

«Утверждено»
Решением Правления
АО «Octobank»
« ____ » февраля 2026 года
(Протокол № ____)
Председатель Правления
АО «Octobank»
Турсунов И.Б.

Договор банковского обслуживания дистанционным способом

Настоящий Договор банковского обслуживания дистанционным способом (далее по тексту – Договор БОДС) является Договором присоединения и содержит предложение Банка («Оферту»), а также включает условия и правила оказания со стороны АО «Октобанк», далее именуемый – «Банк», Клиентам банковских услуг, упомянутых в Договоре БОДС после заключения Договора БОДС и Соглашения.

Оферта Банка адресована юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям без образования юридического лица, прошедшим государственную регистрацию на территории Республики Узбекистан, и являющимся резидентами Республики Узбекистан (далее Заявители). При этом, из этого числа Заявителей услуга Банка по открытию банковского счета посредством использования Заявителем систем дистанционного обслуживания (Дистанционный способ) наряду с явочным способом, доступна исключительно резидентам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, учредителями которых являются резиденты Республики Узбекистан (*). Остальным Заявителям услуга по открытию банковского счета доступна исключительно явочным способом ().**

Оферта содержит предложение Банка об оказании банковских услуг по открытию и обслуживанию банковских счетов, осуществлению расчетов с использованием информационной системы дистанционного обслуживания, на условиях и в порядке, предусмотренных Правилами открытия и обслуживания банковского счета корпоративного клиента (Приложение №2 к Договору БОДС), а также Общими условиями дистанционного обслуживания (Приложение №3 к Договору БОДС).

Не являются офертой Банка условия, правила и порядок оказания услуг интернет эквайринга, изложенные в Приложениях №4 к Договору БОДС. Это означает, что для получения кредита (финансирования), услуги интернет эквайринга или иных банковских услуг (продуктов), требующих акцепта Банка, Заявителю необходимо заключить с Банком отдельные Соглашения в порядке и на условиях, предусмотренных параграфом § 1 Договора БОДС и его соответствующим Приложением, определяющим условия получения акцепта Банка для вступления с Банком в договорные отношения по поводу выбранной услуги.

Договор БОДС разработан в соответствии с положениями статей №107, №360, №365, №366, №367, №370, №375 Гражданского кодекса РУз., Инструкцией о порядке открытия, ведения и закрытия банковских счетов (зарегистр МЮ 08.02.2023г № 3420) и другими нормативно правовыми актами, применяемыми в банковской сфере.

Банк предоставляет Заявителю доступ к Базовому пакету в случае принятия Заявителем условий Договора БОДС и его Приложений № 2, № 3, путем присоединения и выражения Заявителем согласия (акцепта Клиента) на настоящее предложение (Оферта Банка). Доступ к Дополнительному пакету предоставляется Банком в случае присоединения Заявителя к условиям Приложения № 4 и выражения Банком согласия (акцепта Банка) на предложение Заявителя/Клиента (Оферта Клиента).

Присоединение Заявителя/Клиента и совершение акцепта Клиента, означает заключение Договора БОДС и Соглашения.

§ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА КБО И СОГЛАШЕНИЙ

1. Структура Договора БОДС и общие положения.

1.1. Договор БОДС включает в себя следующие составные части:

- Настоящую Оферту, содержащую основные положения Договора;
- Приложение № 1 – Форма Заявления об открытии счета, присоединении и получении других услуг;
- Приложение № 2 - Правила открытия и обслуживания банковского счета корпоративного клиента;
- Приложение № 3 - Общие условия дистанционного обслуживания;
- Приложение № 4 – Правила предоставления услуг интернет эквайринга АО «Октобанк»;
- Приложение № 5 - Тарифы

1.2. Приложения становятся составной и неотъемлемой частью Договора БОДС в рамках Базового пакета в момент присоединения Заявителя к Договору БОДС и совершения Акцепта Клиента.

Приложение №4 становится составной и неотъемлемой частью Договора БОДС в случае выбора Клиентом дополнительного банковского продукта в виде услуги интернет-эквайринга и совершения Акцепта банка, означающего заключение Соглашения.

2. Порядок заключения Договора БОДС и Соглашений.

2.1. Заключение Договора БОДС с его Приложениями в рамках Базового пакета осуществляется со стороны Заявителя в целом, без исключений и оговорок, путем присоединения к Договору БОДС и соответствующему Приложению Базового пакета после совершения Акцепта клиента.

2.2. Для получения Клиентом услуги интернет-эквайринга в рамках Дополнительного пакета Клиенту необходимо Дистанционным способом заключить с Банком Соглашение. Такое Соглашение заключается путем присоединения Клиента к условиям Правил предоставления услуг интернет эквайринга (Приложение №4) и совершения Акцепта Банка.

Доступ Клиента к остальным, не предусмотренным в настоящей Оферте банковским услугам, осуществляется Явочным способом, путем заключения Договора комплексного банковского обслуживания (Договор КБО). В случае заключения (подписания) Клиентом Договора КБО Явочным способом после заключения Договора БОДС, условия Договора КБО дополняют условия и положения Договора БОДС, и это обстоятельство не означает расторжение Договора БОДС.

2.3. Присоединение Заявителя (Клиента) к Договору БОДС в рамках Базового пакета, а также Акцепт клиента для Заявителей, учредителями которых являются резиденты Республики Узбекистан происходит Дистанционным способом после успешной идентификации и надлежащей проверки путем заполнения и формирования Уполномоченным лицом Заявления (Приложение № 1 к Договору БОДС) в электронном виде на сайте Банка, подтвержденного ЭЦП ЦГУ;

2.4. Присоединение Клиента к Правилам предоставления услуг интернет эквайринга (Приложение №4), относящимся к Дополнительному пакету, и заключение Соглашения, осуществляется на основании заполненного надлежащим образом Заявления (Приложение №1) сформированного в электронном виде на Сайте банка и подтвержденного ЭЦП ЦГУ. При этом, Соглашение считается заключенным после осуществления Банком, если это необходимо, надлежащей проверки и совершения Акцепта Банка. О заключении Соглашения Банк информирует Уполномоченное лицо Заявителя через Согласованный канал связи.

