карты и открытии Картсчета Работнику в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, внутренними правилами Банка и Универсальным договором по обслуживанию физических лиц в Банке.

2.2.3. Передавать оформленные банковские карты Работникам. При этом Банк передает карты Работникам не активированными. Работник Клиента осуществляет активацию карт самостоятельно в соответствии с Универсальным договором по обслуживанию физических лиц в Банке.

Осуществлять зачисление денежных средств на Картсчета Работников в соответствии с Реестром в порядке, установленном настоящими Общими условиями.

2.2.4. Зачислять денежные средства на Картсчета Работников не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка и получения Банком распоряжения с Реестром и уплаты Клиентом вознаграждения, установленного Тарифами.

2.2.5. В одностороннем порядке расторгнуть Договор зарплатного проекта в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и Договором комплексного обслуживания.

2.2.6. Заблокировать или ограничить доступ в Интернет-Банк, изменять состав услуг и устанавливать ограничения на оказание услуг, предоставляемых в рамках Договора зарплатного проекта без предварительного уведомления Клиента.

2.2.7. Банк вправе не принимать к исполнению распоряжение в случае противоречия операции законодательству Республики Узбекистан, а также в случаях ненадлежащего оформления распоряжения и/или Реестра.

## **III. Ответственность Сторон**

3.1. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных условиями Договора комплексного обслуживания, Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

3.2. Банк не несет перед Клиентом и Работниками ответственности за нарушение сроков зачисления сумм на Картсчета Работников в случаях, если задержка вызвана неточностями в документах, предоставленных Клиентом Банку, либо задержка Реестра, ошибки и т.п. в Реестре.

3.3. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям между Клиентом и Работниками по суммам, предоставленным Клиентом для зачисления на Картсчета Работников. Договор зарплатного проекта заключается до последнего календарного дня текущего года. Действие Договора пролонгируется на каждый следующий год в том случае, если ни одна из Сторон не заявит об отказе продлить Договор. Пролонгация может быть осуществлена неоднократно.

3.4. Договор может быть расторгнут любой из Сторон в одностороннем порядке, при этом Договор считается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня получения Стороной уведомления другой Стороны о досрочном прекращении действия Договора.

3.5. В случае нарушения Клиентом условий Договора комплексного обслуживания и/или настоящих Общих условий Банк вправе расторгнуть Договор зарплатного проекта в одностороннем порядке в любое время, уведомив Клиента за 1 (один) рабочий день до даты предполагаемого расторжения.

## **IV. Порядок внесения изменений и дополнений**

4.1. Внесение изменений и/или дополнений/изменений в Договор зарплатного проекта и в его составные части, в том числе утверждение Банком новой редакции настоящих Общих условий, Тарифов, Заявки, осуществляется Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Узбекистан с учетом особенностей, устанавливаемых Договором комплексного обслуживания и/или Общими условиями.

## **V. Прочие условия**

5.1. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (далее «субъект персональных данных»), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, по

форме и содержанию в соответствии с законодательством Республики Узбекистан о персональных данных. При этом Клиент, в свою очередь, предоставляет Банку свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения Договора.

5.2. В целях исполнения пункта 5.1. настоящих Общих условий, «обработка» персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, в т.ч. трансграничную (распространение, предоставление, доступ) таких персональных данных аффилированным или связанным с Банком лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены законодательством Республики Узбекистан), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке.

5.3. Персональные данные субъекта персональных данных могут обрабатываться Банком с использованием средств автоматизации или без использования таких средств (смешанная обработка). В соответствии с Договором целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Республики Узбекистан, Договора, внутренних положений Банка и правил идентификации и изучения клиентов. Обрабатываемые Банком персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено законодательством Республики Узбекистан.

5.4. Споры и разногласия, вытекающие из настоящих Общих условий, разрешаются в порядке, предусмотренном в Универсальном договоре.

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

**Приложение №6**  
**к Универсальному договору комплексного**  
**банковского обслуживания юридических лиц и**  
**индивидуальных предпринимателей в**  
**АКБ «MADAD INVEST BANK»**

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**

**проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке**

**I. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

В настоящих Общих условиях применяются следующие основные термины и определения:

**Банк** – Акционерный Коммерческий Банк «Madad Invest Bank».

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

**ДБО** – дистанционное банковское обслуживание.

**Валютная позиция** - показатель, характеризующий соотношение требований и обязательств коммерческого банка в иностранной валюте, приобретенной в результате осуществления операций по купле-продаже иностранной валюты, а также иных операций, в результате которых изменяются требования либо обязательства коммерческого банка, выраженные в иностранной валюте.

1.1. Настоящие Общие условия по покупке и продаже иностранной валюты (далее по тексту - Общие условия) разработаны в соответствии с текущим законодательством Республики Узбекистан и определяют порядок проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты в Банке, а также регулирует отношения Сторон по комплексному обслуживанию Клиента в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

1.2. Настоящие Общие условия вступают в силу после предоставления Клиентом заявки на продажу или покупку иностранной валюты в бумажной форме (Приложение №1, Приложение №2 к данным Общим условиям) или посредством ДБО.

Заявка на продажу или покупку иностранной валюты должна быть надлежащим образом заполнена и подписана Клиентом, собственноручно руководителем или его уполномоченным представителем.

**II. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПОКУПКЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ**

2.1. Банк осуществляет покупку иностранной валюты на биржевых торгах от своего имени, валютные операции проводятся напрямую с хозяйствующими субъектами, посредством валютной позиции.

2.2. Клиент предоставляет заявку на покупку иностранной валюты, по форме утвержденной Банком (нарочно/в электронной форме через системы ДБО), где указывает курс покупки, установленный на дату подачи заявки.

При этом заявка Клиента будет удовлетворена в рамках лимитов валютной позиции Банка.

2.3. Покупка Банком валютных средств осуществляется на основании настоящих Общих условий, заявки Клиента на покупку иностранной валюты и других необходимых документов, предусмотренных действующим законодательством.

2.4. Обязательным условием проведения операций по покупке иностранной валюты Клиентом является наличие достаточной суммы денежных средств в национальной валюте для покупки иностранной валюты на расчетном счете клиента для проведения расчетов по покупке иностранной валюты.

2.5. Покупка иностранной валюты в соответствии с настоящими Общими условиями может осуществляться неоднократно на основании предоставляемых заявок со стороны Клиента.

2.6. Банк списывает денежные средства в национальной валюте со счета Клиента в одностороннем и бесспорном порядке в размере, эквивалентном сумме заявленных средств на момент осуществления сделки.

2.7. Банк осуществляет зачисление денежных средств в иностранной валюте в течение одного рабочего дня Банка.

**III. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ПО ПОКУПКЕ**

## **ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ**

### **3.1. Клиент обязан:**

3.1.1. Открыть в Банке специальный валютный счет (22614\*), на который зачисляется иностранная валюта, приобретенная в Банке;

3.1.2. Предоставить в Банк:

- заявку на покупку иностранной валюты по установленной форме (нарочно/ в электронной форме через системы ДБО);
- контракт (договор, соглашение) с иностранным партнером, инвойс (нарочно/ в электронной форме через системы ДБО);
- в зависимости от целей покупки валюты Клиент, также представляет в Банк другие документы, обосновывающие валютные операции.

При этом, в случае несоответствия предоставленных документов требованиям действующего законодательства и настоящих Общих условий, Банк вправе отказать в принятии заявки Клиента;

3.1.3. Обеспечить наличие денежных средств в национальной валюте, согласно пункту 2.4 настоящих Общих условий;

3.1.4. Расходовать зачисленные на специальные валютные счета средства в иностранной валюте, строго на цели, указанные в соответствии с предоставленными заявками и контрактами (договорами, соглашениями), а также в течение срока, установленного действующим законодательством. В противном случае Банк вправе в одностороннем и бесспорном порядке осуществить обратную покупку ранее проданных Клиенту денежных средств по курсу, установленному Банком на момент проведения операции.

3.1.5. Иные обязательства, предусмотренные в Общих условиях и действующим законодательством Республики Узбекистан.

### **3.2. Банк обязан:**

3.2.1. Рассмотреть предоставленную заявку Клиента в течение установленного действующим законодательством срока;

3.2.2. В случае невозможности исполнения заявки по причине несоответствия установленным требованиям действующего законодательства, сообщить письменно об этом Клиенту в течение трех рабочих дней с момента подачи заявки;

3.2.3. Зачислить купленные средства не позднее установленного действующим законодательством срока с даты осуществленной сделки;

3.2.4. Осуществить в одностороннем и бесспорном порядке обратную продажу валютных средств, ранее списанных со специальных валютных счетов и вновь поступивших на эти счета, в связи с неиспользованием или возвратом, кроме иных случаев, предусмотренных действующим законодательством;

3.2.5. Иные обязательства, предусмотренные в Общих условиях и действующим законодательством Республики Узбекистан.

## **IV. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРОДАЖЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ**

4.1. Клиент осуществляет продажу иностранной валюты Банку в соответствии с настоящими Общими условиями.

4.2. Клиент предоставляет заявку на продажу иностранной валюты по форме, установленной Банком (нарочно/в электронной форме через системы ДБО), где указывает курс продажи, по которому Клиент согласен реализовать Банку иностранную валюту.

Банк осуществляет покупку иностранной валюты по курсу согласно заявке Клиента в рамках лимитов валютной позиции.

4.3. Покупка Банком валютных средств осуществляется на основании настоящих Общих условий и заявки Клиента на продажу иностранной валюты.

4.4. Обязательным условием проведения операций по продаже иностранной валюты Клиентом является наличие на счете клиента денежных средств в иностранной валюте в указанном в заявке объеме.

4.5. Продажа иностранной валюты может осуществляться неоднократно в течение срока действия Общих условий на основании предоставляемых заявок со стороны Клиента.

4.6. При удовлетворении заявки клиента Банк списывает денежные средства в иностранной валюте с расчетного счета Клиента в одностороннем и бесспорном порядке, в размере, указанном в

заявке.

4.7. Банк осуществляет зачисление денежных средств в национальной валюте на расчетный счет Клиента по курсу, установленному Банком на момент проведения операции.

## **V. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРОДАЖЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ**

### **5.1. Клиент обязан:**

5.1.1. Обеспечить наличие на своем расчетном счете в Банке достаточной суммы в иностранной валюте для удовлетворения заявки на продажу;

5.1.2. Предоставить в Банк заявку на продажу иностранной валюты, по форме утвержденной Банком;

5.1.3. Иные обязательства, предусмотренные в Общих условиях и действующим законодательством Республики Узбекистан.

### **5.2. Банк обязан:**

5.2.1. Рассмотреть предоставленную заявку Клиента в течение установленного законодательством срока;

5.2.2. Зачислить средства в иностранной валюте не позднее установленного действующим законодательством срока с даты осуществления операции, с соблюдением требований настоящих Общих условий;

5.2.3. Иные обязательства, предусмотренные в Общих условиях и действующим законодательством Республики Узбекистан.

## **VI. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

6.1. Стороны несут ответственность за нарушение принятых на себя обязательств в рамках настоящих Общих условий в соответствии действующим законодательством Республики Узбекистан.

6.2. Ответственность за достоверность сведений, указанных в заявке, возлагается на Клиента, подавшего данную заявку.

Приложение №7  
к Универсальному договору комплексного  
банковского обслуживания юридических лиц и  
индивидуальных предпринимателей в  
АКБ «MADAD INVEST BANK»

АКБ «MADAD INVEST BANK»

---

**ЗАЯВКА НА ПРОДАЖУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ**

---

Наименование и ИНН заявителя: \_\_\_\_\_

Почтовый адрес: \_\_\_\_\_

№ телефона: \_\_\_\_\_

**Ф.И.О. и должность сотрудника, уполномоченного на  
решение вопросов по сделке:**

Расчетный счёт в сумах №

АКБ «Madad Invest  
Bank»      01142

Счёт в иностранной валюте №

АКБ «Madad Invest  
Bank»      01142

Поручаем Банку осуществить операцию по продаже иностранной валюты на  
нижеследующих условиях:

Сумма и наименование приобретаемой валюты	Курс покупки в сумах	Общая сумма покупки в сумах по курсу
_____ Долларов США	_____	_____

Руководитель предприятия (организации)

(подпись)

Главный бухгалтер

(подпись)

« » \_\_\_\_\_ 202 г

(Отметка о приеме заявки сотрудником Банка)

(подпись, штамп)

(Ф.И.О.)