2.5. Соглашение в рамках Дополнительного пакета заключается как в момент первичного обращения в Банк и заключения Договора БОДС на основании Заявления (Приложение №1), содержащего

волеизъявление Уполномоченного лица (Представителя клиента) получить Дополнительный пакет, так и после заключения Договора БОДС на любом этапе обслуживания Клиента по Заявке, направленной /переданной в Банк в порядке, предусмотренном пунктами 2.4. и 2.5. Договора КБО.

2.6. Не допускается предоставление Дополнительного пакета без получения предшествующему ему Базового пакета.

2.7. Акцепт означает безоговорочное принятие условий Оферты без каких-либо изъятий и ограничений.

2.8. Клиент, присоединяясь к Договору БОДС и его Приложению №4 (ям), заявляет о том, что положения Договора БОДС и его Приложение №4 (ия) не ущемляют его законных прав и разрешает Банку осуществлять сбор и обработку, в том числе обработку третьими лицами, персональных данных Уполномоченного лица, Представителя клиента и работников Клиента.

3. Требования, предъявляемые к способам взаимодействия сторон.

3.1. Стороны – Банк и Заявитель - для вступления в договорные отношения взаимодействуют между собой Дистанционным способом и/или явочным способом в порядке, предусмотренном пунктом 2.3. и 2.4. Договора БОДС.

3.2. После заключения Договора БОДС и вступления в отношения дальнейшее взаимодействие Сторон может осуществляться явочным способом и дистанционным способом в порядке, предусмотренном Общими условиями дистанционного обслуживания (Приложение №3).

3.3. Обязательным условием получения Клиентом услуг расчетно-кассового обслуживания явочным способом на основании платежных документов на бумажных носителях является наличие надлежащим образом оформленной карточки с образцами подписи и оттиска печати (если имеется) на бумажном носителе.

3.4. Обязательным условием дистанционного способа взаимодействия, предусматривающего направление в Банк электронных платежных документов (ЭПД), является наличие у Клиента ЭЦП и ЭЦП ЦГУ.

3.5. Использование Уполномоченным лицом или Представителем клиента средств идентификации подтверждают действительность, достоверность и полноту переданных Клиентом сведений и документов.

4. Определения и термины:

Используемые в настоящем Договоре термины имеют следующие значения:

Акцепт клиента – совокупность действий Клиента, выражающихся в подписании Уполномоченным лицом Заявления (Приложение № 1 к Договору БОДС) ЭЦП ЦГУ и Передаче в Банк данного Заявления;

Акцепт банка- действие Банка, предусмотренное Договором БОДС или его Приложением, выраженное в открытии Клиенту Счета и подключении Ерос-терминала и/или направлении письма Клиенту;

Оферта банка – настоящая Оферта, при выполнении условий которой, приобретающая силу Договора БОДС и содержащая существенные условия и предложение Заявителям стать Клиентами Банка;

Оферта клиента – обращение Клиента к Банку, изложенное в части Заявлении об открытии счета, присоединение и получении других услуг или Заявке об изменении состава услуг с предложением Клиента о заключении Соглашения для получения Дополнительного пакета;

Базовый пакет – набор услуг Банка: **(а)** по открытию банковского (их) счета (ов); **б)** осуществлению расчетов по нему (им); **в)** в том числе с использованием информационной системы дистанционного обслуживания, условия и порядок осуществления которых предусматриваются Правилами открытия и обслуживания банковского счета корпоративного клиента (Приложение № 2 к Договору БОДС) и Общими условиями дистанционного обслуживания (Приложение № 3 к Договору БОДС);

Дополнительный пакет – не состоящий в составе Базового пакета один или несколько банковских продуктов, каждый из которых представляет собой самостоятельную банковскую услугу;

Дистанционный способ – один из способов взаимодействия Банка и Заявителя (Клиента) посредством использования информационных систем дистанционного обслуживания в сети Интернет через Сайт банка;

Явочный способ – один из способов взаимодействия Банка и Заявителя (Клиента), предполагающий физическое присутствие Уполномоченного лица Заявителя (Клиента) в месте нахождения работника Банка или работника его Агента либо в месте оказания банковских услуг;

Заявление - Заявления об открытии счета, присоединение и получении других услуг (Приложение №1)

Заявитель - юридическое лицо и/или индивидуальный предприниматель без образования юридического лица, прошедшее государственную регистрацию на территории Республики Узбекистан, являющееся резидентом Республики Узбекистан;

Клиент (корпоративный клиент) – Заявитель, заключивший с Банком Договор БОДС;

Карточка – документ Банка в виде Карточки с образцами подписи, сформированный на бумажном носителе Явочным способом или Дистанционным способом в виде Электронной карточки с образцом электронной цифровой подписи;

Уполномоченное лицо – физическое лицо, действующее от имени Клиента на основании учредительных документов, приказа и доверенности, уполномоченное заключать Договор БОДС, заверять первой и второй подписью;

Передача – передачей Банку Заявления (Приложение №1) признаются следующие события:

- момент нажатия Уполномоченным лицом виртуальной кнопки «Подать заявление», размещенной на окне Сайта банка, высвечиваемой после формирования Заявления в электронной форме и осуществления надлежащей проверки.

Представитель клиента – физическое лицо, уполномоченное на основании доверенности открывать в Банке временные накопительные счета или получать предназначенные Клиенту банковские документы, а также учредители Клиента.