Подписывая данную заявку настоящим, подтверждаем ознакомление с "Общими условиями проведения операций по покупке и продаже иностранной валюте на внутреннем валютном рынке" («Общие условия»), Тарифами, которые понятны, а также принятие условий, предусмотренных в Общих условиях.

Приложение №8  
к Универсальному договору комплексного  
банковского обслуживания юридических лиц и  
индивидуальных предпринимателей в  
АКБ «MADAD INVEST BANK»

АКБ «Madad Invest Bank»

**ЗАЯВКА НА ПОКУПКУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ**

Наименование и ИНН заявителя: \_\_\_\_\_

Почтовый адрес: \_\_\_\_\_

№ телефона: \_\_\_\_\_

**Ф.И.О. и должность сотрудника, уполномоченного на решение вопросов по сделке:**

Расчетный счёт в сумах №

АКБ «Madad Invest Bank» 01142

Счёт в иностранной валюте №

АКБ «Madad Invest Bank» 01142

Специальный счет в иностранной валюте №

АКБ «Madad Invest Bank» 01142

*Цель использования покупаемой иностранной валюты (нужное подчеркнуть):*

*а) для импорта оборудования*

*б) для импорта комплектующих изделий в) для импорта сырья и материалов*

*г) для импорта услуг*

*д) для импорта потребительских товаров е) для обслуживания кредитов*

*ж) для осуществления лизинговых платежей по лизинговым договорам*

*з) для репатриации прибыли, дивидендов и других доходов иностранного инвестора*

*и) для репатриации превышения доходов над расходами назначенных авиоперевозчиков к) для выплаты командировочных расходов*

*л) другие цели (указать какие):*

Поручаем Банку осуществить операцию на покупке иностранной валюты на нижеследующих условиях:

Сумма и наименование приобретаемой валюты	Курс покупки в сумах	Общая сумма покупки в сумах по курсу
_____ Долларов США	_____	_____

№ и дата контракта: \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г

(данная графа заполняется при покупке иностранной валюты для целей, указанных в пунктах а)-ж))

Сумма (в национальной валюте - сумах) по указанному в Заявке курсу в размере \_\_\_\_ (Сумма прописью) сум зарезервирована на счёте №22613 \_\_\_\_\_

В случае заключения сделки поручаем Банку списать с нашего счёта №202.....\_\_\_\_ эквивалент в сумах купленной иностранной валюты по курсу покупки.

Прилагаются следующие документы:

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

Руководитель \_\_\_\_\_ предприятия  
(организации) Главный бухгалтер

(подпись) (подпись)

« » \_\_\_\_\_ 202\_\_ г



---

*(Отметка Банка о принятии заявки) (подпись, штамп)*

*(Ф.И.О.)*

**Подписывая данную заявку настоящим, подтверждаем ознакомление с "Общими условиями проведения операций по покупке и продаже иностранной валюте на внутреннем валютном рынке" («Общие условия»), Тарифами, которые понятны, а также принятие условий предусмотренных в Общих условиях.**

**Приложение №9**  
**к Универсальному договору комплексного**  
**банковского обслуживания юридических лиц и**  
**индивидуальных предпринимателей в**  
**АКБ «MADAD INVEST BANK»**

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**  
**обслуживания и приема платежей в национальной валюте**  
**посредством POS терминала**

**Термины и определения**

<b>Карта</b>	действующая банковская карта (в том числе корпоративная), эмитированная Банком или другим коммерческим банком Республики Узбекистан - участником МПС, имеющим соответствующие соглашения с Банком на взаимное обслуживание карт.
<b>Держатель</b>	физическое лицо, предъявляющее Карту как средство платежа. Имя Держателя (или наименование предприятия для корпоративной Карточки) указано на лицевой стороне Карты.
<b>POS терминал</b>	технические средства (далее - «Оборудование»), предоставляемые Банком Клиенту для обслуживания Держателей Карт: 1. торговый терминал - устройство, способное осуществлять проверку платежеспособности Карты, электронный сбор информации по Картам и передавать в электронной форме по коммуникациям в Банк для дальнейшей обработки. 2. выносная клавиатура - устройство, на котором Держатель карты подтверждает платежеспособность Карты путем ввода ПИН кода.
<b>Возврат платежей</b>	возврат денежных средств на карточный счет, осуществляемый Клиентом в отношении совершенной Транзакции.
<b>Бумажные копии</b>	копии чеков, контрольной ленты и отчета сверки итогов, распечатанные Оборудованием по всем Транзакциям или их общей суммы, проведенным за отчетный период
<b>Инкассация (Сверка итогов)</b>	процедура отправки Транзакций в Банк на обработку. Данная процедура совершаться Клиентом не реже одного раза в день.
<b>Стоп – лист</b>	перечень банковских карт, обслуживание которых запрещено по инициативе Держателя Карты, а также по иным причинам, предусмотренным правилами МПС.
<b>МПС</b>	Межбанковская платежная система UzCard, HUMO или Mastercard, а также другие, действующие в Республике Узбекистан, которые устанавливают правила выпуска и обслуживания Карт на территории Республики Узбекистан.

**I. Основные положения**

1.1. Настоящие Общие условия обслуживания и приема платежей в национальной валюте посредством POS терминала (далее «Общие условия») регулируют процедуру взаимодействия Сторон при обработке информации по платежам с банковских карт и заключение Договора по приему и обработке информации по электронным платежам посредством POS терминала (далее «Договор»);

1.2. Клиент, используя Оборудование, предоставленное Банком, осуществляет прием к оплате Карточек в оплату товаров или услуг.

1.3. Взаиморасчеты по Договору осуществляются в национальной валюте Республики Узбекистан. Клиент обязуется уплачивать Банку арендную плату за пользование Оборудованием и комиссию за обработку транзакций согласно Тарифам Банка. По окончании срока действия Договора вернуть полученное от Банка Оборудование.

**II. Права и обязанности сторон**

## **2.1. Банк обязуется:**

2.1.1. передать Клиенту в аренду по Акту приема-передачи (Приложение №1) Оборудование для обслуживания Держателей Карточек.

2.1.2. в течение двух банковских дней перечислять Клиенту сумму Транзакций, инкассированных в течение текущего операционного банковского дня, на счет Клиента, за вычетом комиссии Банка согласно Тарифу.

2.1.3. выдавать Клиенту отчеты по всем осуществленным Транзакциям.

2.1.4. предпринимать все меры по обеспечению работоспособности технологического Оборудования, необходимого для обслуживания Держателей Карточек.

## **2.2. Банк вправе:**

2.2.1. в одностороннем порядке расторгнуть Договор, путем уведомления Клиента за 10 (десять дней), в случае если Клиент нарушил предписания пункта 4.2.2. настоящих Общих условий, или в течение одного месяца Клиент не осуществляет Транзакции, или совершаемые Клиентом Транзакции носят сомнительный или подозрительный характер согласно действующим правилам внутреннего контроля.

2.2.2. приостановить перечисление денежных средств Клиенту если:

- данные по Транзакции были осуществлены некорректно или в ненадлежащем виде;
- Держатель Карточки подал иск в отношении Транзакции, и данный иск удовлетворен;
- имеет место процесс преобразования или ликвидации Клиента. В данном случае платежи удерживаются до решения ликвидационной комиссии или иных уполномоченных органов вопроса о правопреемнике.

2.2.3. в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы, предварительно уведомив Предприятие не менее чем за 10 календарных дней до введения этих изменений, путем размещения уведомлений на сайте Банка в сети Интернет.

2.2.4. в случае если Клиент нарушил предписание п.4.2.2, и п.4.2.3, настоящих Общих условий, получить от Клиента сумму штрафа, согласно действующему Тарифу Банка.

2.2.5. в случае утери/поломки Оборудования получить от Клиента сумму возмещения и штрафа, согласно действующему Тарифу Банка.

## **2.3. Клиент обязуется:**

2.3.1. принимать к оплате только действительные Карточки, не находящиеся в Стоп- листе, за товары или услуги на тех же условиях, что и за наличный расчет.

2.3.2. адекватно отображать в своем помещении рекламные знаки или другие материалы, поставляемые Банком и использовать названия или изображения, одобренные Банком исключительно для того, чтобы указать, что Карточки принимаются Клиентом в качестве средства платежа.

2.3.3. удерживать всеми доступными законными и разумными средствами Карточку, предъявленную в качестве платежа, если она числится в Стоп-листе и получено соответствующее сообщение на дисплее терминала.

2.3.4. Использовать для целей Договора только программное обеспечение, предоставленное Банком. Исключить несанкционированный доступ к Оборудованию, предоставленному Банком и нести за это ответственность.

2.3.5. передавать Держателю Карточки распечатанный экземпляр чека в подтверждение проведенной Транзакции.

2.3.6. в течение одного банковского дня после уведомления Банка вернуть в Банк сумму по любой Транзакции, которую Банк вправе востребовать от Клиента, согласно Договору.

2.3.7. в течение 3 (трех) рабочих дней информировать Банк обо всех изменениях реквизитов, в том числе: банковских / смене руководства ТСП, с последующим представлением надлежаще заверенных копий документов, подтверждающих соответствующие изменения.

2.3.8. в случае возникновения технической или программной неисправности Оборудования Клиент обязуется, не позднее одного рабочего дня, уведомить об этом Банк, доставить/передать Оборудование в Банк на основании Акта возврата Оборудования (Приложение №3).

2.3.9. не допускать порчи или утраты Оборудования. В случае порчи или утраты немедленно письменно сообщить об этом в Банк.

2.3.10. после окончания срока договора или досрочного его расторжения, в течение 3 (трех) дней вернуть оборудование Банку в целостности и сохранности.

2.3.11. прекратить обслуживание карт с даты расторжения настоящего условия.

2.3.12. оплачивать комиссии Банка согласно действующим Тарифам Банка.

2.3.13. в случае небрежного обращения с Оборудованием или если Клиент нарушил предписание п.4.2.2, и п.4.2.3., в результате чего, дальнейшее функционирование и эксплуатация Оборудования невозможны, выплатить Банку штраф, согласно действующему Тарифу Банка, в течение 10 рабочих дней после получения уведомления Банка.

2.3.14. в случае небрежного обращения с Оборудованием или если Клиент нарушил предписание п.4.2.2, и 4.2.3., в результате чего, функционирование и эксплуатация Оборудования восстановлены организацией, осуществляющей ремонт (обслуживание) терминалов и линий связи, выплатить Банку штраф в размере стоимости ремонта Оборудования, согласно действующему Тарифу Банка, в течение 10 рабочих дней после получения уведомления Банка.

2.3.15. в случае утери Оборудования, выплатить Банку штраф, согласно действующему Тарифу Банка.

2.3.16. в случае прекращения действия Договора предоставить Оборудование в Банк, в течение 3 (трех) рабочих дней.

2.3.17. заполнить Анкету Предприятия, являющуюся Приложением №2 к настоящим Общим условиям.

#### 2.4. **Клиент вправе:**

2.4.1. запрашивать у Банка выписки по совершенным Транзакциям.

2.4.2. запрашивать Банк о проведении дополнительного инструктажа персонала Клиента.

#### 2.5. **Клиент не вправе:**

2.5.1. выдавать наличные денежные средства при Возврате платежа, т.е. при отказе от товара или услуги Владельцем, в этом случае Клиент производит перевод средств на карточный счет Держателя Карточки в безналичной форме.

2.5.2. принимать в качестве платежного средства Карточки, указанные в Стоп-листе.