Перечень - перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, формируемый специально уполномоченным государственным органом на основании сведений, представляемых государственными органами, осуществляющими борьбу с терроризмом, распространением оружия массового уничтожения, и другими компетентными органами Республики Узбекистан, а также сведений, полученных по официальным каналам от компетентных органов иностранных государств и международных организаций и включенные в международные санкционные списки;

Агент банка – организация, осуществляющая на договорной основе деятельность по оказанию части банковских услуг на началах аутсорсинга;

Счет – счет, открываемый Банком Клиенту, в соответствии с Правилами открытия и обслуживания банковского счета корпоративного клиента и Договора БОДС, согласно которым Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета и проведении других операций по счету. К Счетам относятся: основной и вторичные депозитные счета до востребования в национальной и иностранной валютах, ссудные счета, сберегательные, транзитные счета, срочные счета;

Соглашение - вступившее в силу в виде дополнительного соглашения к Договору БОДС в рамках Дополнительного пакета соглашение об оказании услуг интернет эквайринга.

Согласованный канал связи - указанный Клиентом и выбранный Банком способ получения Клиентом писем или сообщений;

Платежные документы – документы, составленные в требуемой банковскими правилами форме и содержащие поручение Банку о проведении расчетной операции по Счету.

Тарифы – согласованные Сторонами размеры и ставки комиссионного вознаграждения Банка за оказанные услуги, согласно Приложению №5.

Надлежащая проверка - проверка личности и полномочий Уполномоченного лица или Представителя клиента (идентификация), идентификация бенефициарного собственника Клиента, а

также проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций, осуществляемых Клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности;

Средство идентификации – предоставленные со стороны Банка его системные пароли, логины, ЭЦП ключи, СМС коды подтверждения, Пин-коды и т.д.;

Система – программно-аппаратный комплекс Банка, используемый Клиентом с применением Средств идентификации в соответствии с Общими условиями дистанционного обслуживания (Приложение №3) для получения доступа к услугам Банка и их использования, в целях совершения банковских операций, документооборота, информирования;

Приложение – указанные в Разделе 1 Договора БОДС Приложения №1, №2, №3, №4, №5.

Сайт банка – официальный, корпоративный сайт Банка: <https://octobank.uz/>;

Инструкции- утвержденные Банком и размещенные на Сайте банка Правила Банка по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и распространения оружия массового поражения банка;

ЭЦП ЦГУ – электронная цифровая подпись, выданная Центром государственных услуг;

ЭЦП- выданная Банком электронная цифровая подпись.

Приведенные в настоящем разделе термины и определения применяются в настоящем Договоре БОДС и его Приложениях.

§ 2. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА БОДС

1. Предмет договора

1.1. Предметом Договора БОДС является оказание Банком за плату Клиента, согласно Тарифам, следующих услуг в порядке и на условиях, предусмотренных нижеследующими документами:

- В рамках Правил открытия и обслуживания банковского счета корпоративного клиента (Приложение № 2):
 - открытие Клиенту Счета(ов);
 - оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию и иных операций по Счету;
- В рамках Общих условий дистанционного обслуживания (Приложение №3):
 - обмен между Банком и Клиентом документами в электронном виде;
 - осуществление банковских операций;
- В рамках Правил предоставления услуг интернет – эквайринга в АО «Октобанк» (Приложение №4):
 - услуги по обработке и приему Платежей от Плательщиков, совершаемых при онлайн-реализации товаров (услуг, работ) в рамках электронной коммерции Клиента;

1.2. Настоящий Договор не регулирует отношения с Клиентом, связанные с банковскими услугами по: купле-продаже, учету, хранению и управлению ценными бумагами; кредитованию, факторингу, выдаче гарантий; размещению депозитов; андеррайтингу; сдаче в аренду специальных помещений или находящихся в них стальных сейфов (банковских ячеек) для хранения документов и иных ценностей; открытию и ведению корреспондентских счетов, счетов Банка, открываемых в кредитных организациях, а также по предоставлению Банком других услуг в рамках банковской практики.

2. Обязательства сторон

2.1. Банк обязан:

2.1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента и Счетов в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами открытия и обслуживания банковского счета корпоративного клиента (Приложение № 2);

2.1.2. Осуществлять валютные операции в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами

открытия и обслуживания банковского счета корпоративного клиента (Приложение № 2);

- 2.1.3. Оказывать услуги в порядке и на условиях, предусмотренных Общими условиями являющимися приложениями к Договору БОДС;
- 2.1.4. Применять в отношении Клиента, бенефициарных собственников Клиента и операций меры надлежащей проверки (Надлежащую проверку), а также операций с контрагентами процедура комплаенс-контроля в случаях, предусмотренных Правилами внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения (зарегистр. МЮ № 2886) и Инструкциями.

2.2. Клиент обязан:

- 2.2.1. Не осуществлять противозаконные операции, выполнять обязанности и соблюдать требования и условия предусмотренные Правилами открытия и обслуживания банковского счета корпоративного клиента (Приложение № 2), другими Приложениями и соблюдать требования Инструкций.
- 2.2.2. Своевременно и в полном размере оплачивать вознаграждение Банка за оказываемые услуги согласно действующим Тарифам.
- 2.2.3. Не препятствовать Банку в осуществлении мер по надлежащей проверке и предоставлять по требованию Банка сведения и документы, касающиеся операций и отношений с контрагентами во исполнении законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма и распространения оружия массового поражения;
- 2.2.4. Предоставлять Банку актуальные и достоверные сведения и документы;
- 2.2.5. Осуществлять контроль за правоммерностью совершения по Счету операций, контроль за достоверностью и актуальностью сведений, содержащихся в документах Уполномоченных лиц или Представителей Клиента, предоставляемых от имени Клиента и контроль за объемом предоставленных от имени Клиента полномочий.
- 2.2.6. Незамедлительно оповещать Банк о случаях компрометации Средств идентификации, их утери, кражи, или несанкционированного использования Системой, Устройством или Средством идентификации;

3. Права сторон

3.1. Банк вправе:

- 3.1.1. Осуществлять Надлежащую проверку и комплаенс-контроль в порядке, предусмотренном Приложениями.
- 3.1.2. Списывать со Счета, а также иных банковских счетов Клиента открытых в других банках, без дополнительного распоряжения или согласия Клиента суммы, причитающиеся Банку: вознаграждений, процентов, неустоек (штрафы и пени), судебных расходов, а также иные суммы задолженности или возмещений.
- 3.1.3. В одностороннем порядке изменять положения Договора БОДС и Приложений за 10 (десять) календарных дней до вступления изменений в силу одним или совокупностью следующих способов: размещение информации в местах обслуживания Клиентов; опубликования на Сайте банка; иным способом, установленным Банком. Эти изменения вступают в силу через 10 (десять) календарных дней после опубликования на Сайте банка, информационных стендах Банка или иным способом, установленным Банком.
- 3.1.4. Использовать свободные денежные средства Клиента в качестве ресурсов Банка, гарантируя их наличие при предъявлении требований к Счету и право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами в пределах находящихся на Счете сумм;
- 3.1.5. Требовать от Клиента соблюдения норм правил, общих условий и других Приложений и применять в отношении Клиента в случае их невыполнения, предусмотренные
-

законодательством и Инструкциями санкции в виде отказа или приостановления совершения операции;

- 3.1.6. По усмотрению Банка расторгнуть настоящий Договор БОДС в судебном порядке или на основании заранее предоставленного заявления Клиента (п. 11.3.)
- 3.1.7. Направлять уведомления по одному из указанных Клиентом каналов связи, адресов, телефонных номеров.

3.2. В рамках настоящего Договора Клиент вправе:

- 3.2.1. Распоряжаться самостоятельно денежными средствами на Счете в рамках действующего законодательства Республики Узбекистан и условий настоящего Договора;
- 3.2.2. Получать справки и выписки касательно Счета и совершенных операций;
- 3.2.3. Получать от работников Банка консультации и информацию по действующему банковскому законодательству Республики Узбекистан.

4. Банковская тайна и гарантии

- 4.1. В соответствии с Законами Республики Узбекистан «О банковской тайне» и «О Персональных данных» Банк гарантирует защиту сведений, составляющих банковскую тайну, и персональных данных, предоставленных Клиентом.
- 4.2. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены Банком Клиенту или его Уполномоченному лицу, Представителю клиента.
- 4.3. Банк гарантирует наличие на Счете денежных средств при предъявлении требований к счету, и право Клиента на условиях Договора БОДС беспрепятственно распоряжаться этими средствами в пределах находящихся на счете сумм.

5. Вознаграждение Банка и порядок оплаты

- 5.1. За оказанные в рамках настоящего Договора банковские услуги Клиент производит оплату вознаграждения в размерах и по ставкам, установленным действующими Тарифами.
- 5.2. Размер процентов, оплачиваемых Банком по срочным депозитам Клиента, определяется положениями отдельно заключаемого Соглашения, на условиях соответствующего Приложения.
- 5.3. Размер процентов, оплачиваемых Клиентом за оказание Банком кредитных (финансовых) услуг, использование кредитных инструментов, определяется условиями, размещенными на Сайте банка в паспортах кредитных продуктов или по договоренности сторон.
- 5.4. Сумма вознаграждения Банка списывается со Счета в беспорядном порядке (без акцепта) на основании мемориального ордера или платежного требования. Вознаграждение списывается не позднее дня предоставления банковской услуги или не позднее последнего банковского дня календарного месяца.
- 5.5. Вознаграждение за проведение платежей с использованием Системы не взимается в одном из следующих случаев:
 - а) отсутствия по Счету платежей в течение текущего (оплачиваемого) месяца, кроме платежей, направленных в оплату вознаграждений Банка;
 - б) назначения ликвидационного производства в рамках принудительной ликвидации или начала процедуры неплатежеспособности Клиента;
 - в) осуществления в течение оплачиваемого месяца с вторичного Счета операций только лишь для перевода средств на основной счет в счет погашения задолженности по Картотеке № 2.
- 5.6. При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете для покрытия задолженности перед Банком, непогашенная часть задолженности помещается в Картотеку № 2 Клиента путем выставления платежного требования, которое исполняется в установленном Договором БОДС и законодательством порядке.

6. Ответственность сторон

- 6.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении одной из Сторон принятых на себя обязательств

по настоящему Договору БОДС, виновная Сторона возмещает другой Стороне причиненный ущерб, а также несет ответственность в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Республики Узбекистан, иными законодательными актами и настоящим Договором.

- 6.2. Банк не несет ответственности по подсчету и удержанию пени, подлежащей выплате кредиторам Клиента за невыполнение или ненадлежащее выполнение последним своих договорных обязательств в рамках отношений Клиента с третьими лицами.
- 6.3. В рамках настоящего Договора БОДС Клиент несет ответственность:
- 6.3.1. За правомерность совершаемых по Счету операций;
- 6.3.2. За достоверность и действительность сведений в документах, предоставляемых Банку для открытия Счета и совершения операций по нему. В случае если в связи с недостоверностью представленных Клиентом документов Банку причинен ущерб, такой ущерб подлежит возмещению Клиентом в полном объеме;
- 6.4. За непредставление в Банк в течение 2 (двух) рабочих дней после получения выписки со Счета соответствующего платежного поручения о возврате средств, ошибочно (неверно) поступивших на Счет. В этих случаях Клиент уплачивает Банку пению в размере 0,05% от ошибочно поступившей суммы за каждый просроченный день, но не более 50% от ошибочно поступившей суммы. Оплата пени не освобождает Клиента от обязательства по возврату ошибочно (неверно) поступивших на его Счет денежных средств.