2.5.3. передавать Оборудование и информацию о совершении Транзакции другим лицам и организациям за исключением лиц, имеющих контрольные функции в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

2.5.4. повторно представлять в любом виде данные по одной и той же Транзакции.

2.5.5. вскрывать корпус Оборудования, производить самостоятельный ремонт, менять комплектующие части Оборудования, вносить изменения в программное обеспечение, предоставленное Банком.

### **III. Порядок взаиморасчетов**

3.1. За пользование Оборудованием Клиент уплачивает Банку арендную плату, согласно действующему Тарифу Банка.

3.2. Не зависимо от даты предоставления Оборудования, сумма арендной платы списывается Банком в безакцептном порядке на основании мемориального ордера не позже последнего банковского дня текущего (оплачиваемого) месяца.

3.3. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счетах Клиента для покрытия задолженности перед Банком, непогашенная часть задолженности покрывается путём выставления платёжного требования на основной счёт. На что Клиент даёт свое согласие (акцепт) на такое списание.

### **IV. Ответственность сторон**

#### 4.1. **Банк не несет ответственности:**

4.1.1. по обеспечению платежей по Транзакциям, не соответствующим или противоречащим условиям Договора.

#### 4.2. **Клиент несет полную ответственность за:**

4.2.1. обслуживание Карточки, числящейся в Стоп-листе;

4.2.2. ущерб Банку, причиненным Клиентом, при нарушении им предписаний Договора;

4.2.3. сохранность и работоспособность Оборудования, передаваемого Клиенту.

4.3. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

4.4. Зона ответственности Банка ограничена только обязанностями, отраженными в настоящем Общем условии. Банк не несет ответственности за технические сбои в Оборудовании, а также за законодательные и другие ограничения, повлекшие за собой временное или полное прекращение оказания Услуг по вине третьей стороны.

4.5. Уплата неустойки и возмещение убытков в случае неисполнения или ненадлежащего

исполнения Стороной обязательств по настоящему Общему условию не освобождает Сторону от исполнения обязательств по Договору.

#### **V. Заключительные положения**

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. Внесение изменений и/или дополнений/изменений в настоящие Общие условия и в его составные части, в том числе утверждение Банком новой редакции настоящих Общих условий, Тарифов, Заявки, осуществляется Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Узбекистан с учетом особенностей, устанавливаемых Договором комплексного обслуживания и/или Общими условиями.

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

**Приложение №1**  
**К Общим условиям обслуживания и приема**  
**платежей в национальной валюте**  
**посредством POS терминала**

**АКБ «Madad Invest Bank»**  
*Наименование отделения банка*

**ЗАЯВКА**  
**на оказание Банком услуг эквайринга**

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ просит оказать содействие в установлении электронно-торговых терминалов на территории ТСП для платежной системы «HUMO» в количестве \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) штук  
(*прописью*)

и для платежной системы «UZCARD» в количестве \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) штук  
(*прописью*)

и для платежной системы «MASTERCARD» в количестве \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) штук  
(*прописью*)

С Правилами оказания услуг эквайринга и описанными в них условиями эксплуатации Оборудования, опубликованными на сайте Банка по адресу <https://madadinvestbank.uz/> ознакомлен и обязуюсь обеспечить соблюдение данных Правил.

**Руководитель ТСП:**

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О. руководителя)  
М.П

\_\_\_\_\_  
подпись руководителя)

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. (дата заполнения)

**Приложение №2**  
**к Общим условиям обслуживания и приема**  
**платежей в национальной валюте**  
**посредством POS терминала**

**Акт приема – передачи оборудования**

г. Ташкент

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Представитель АКБ «Madad Invest Bank» в лице \_\_\_\_\_  
и Представитель ТСП \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

в лице Руководителя ТСП \_\_\_\_\_  
составили настоящий АКТ, о том, что Представитель АКБ «Madad Invest Bank» **ПЕРЕДАЛ**,  
а Представитель ТСП **ПОЛУЧИЛ** следующее оборудование:

№	Наименование оборудования	Количество единиц	Серийный номер	Инвентарный номер
1				
2				
3				
4				
5				
	<b>Итого:</b>			

Оборудование к моменту передачи находится в исправном состоянии, свободно от каких-либо требований и притязаний третьих лиц, в споре и под арестом не состоит.

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

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

**Банком передано:**

**ТСП получено: Руководитель ЦБС/ЦБУ**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

*подпись*

М.П.

*подпись*

М.П.

**Приложение №3**  
**к Общим условиям обслуживания и приема**  
**платежей в национальной валюте**  
**посредством POS терминала**

**АНКЕТА ТСП**

Наименование ТСП Юридический адрес Ориентир \_\_\_\_\_  
Ф.И.О. руководителя \_\_\_\_\_  
Контактный телефон руководителя Ф.И.О. бухгалтера \_\_\_\_\_  
Контактный телефон бухгалтера \_\_\_\_\_  
Реквизиты банковского счета, на который зачисляется выручка, полученная по банковским картам Сфера деятельности (Пулик хизмат/савдо корхонаси): \_\_\_\_\_

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

<i><b>Наименование торговой точки</b></i>	<i><b>Контактная информация</b></i>
_____ _____ _____	Адрес: _____ Ориентир: _____ Контактные телефоны: _____ Ф.И.О. контактного лица: _____
_____ _____ _____	Адрес: _____ Ориентир: _____ Контактные телефоны: _____ Ф.И.О. контактного лица: _____
_____ _____ _____	Адрес: _____ Ориентир: _____ Контактные телефоны: _____ Ф.И.О. контактного лица: _____
_____ _____ _____	Адрес: _____ Ориентир: _____ Контактные телефоны: _____ Ф.И.О. контактного лица: _____
_____ _____ _____	Адрес: _____ Ориентир: _____ Контактные телефоны: _____ Ф.И.О. контактного лица: _____



Подтверждаю достоверность вышеуказанной информации и назначаю вышеперечисленных работников ответственными за обслуживание владельцев банковских карт

Инструктаж с персоналом предприятия провел

Руководитель ТСП

М.П. \_\_\_\_\_(Подпись)

**Приложение №4  
к Общим условиям обслуживания и  
приема платежей в национальной  
валюте посредством POS терминала  
Акт возврат – передачи оборудования**

г. Ташкент

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года

Представители АКБ «Madad Invest Bank» в составе:  
Руководитель ЦБУ/ЦБС

---

Начальника Управления Карточного Бизнеса  
Представитель ТСП

---

Руководитель ТСП

---

составили настоящий АКТ, о том, что, а Представителями ТСП **ПЕРЕДАНО**, а Представителем АКБ «Madad Invest Bank» **ПОЛУЧЕНО** следующее оборудование:

№	Наименование оборудования	Количество единиц	Серийный номер	Инвентарный номер
1				
2				
3				
	<b>Итого:</b>			

Оборудование к моменту передачи находится в исправном состоянии, свободно от каких-либо требований и притязаний третьих лиц, в споре и под арестом не состоит.

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

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

**Банком получено:**

**ТСП передано:**

\_\_\_\_\_  
ПОДПИСЬ

\_\_\_\_\_  
ПОДПИСЬ

**Сотрудник УЭЭ**

\_\_\_\_\_  
ПОДПИСЬ

**Приложение №5  
к Общим условиям обслуживания и  
приема платежей в национальной валюте  
посредством POS терминала**

**Акт порчи Оборудования**

г. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Мы, нижеподписавшиеся Начальник ЦБС/ЦБУ \_\_\_\_\_ АКБ  
«Madad Invest Bank» в лице \_\_\_\_\_, и Руководитель ТСП  
в лице \_\_\_\_\_, составили настоящий  
Акт о порчи переданного Банком ТСП оборудования Банка для обслуживания Держателей  
карточек:

Модель терминала: \_\_\_\_\_ Серийный номер: \_\_ Внешнее состояние: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(указать характер внешних повреждений)

Характер неисправности:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(указать, как выражается неисправность)

Причина неработоспособности:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(указать причину порчи и какие пункты Договора вследствие этого были нарушены)

**АКТ составлен в двух идентичных экземплярах ПОДПИСИ СТОРОН:**

**от Банка:**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

(Ф.И.О., должность)

**от ТСП:**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Ф.И.О. руководителя)

(подпись, дата)

(подпись, дата)

М.П.

**Приложение №6  
к Общим условиям обслуживания и  
приема платежей в национальной валюте  
посредством POS терминала**

**АКТ  
о факте утраты Оборудования**

г. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Мы, нижеподписавшиеся Начальник ЦБС/ЦБУ \_\_\_\_\_ АКБ «Madad Invest Bank» в лице \_\_\_\_\_, и Руководитель ТСП \_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_, составили настоящий Акт о факте утраты переданного Банком ТСП для обслуживания Держателей карточек:

Модель терминала: Серийный номер Причина утраты: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

*(указать причину утраты и какие пункты Договора вследствие этого были нарушены)*

**АКТ составлен в двух идентичных экземплярах ПОДПИСИ СТОРОН:**

**от Банка:**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О., должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись, дата)

**от ТСП:**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О. руководителя)

\_\_\_\_\_  
(подпись, дата)

М.П.

**Приложение №10**  
**к Универсальному договору**  
**комплексного банковского**  
**обслуживания юридических лиц и**  
**индивидуальных предпринимателей в**  
**АКБ «MADAD INVEST BANK»**

**Дополнительное соглашение №**  
**о свободной сдаче наличной выручки самоносом в кассу Банка.**

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202 \_\_\_\_\_ г. г. Ташкент

АКБ «MADAD INVEST BANK» (далее - «Банк») в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании доверенности за №\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 2024 года от имени с одной стороны и \_\_\_\_\_

*(название хозяйствующего субъекта)*

(далее - «Клиент») в лице руководителя, действующий на основании \_\_\_\_\_

*(имя руководителя или уполномоченного лица)*

с другой стороны, заключили это дополнительное соглашение к Универсальному договору комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «MADAD INVEST BANK» о нижеследующем.

1. \_\_\_\_\_

*(название хозяйствующего субъекта)*

осуществляющий свою деятельность по адресу

*(адрес хозяйствующего субъекта)*

в свободном порядке сдает наличную выручку в кассу Банка \_\_\_\_\_.

*(дата месяца или дни недели)*

2. Банк обязан принять полностью всю сумму наличности, сданные клиентом.

3. Банк не взимает комиссию за внесение наличности в сумме до 500 млн. сум, свыше этой суммы Банк взимает комиссию 0,5% от сдаваемой суммы.

4. В случае каких-либо разногласий по условиям настоящего дополнительного соглашения, споры разрешаются в соответствии с взаимным соглашением сторон. Если стороны не могут договориться о результате переговоров, споры рассматриваются в порядке предусмотренном в Универсального Договора обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей АКБ «Madad Invest Bank».

5. Дополнительное соглашение является неотъемлемой частью Универсального Договора обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей АКБ «Madad Invest Bank».

6. Настоящее Дополнительное соглашение составляется в двух экземплярах с одинаковой юридической силой и сдается на хранение по одному экземпляру Сторонам.

**«БАНК»**

**«КЛИЕНТ»**

АКБ «MADAD INVEST BANK»

г.Ташкент, М.Улугбекского район,

6-проезд Сайрам, дом 9

тел. (55) 520 44 44

Код банка 01142

ИНН 207246047

Р/с \_\_\_\_\_

Руководитель \_\_\_\_\_ подпись \_\_\_\_\_

М.П.

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Приложение №11**  
**к Универсальному договору комплексного**  
**банковского обслуживания юридических лиц**  
**и индивидуальных предпринимателей в АКБ**  
**«MADAD INVEST BANK»**

**АКБ «Madad Invest Bank»**

\_\_\_\_\_  
*Наименование отделения банка*

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на подключение к системе дистанционного банковского обслуживания**  
**«Madad Invest Business»**

Организация: \_\_\_\_\_

*(укажите полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя)*

в лице: \_\_\_\_\_

*(должность и Ф.И.О. руководителя юридического лица)*

Просит Вас осуществить подключение к системе дистанционного банковского обслуживания «Madad Invest Business» с целью проведения активных операций по счетам:

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

3. \_\_\_\_\_

Указать номер счета (номера счетов)

При этом выделить \_\_\_\_\_ ключей

*(указать прописью и цифрами кол-во электронных ключей)*

С установлением роли (ролей) \_\_\_\_\_.