7. Освобождение банка от ответственности

7.1. Банк освобождается от ответственности в случаях:

- а) непредвиденного сбоя в межбанковской системе электронных платежей;
- б) задержки осуществления платежей, в результате ошибок, допущенных Клиентом при оформлении Платежных документов;
- в) задержки осуществления расчетно-кассового обслуживания, произошедшей не по вине Банка;
- г) приостановления операций по счету Банка или ограничения прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимся на Счете или приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан; в случае несвоевременного предоставления Платежных документов, необходимых для снятия наличных денежных средств, либо неточностей и/или ошибок, допущенных в предоставленных Платежных документах;
- д) невозможности выполнения Банком своих обязательств по настоящему Договору по независящим от Банка причинам и/или наступления форс-мажорных обстоятельств;
- е) получения от Банка отказа в совершении операции с денежными средствами в случаях установленных Договором БОДС и Приложениями.

8. Форс-мажор

- 8.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное невыполнение обязательств по настоящему Договору БОДС, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, а именно: пожара, наводнения, землетрясения, войны, военных действий любого характера, блокады, эмбарго на экспорт или импорт, и, если эти обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение настоящего Договора БОДС. При этом срок выполнения обязательств отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства и их последствия.
- 8.2. Сторона, для которой создалась невозможность выполнения обязательств вследствие обстоятельств непреодолимой силы, обязана о наступлении и прекращении вышеуказанных обстоятельств немедленно известить другую Сторону. Несвоевременное извещение лишает соответствующую Сторону права ссылаться на них в будущем. Это сообщение должно быть подтверждено уполномоченным органом.
- 8.3. Надлежащим доказательством наличия указанных выше обстоятельств и их продолжительности будут служить свидетельства соответствующих уполномоченных органов.
- 8.4. Если обстоятельства и их последствия будут длиться более 3 (трех) месяцев, то каждая из Сторон будет вправе отказаться от исполнения Договора БОДС полностью или частично, и в этом случае ни одна из Сторон не будет иметь права потребовать от другой Стороны возмещения возможных

убытков.

9. Антикоррупционная оговорка

- 9.1. Под коррупционной деятельностью Стороны понимают любые действия, совершенные прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц, в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или имущественных прав, обеспечения конкурентных и иных преимуществ.
- 9.2. Коррупционная деятельность может осуществляться в том числе, но не ограничиваясь, в виде: коммерческого подкупа; выплаты, предложения или разрешения выплаты денежных средств или передачи ценностей в любой форме, в том числе в виде дорогих подарков, предоставления прав или услуг.
- 9.3. Каждая из Сторон, ее сотрудники и представители не вправе:
- совершать коррупционные действия в отношении другой Стороны, ее работников и представителей указанных юридических лиц;
 - участвовать в коррупционной деятельности, совершаемой в отношении данной Стороны;
 - совершать коррупционные действия в отношении другой Стороны с целью оказания влияния на ее действия и решения по заключаемым или заключенным договором;
 - осуществлять или содействовать в осуществлении деятельности, направленной на легализацию денежных средств, полученных преступным путем, в том числе в результате коррупционной деятельности.
- 9.4. Каждая из Сторон обязуется:
- соблюдать законы, а также нормы международного права по противодействию коррупционной деятельности;
 - осуществлять мероприятия, направленные на выявление, пресечение и предупреждение коррупционной деятельности, в том числе разрабатывать и внедрять антикоррупционные политики и правила, проводить мониторинг в целях выявления рисков вовлечения в коррупционную деятельность, организовывать и проводить внутренние служебные расследования по фактам выявления коррупционных нарушений, а также иными разумными способами противодействовать коррупции.
- 9.5. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящего Раздела Договора БОДС, соответствующая Сторона обязуется уведомить об этом другую Сторону в письменной форме. В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение ее работниками или представителями.
- 9.6. Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по фактам нарушения положений настоящего Раздела Договора БОДС с соблюдением принципов конфиденциальности и применением эффективных мер по предотвращению возможных конфликтных ситуаций. Стороны гарантируют отсутствие негативных последствий как для уведомившей Стороны в целом, так и для конкретных работников уведомившей Стороны, сообщивших о факте нарушений.
- 9.7. В случае нарушения Стороной настоящей коррупционной оговорки другая Сторона вправе отказаться от исполнения Договора БОДС, письменно уведомив нарушившую Сторону посредством электронной почты или на бумажном носителе не менее, чем за один день, а также требовать возмещения причиненных таким нарушением убытков.

10. Срок действия, порядок изменения и расторжения договора

- 10.1. Договор вступает в силу с момента указанного в Разделе 2 Договора БОДС, и действует до момента его расторжения.
- 10.2. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в условия Договора БОДС и его Приложений в соответствии с пунктом 3.1.3. Договора БОДС. Допускается по требованию Банка подписание и скрепление печатью (при наличии) Уполномоченным лицом обновленных Тарифов на бумажном носителе.

- 10.3. Настоящий Договор БОДС в целом с учетом Приложений может быть расторгнут:
- а) Клиентом только после погашения задолженности перед Банком;
 - б) по требованию Банка в судебном порядке в случае нарушения Клиентом условий о поддержании неснижаемого остатка или отсутствия операций;
 - в) по заранее поданному Клиентом в соответствии с п. 11.3. Договора БОДС заявлению о закрытии счета;
 - г) в иных случаях Банком в порядке, предусмотренном законодательством.
- 10.4. Закрытие всех Счетов в Банке является основанием для расторжения Договора БОДС и прекращения оказания Банком остальных услуг, предусмотренных Приложениями.
- 10.5. Расторжение Договора служит основанием для закрытия Счета. Если в течение 7 (семи) рабочих дней со дня уведомления Клиента о расторжении Договора последний не предоставит Банку письменное указание о переводе денежных средств на другой счет, Банк переводит остаток денежных средств со Счета Клиента на счет 29842 (Бездействующие депозитные обязательства).