Дополнительно прошу подключить для просмотра следующие счета *(заполняется при необходимости)* \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

*Указать номер счета (номера счетов)*

При этом сообщаю электронный адрес, по которому могу осуществлять связь с банком, с целью отправки и получения необходимой информации:

\_\_\_\_\_

**С условиями оказания услуги и Тарифами ознакомлен и согласен.**

\_\_\_\_\_  
*(должность и наименование юрлица)*

М.П.

Примечание: одновременно с заявкой, Клиентом прилагается подлинник документа, удостоверяющего личность руководителя для ознакомления и получения копии.

ОДОБРЯЮ \_\_\_\_\_

*(должность уполномоченного лица Банка)*

\_\_\_\_\_  
*(Ф.И.О. и подпись)*

\_\_\_\_\_  
*(Ф.И.О. и подпись)*

**Согласовано:**

**АКТ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ**  
**ключевого носителя (электронного ключа)**  
№ \_\_\_\_\_

г.Ташкент

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящий акт составлен в том, что согласно Доверенности, выданной

---

*(наименование организации)*  
на имя \_\_\_\_\_  
*(Ф.И.О. получателя, должность)*

выдан конверт с вложением с целью осуществления работы в системе дистанционного банковского обслуживания «Internet-banking»

По Заявлению о присоединении к Универсальному договору № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В присутствии ответственного сотрудника конверт был вскрыт и проверено наличие его содержимого.

Взаимные претензии отсутствуют.

**Получил**

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_

Должность \_\_\_\_\_

**Передал**

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_

Должность \_\_\_\_\_

**АКТ**  
**о подключении юридического лица к действующему**  
**ключевому носителю (электронному ключу)**

Принимая во внимание, что \_\_\_\_\_ (ПИНФЛ \_\_\_\_\_) является  
(Ф.И.О. получателя)  
одновременно \_\_\_\_\_  
(должность)

1. «\_\_\_\_\_»;  
(наименование организаций)

2. «\_\_\_\_\_»;  
(наименование организаций)

3. «\_\_\_\_\_»

составлен настоящий акт о том, что согласно Доверенности, выданной  
\_\_\_\_\_ на имя \_\_\_\_\_  
(наименование организации) (Ф.И.О. получателя, должность)  
подключен к ранее выданному ключевому носителю с целью осуществления работы в  
системе дистанционного банковского обслуживания «Madad Invest Business» в качестве  
\_\_\_\_\_ (указать роль пользователя) по Заявлению о присоединении к  
Универсальному договору № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
Взаимные претензии отсутствуют.

**АКТ составлен в двух идентичных экземплярах ПОДПИСИ СТОРОН:**

**от Банка:**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

(Ф.И.О., должность)  
(подпись, дата)

**От «\_\_\_\_\_»:**  
*наименование хозяйствующего субъекта*

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

(Ф.И.О. руководителя)  
(подпись, дата)

М.П.



**Приложение №12**  
**к Универсальному договору комплексного**  
**банковского обслуживания юридических лиц**  
**и индивидуальных предпринимателей в АКБ**  
**«MADAD INVEST BANK»**

АКБ «Madad Invest Bank» \_\_\_\_\_

*Наименование отделения банка*

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на повторное подключение к системе дистанционного**  
**банковского обслуживания «Madad Invest Business»**

Организация: \_\_\_\_\_

*(укажите полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя)*

в лице: \_\_\_\_\_

*(должность и Ф.И.О. руководителя предприятия)*

В связи с:

• заменой карточек образцов подписей,

• сменой должностного/ответственного лица

• сменой юридического статуса

\_\_\_\_\_

*(указать предыдущее наименование хозяйствующего субъекта)*

• возникновением подозрения в том, что идентификационные и аутентификационные данные стали известны третьим лицам

• в связи с истечением срока действия Сертификата

*(отметить выбранное)*

просит Вас осуществить блокировку в системе, удалить ранее установленные параметры Электронной цифровой подписи и выдать новые параметры Электронной цифровой подписи.

Одновременно просит Вас осуществить ПОВТОРНОЕ подключение к системе дистанционного банковского обслуживания «Madad Invest Business» с целью ПРОВЕДЕНИЯ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ \_\_\_\_\_

При этом выделить \_\_\_\_\_ ключей

*(указать прописью и цифрами кол-во электронных ключей)*

С установлением роли (ролей) \_\_\_\_\_

Дополнительно прошу подключить для просмотра следующие счета (заполняется при необходимости)

\_\_\_\_\_

*Указать номер счета (номера счетов)*

При этом сообщаю электронный адрес, по которому могу осуществлять связь с банком, с целью отправки и получения необходимой информации: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

*(должность и наименование юрлица)*

М.П.

\_\_\_\_\_

*(Ф.И.О. и подпись)*

ОДОБРЯЮ \_\_\_\_\_

*(должность уполномоченного лица Банка) (Ф.И.О и подпись)*

**Приложение №13**  
**к Универсальному договору комплексного**  
**банковского обслуживания юридических лиц**  
**и индивидуальных предпринимателей в АКБ**  
**«MADAD INVEST BANK»**

**АКБ «Madad Invest Bank»**

\_\_\_\_\_  
*Наименование отделения банка*

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на возврат ключевого носителя (электронного ключа)**

Организация: \_\_\_\_\_  
*(укажите полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя)*

в лице: \_\_\_\_\_  
*(должность и Ф.И.О. руководителя предприятия)*

В связи с:

- закрытием счета
  - добровольным отказом от работы в Системе
  - сменой должностного/ответственного лица
- (отметить выбранное)*


Просит Вас отключить от работы в Системе ДБО «Madad Invest Business».

• \_\_\_\_\_  
*(наименование хозяйствующего субъекта)*

• \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

*(Ф.И.О./ ПИНФЛ должностного/ответственного лица)*

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
*(должность и наименование юрлица)*

*(Ф.И.О. и подпись)*

М.П.

**АКТ ВОЗВРАТА  
ключевого носителя (электронного ключа)**

Мы, нижеподписавшиеся \_\_\_\_\_  
(наименование хозяйствующего субъекта)

в лице \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О., должность)

и \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О. ответственного сотрудника Банка)

В связи:

- с закрытием счета,
- добровольным отказом от работы в Системе
- сменой должностного/ответственного лица  
(отметить выбранное)

Составили настоящий акт о том, что первый сдал, а второй принял электронный (ые) ключ (и) в количестве \_\_\_\_\_шт.

**Получил**

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_

Должность \_\_\_\_\_

**Передал**

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_

Должность \_\_\_\_\_

**Приложение №14**  
**к Универсальному договору комплексного**  
**банковского обслуживания юридических лиц**  
**и индивидуальных предпринимателей в АКБ**  
**«MADAD INVEST BANK»**

**АКБ «Madad Invest Bank»**

\_\_\_\_\_  
*Наименование отделения банка*

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на выдачу нового ключевого носителя (электронного ключа), в связи с утерей / порчей**  
**старого ключевого носителя**

Организация: \_\_\_\_\_  
(укажите полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя)

в лице: \_\_\_\_\_  
(должность и Ф.И.О. руководителя предприятия)

В связи с:

- утерей ключевого носителя
- непригодности к дальнейшему использованию ключевого носителя
- сменой должностного/ответственного лица  
(отметить выбранную причину)

просит Вас осуществить блокировку в системе, удалить ранее установленные параметры электронной цифровой подписи и выдать новый ключевой носитель (электронный ключ).

Обязуюсь оплатить штраф согласно Тарифам.

\_\_\_\_\_  
(должность и наименование юрлица)  
М.П.

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О. и подпись)

**Приложение №15**  
**к Универсальному договору комплексного**  
**банковского обслуживания юридических лиц**  
**и индивидуальных предпринимателей в АКБ**  
**«MADAD INVEST BANK»**

**АКБ «Madad Invest Bank»** \_\_\_\_\_  
*Наименование отделения банка*

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на отключение / замену номера по услуге «SMS - уведомление»**

Организация: \_\_\_\_\_  
*(укажите полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя)*

в лице: \_\_\_\_\_  
*(должность и Ф.И.О. руководителя предприятия)*

В связи с \_\_\_\_\_  
*(указать причину)*

просит Вас, отключить услугу «SMS - уведомление» по следующим номерам:

1. должность Ф.И.О. тел: \_\_\_\_\_
2. должность Ф.И.О. тел: \_\_\_\_\_

А также в установленном порядке подключить услугу «SMS - уведомление» на следующие номера:

1. должность Ф.И.О. тел: \_\_\_\_\_
2. должность Ф.И.О. тел: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
*(должность и наименование юрлица)*  
М.П.

\_\_\_\_\_  
*(Ф.И.О. и подпись)*

**Приложение №16**  
**к Универсальному договору комплексного**  
**банковского обслуживания юридических лиц**  
**и индивидуальных предпринимателей в АКБ**  
**«MADAD INVEST BANK»**

Акционерному коммерческому банку  
«MADAD INVEST BANK»

От \_\_\_\_\_

(адрес, по которому зарегистрирован  
хозяйствующий субъект)

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на подключение к мобильному приложению "Madad Invest Business"**

Прошу Вас осуществить подключение к системе дистанционного обслуживания банковских счетов "Madad Invest Business" с целью ПРОВЕДЕНИЯ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ:

**Предоставление ролей Директору:**

МФО филиала: \_\_\_\_\_ Код клиента: \_\_\_\_\_ ЦБУ/ЦБС: \_\_\_\_\_

дата Заявления о присоединении: \_\_\_\_\_

ФИО пользователя: \_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_

Марка и модель устройства: \_\_\_\_\_

ПИНФЛ пользователя: \_\_\_\_\_

Эл.почта пользователя: \_\_\_\_\_

**Установление роли:**

ЦБУ/ЦБС \_\_\_\_\_

Полный доступ Ввод  Просмотр

Роль пользователя (выберите единственную РОЛЬ):

Директор  Бухгалтер  Главный бухгалтер  Просмотр

**[Предоставление ролей Бухгалтеру:**

МФО филиала: \_\_\_\_\_ Код клиента: \_\_\_\_\_ ЦБУ/ЦБС: \_\_\_\_\_

дата Заявления о присоединении: \_\_\_\_\_

ФИО пользователя: \_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_

Марка и модель устройства: \_\_\_\_\_

ПИНФЛ пользователя: \_\_\_\_\_

Эл.почта пользователя: \_\_\_\_\_

**Установление роли:**

Полный доступ  Ввод  Просмотр

Роль пользователя (выберите единственную РОЛЬ):

Директор  Бухгалтер  Главный бухгалтер  Просмотр <sup>1</sup>

Ответственный сотрудник Банка \_\_\_\_\_

(Подпись)

Исполнено сотрудником ДИТ \_\_\_\_\_

(ФИО)

(Дата)

(Подпись)

Директор: \_\_\_\_\_

(должность и наименование юридического лица)

(ФИО и подпись)

М.П.

**Примечание:** одновременно с заявкой, Клиентом прилагается подлинник документа, удостоверяющего личность руководителя для ознакомления и получения копии

ОДОБРЯЮ \_\_\_\_\_

(подпись)

(ФИО и должность уполномоченного лица Банка)<sup>2</sup>

С Условиями оказания услуги и тарифами ознакомлен и согласен.

Руководитель \_\_\_\_\_ / подписано посредством ЭЦП / \_\_\_\_\_ г.<sup>3</sup>

<sup>1</sup> Заполняется в случае наличия Бухгалтера

<sup>2</sup> Заполняется в случае обслуживания клиента в отделении Банка, в оффлайн режиме

<sup>3</sup> Заполняется в случае обслуживания клиента через приложение Madad Invest Business, в онлайн режим