11. Прочие условия

- 11.1. При возникновении разногласий по условиям и исполнению условий настоящей Оферты, спор разрешается Сторонами путем переговоров или в претензионном порядке в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О договорно-правовой базе деятельности хозяйствующих субъектов» от 29.08.98г. № 670-1.11.3. Споры и разногласия, по которым Стороны не достигнут договоренности, разрешаются в судебном порядке Ташкентским межрайонным экономическим судом по месту нахождения Банка.
- 11.2. Отношения между Сторонами, не предусмотренные настоящим Договором БОДС, регулируются нормами действующего законодательства РУз.
- 11.3. Настоящим Клиент в лице Уполномоченного лица обращается к Банку на условиях заранее поданного заявления с просьбой о закрытии Счета в случае не поддержания на Счете в течение более 6 месяцев суммы предусмотренного Договором БОДС остатка денежных средств или отсутствия по Счету операций в течение более 365 дней.

АО «Октобанк»

Адрес: 100021, Республика Узбекистан,
г. Ташкент, Шайхонтохурский район,
ул. Фурката 2
Тел.: +998 (71) 202-33-33, 202-44-44
Факс: +998 (71) 202-03-33
Банковские реквизиты:
р/с 29896000300000980500
Код Банка 00980
ИНН 203644820
ОКЭД 64190

Правила открытия и обслуживания банковского счета корпоративного клиента

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила открытия и обслуживания банковского счета корпоративного клиента (далее - Правила) являются Договором присоединения и неотъемлемой частью Договора БОДС, и входит в состав Оферты. Правила регулируют отношения по открытию и ведению депозитного (ых) счета (ов) до востребования Клиента (далее – Счет/Счета), за исключением лиц, образованных в виде кредитных организаций и организаций, осуществляющих деятельность через счета со специальным режимом.

Как это предусмотрено Договором БОДС, настоящая Оферта адресована Заявителям, намеревающимся открыть банковский счет (а). При этом опция по открытию банковского счета посредством использования систем дистанционного обслуживания (Дистанционный способ) наряду с Явочным способом доступна исключительно резидентам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, учредителями которых являются резиденты Республики Узбекистан (*). Остальным Заявителям услуга по открытию банковского счета доступна исключительно Явочным способом (**)

1.2. Все ранее заключенные договора банковского счета считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции настоящих Правил с момента Передачи Заявления (Приложение №1 к Договору БОДС).

1.3. В случае отказа Клиента, с которым имеется действующий договор банковского счета от подачи Заявления (Приложение № 1 к Договору БОДС), Банк продолжит оказание услуг Клиенту в порядке и на условиях, определенных ранее заключенного договора банковского счета, до истечения срока, на который они были заключены либо его расторжения.

1.4. Банк открывает Клиенту Счет и осуществляет его расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, в частности Инструкцией о порядке открытия, ведения и закрытия банковских счетов (зарегистрированных МЮ РУз 08.02.2023г. № 3420), Положением о безналичных расчетах в Республики Узбекистан (зарегистрированных МЮ 13.04.2020г. №3229), внутренними документами Банка, условиями настоящих Правил и Тарифами (Приложение №5 к Договору БОДС).

1.5. После Акцепта клиента настоящие Правила приобретают силу соглашения, регулирующего порядок и условия открытия Счета и его обслуживания в соответствии с условиями настоящих Правил. Правила представляются Клиенту в виде договора присоединения.

1.6. Присоединение Клиента к Правилам, в соответствии со ст. №107, №360, №366, №367, №370 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, и Акцепт клиента, означает заключение между Банком и Клиентом соглашения, регламентированного настоящими Правилами и соблюдением требований о письменной форме заключения договора. Присоединение будет считаться совершенным, а Соглашение считаться заключенным после подписания Заявления об открытии счета, присоединении и получении других услуг (Приложение № 1 к Договору БОДС) и Передачи.

1.7. Правила относятся к Дистанционному способу и Явочному способу взаимодействия и Базовому пакету.

1.8. Используемые в настоящих Правилах термины толкуются в соответствии с их определениями, изложенными в Разделе 4 «Термины и определения» Договора БОДС.

2. Акцепт клиента.

2.1. **Акцепт клиента** – совокупность действий Клиента, выражающихся в подписании Уполномоченным лицом Заявления (Приложение №1 к Договору БОДС) посредством использования ЭЦП ЦГУ и передаче этого Заявления в Банк. (см. Раздел 4 «Определения и термины» Договора БОДС). Присоединение Заявителя (Клиента) к Договору БОДС и настоящим Правилам, а также

Акцепт клиента в рамках Базового пакета происходит в порядке, предусмотренном пунктом 2.3. Договора БОДС.

После ознакомления Клиента с Офертой, в случае возникновения намерения заключить с Банком Договор БОДС, и применительно к настоящим Правилам соглашение, Клиент вправе обратиться в Банк, направив Заявление об открытии счета, присоединении и получении других услуг (Приложение № 1 к Договору БОДС). Банк открывает Счет после принятия мер по Надлежащей проверке, идентификации Уполномоченного лица, изучения и проверке (комплаенса) представленных Клиентом сведений и документов, его деятельности.

2.2. Заявление на открытие счета и присоединение в случае Явочного способа взаимодействия составляется на бумажном носителе в одном экземпляре. Заявление на открытие счета и присоединение в случае Дистанционного способа взаимодействия формируется в виде электронного документа посредством Системы при наличии условий, предусмотренных пунктом 13 настоящих Правил.

2.3. Заявление на открытие счета и присоединение на бумажном носителе заверяется собственноручной подписью Уполномоченного лица или Представителя клиента в присутствии работника Банка, либо Агента банка. Заявление об открытии счета, присоединении и получении других услуг также может быть подано Представителем клиента, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, от имени учредителя (ей) Клиента при открытии временного накопительного счета для организации, не прошедшей государственной регистрации.

Подтверждением принятия Банком Заявления об открытии счета, присоединении и получении других услуг («Передача») является отметка уполномоченного сотрудника о его принятии Банком с указанием даты приема.

2.4. Заявление на открытие счета и присоединение на бумажном носителе может быть подано работнику Центра оказания государственных услуг в ходе государственной регистрации Клиента.

2.5. Заявление на открытие счета и присоединение в виде электронного документа, подписывается в Системе электронной цифровой подписью организации (ЭЦП ЦГУ) Уполномоченным лицом, при одновременном соблюдении следующих условий:

1) учредителем (ями) Клиента являются резиденты Республики Узбекистан; 2) успешного прохождения Уполномоченным лицом в Системе Надлежащей проверки (идентификации).

Передача признается несостоявшейся и Банк отказывает Клиенту в приеме Заявления на открытие счета и присоединение, направленного в Банк посредством Системы, при несоблюдении условий, предусмотренных настоящим пунктом.

3. Идентификация

3.1. При начале Дистанционного или Явочного способа взаимодействия во исполнение принципа «знай своего клиента» (KYC), в целях открытия Счета, Банк реализует меры по Надлежащей проверке и осуществляет идентификацию методом очной или Цифровой идентификации.

3.2. Меры по Надлежащей проверке клиента включают проверку личности и идентификацию клиента, а также идентификацию, проверку личности и полномочий лица, действующего от имени клиента, на основании соответствующих документов, а также идентификацию бенефициарного собственника Клиента.

3.3. Банк также осуществляет идентификацию бенефициарного собственника клиента, заключающуюся в определении собственника Клиента, лица контролирующего Клиента, путем изучения структуры собственности и управления на основании учредительных документов Клиента.

3.4. Идентификация Уполномоченного лица или Представителя клиента, а также бенефициарного собственника Клиента осуществляется на основе информации, предусмотренной законодательством о противодействии легализации доходов полученных от преступной деятельности финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также Инструкциями.

3.5. Клиентом Банка при установлении отношений может являться только лишь Клиент, не состоящий в Перечне. С этой целью Банк перед открытием Счета проверяет Клиента на отсутствие в Перечне.

§ 1. Порядок явочной идентификация.

1. Работник Банка проводит Надлежащую проверку, которая включает в себя проверку личности Уполномоченного лица или Представителя клиента на основе Документа, удостоверяющего личность (ДУЛ), и изучение полномочий Уполномоченного лица или Представителя клиента на основе доверенности и/или приказа (поручения).

В ходе идентификации также могут использоваться биометрические данные, имеющиеся в информационной системе Министерства Внутренних Дел Республики Узбекистан.

1.1. Перед заполнением Карточки Уполномоченное лицо обязано представить ДУЛ работнику Банка/Агента и обеспечить беспрепятственность осуществления проверки личности. Не допускается заполнение Карточки Представителем клиента.

§ 2. Порядок дистанционной идентификация.

1. Клиенты, учредителем (ями) которых являются резиденты Республики Узбекистан, вправе воспользоваться Цифровой идентификацией при условии наличия функционала в Системе и выполнения требований, предусмотренных настоящими Правилами.

2. Цифровая идентификация Уполномоченного лица осуществляется с использованием ЭЦП ЦГУ, доступными в Системе способами Цифровой идентификации физического лица, являющегося резидентом РУз.

3. Для оформления Электронной карточки с образцами Уполномоченное лицо обязано иметь ЭЦП, выданный Центром государственных услуг и зарегистрированный за Клиентом (ЭЦП ЦГУ).

4. Документы Заявителя, предоставляемые банку

4.1. Клиент для открытия Счета, в зависимости от нижеприведенного типа, представляет в Банк помимо Заявления на открытие счета и присоединение дополнительно нижеследующие документы:

Для резидентов РУз, субъектов предпринимательской деятельности, индивидуальных предпринимателей, а также Дехканских хозяйств:

- Заявление на открытие счета и присоединение;
- Два экземпляра карточек с образцами подписей;
- Документ, удостоверяющий личность (ДУЛ) Уполномоченного лица;
- Вышеуказанные документы также могут быть представлены в Банк Представителем клиента для открытия счета «29801» организации, еще не прошедшей государственной регистрации. После государственной регистрации Клиенту открывается Счет.

Для резидентов РУз, не являющихся субъектами предпринимательской деятельности:

- Заявление на открытие счета и присоединение;
- Карточка с образцами подписей;
- Учредительные документы (учредительный договор, устав) и внесенные в них изменения и дополнения, а также документ удостоверяющий личность (ДУЛ) Уполномоченного лица ;
- Документ (свидетельство), подтверждающий постановку на учет в налоговых органах.

4.2. Подписи на Карточке с образцами подписей на бумажном носителе должны быть проставлены Уполномоченным лицом Клиента собственноручно. Подпись факсимиле лица с инвалидностью может быть применена лицом с инвалидностью только в случае отсутствия у него, в связи с физическими недостатками, возможности проставления подписи собственноручно при подписании необходимых документов.

4.3. Права на распоряжение денежными средствами по платежным документам на бумажном носителе Явочным способом, удостоверяются Клиентом путем оформления/предоставления в Банк Карточки с образцами подписей на бумажном носителе, а также документов, подтверждающих полномочия

Уполномоченных (ого) лиц(а). Права на распоряжение денежными средствами по ЭПД Дистанционным способом, удостоверяются Клиентом путем оформления/предоставления в Банк Электронной карточки с образцами электронной цифровой подписи, а также документов, подтверждающих полномочия Уполномоченных (ого) лиц(а).

4.4. В случае, если Карточка на бумажном носителе Клиента содержит одну подпись Уполномоченного лица, уполномоченного подписывать платежные документы, Стороны признают, что данной подписи достаточно для подписания платежных документов от имени Клиента.

В случае если такая Карточка с образцами подписей содержит несколько собственноручных подписей Уполномоченных лиц, наделенных правом на подписание платежных документов, и между Банком и Клиентом не заключено соглашение об установлении сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания платежных документов, Стороны признают, что для подписания платежных документов используются первая и вторая подписи, указанные в Карточке с образцами подписей на бумажном носителе.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и/или замены (утраты) печати, изменения фамилии, имени, отчества (при наличии), указанного в Карточке с образцами подписей лица, изменения наименования, организационно правовой формы Клиента, досрочного прекращения (приостановления) полномочий органов управления, Клиент обязан оформить/предоставить в Банк новую Карточку с образцами подписей на бумажном носителе.

4.5. Электронная карточка заверяется Уполномоченным лицом при помощи выданной ему ЭЦП ЦГУ.

4.6. В случае наличия у Клиента Счетов, открытых в Банке, на момент подачи Клиентом Заявления на открытие счета и присоединение сведений, если ранее предоставленные Банку сведения были подвергнуты изменениям, Клиент предоставляет обновленный, необходимый комплект документов.

5. Открытие счета и его ведение

5.1. Банк по выбору Клиента открывает ему Счет (а) в национальной или иностранной валютах после проведения Надлежащей проверки и принятия надлежащим образом оформленных документов. Счет в иностранной валюте может быть открыт при условии открытия Счета в национальной валюте.

5.2. Клиент информируется об открытии Счет (ов) размещением в Системе соответствующего сообщения, либо по запросу Клиента справкой на бумажном носителе.

5.3. Клиент самостоятельно выбирает валюту Счета. Каждый Счет предназначен для обслуживания определенного вида валют. Все Счета, открываемые после открытия первого – основного Счета, являются вторичными счетами.

5.4. Перечень операций по Счету, а также порядок и формы расчетов, определяются действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными правовыми актами, внутренними документами Банка, настоящими Правилами и Инструкциями Банка, которые доводятся до сведения Клиента путем опубликования на корпоративном сайте www.octobank.uz и/или путем размещения информации в местах обслуживания Клиентов, либо иным способом, установленным Банком. Настоящим Клиент подтверждает, что с Инструкциями Банка ознакомлен и согласен.

5.5. Перечень, стоимость и порядок оплаты услуг и расходов Банка определяются Тарифами. Не тарифицированные расходы Банка, в том числе суммы комиссий, взимаемые с Банка другими банками по операциям Клиента, возмещаются Клиентом в размере фактически произведенных затрат. Документы, подтверждающие обоснованность взимания соответствующих сумм, предоставляются Банком по запросу Клиента. В случае, если валюта Тарифов отлична от валюты Счета, уплата комиссионного вознаграждения Банка, а также списание сумм задолженности Клиента перед Банком, возникающих из настоящих Правил, осуществляется путем списания соответствующей суммы по курсу Центрального банк РУз на момент списания. Настоящим Клиент предоставляет Банку поручение на покупку/продажу иностранной валюты со Счетов, открытых в валюте, отличной от валюты Счета и направляемой в погашение задолженности по настоящим Правилам. Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с действующими Тарифами. Клиент дает согласие на изменение Банком Тарифов в одностороннем порядке при условии размещения новых Тарифов на информационном стенде Банка и/или на сайте Банка www.octobank.uz за 10 (десять) календарных дней до введения

соответствующих изменений. Клиент принимает на себя обязательство самостоятельно ознакомиться с действующими Тарифами, размещенными в вышеуказанном порядке.

5.6. Банк не выплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете, а также проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, если иное не установлено отдельным Соглашением Сторон.

5.7. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется в операционное время, установленное Банком. Под операционным временем понимается время, в течение которого Банком оказываются услуги/совершаются операции по Счету. Операционное время устанавливается Банком самостоятельно и доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации в местах обслуживания клиентов, либо на сайте Банка, либо иным способом, установленным Банком. Банк вправе устанавливать разное операционное время для разных операционных подразделений, разных видов валют и оказываемых услуг.

5.8. Зачисление денежных средств на Счет, выдача или перечисление денежных средств со Счета осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и внутренними документами Банка.

5.9. Банк осуществляет операции по Счету при наличии денежных средств на Счете в размере, достаточном для их исполнения в полном объеме, включая уплату комиссии Банка. При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете, распоряжения Клиента принимаются к исполнению исключительно в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан. Исполнение таких распоряжений производится по мере поступления денежных средств на Счет в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Республики Узбекистан. Распоряжение, поступившее в Банк от Клиента, считается подписанным Уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению – правомерными, в случае если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати (при наличии у Клиента печати) на платежном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента (при наличии), содержащимися в принятой Банком от Клиента Карточке с образцами подписей. Обязательство Банка по переводу денежных средств как оператора по переводу денежных средств перед Клиентом будет считаться прекращенным (исполненным) в момент наступления завершенности платежа, который определяется либо моментом зачисления денежных средств на счет получателя денежных средств, если получатель денежных средств обслуживается Банком, либо моментом зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка или оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя.

5.10. До момента принятия Банком Карточки с образцами подписей платежные документы, поступившие в Банк, Банком не исполняются. Банк имеет право отказать в приеме платежного документа до предоставления Банку Карточки надлежащим образом составленной на бумажном носителе.

5.11. Исполнение распоряжений Клиента по Счету подтверждается Банком выпиской о движении денежных средств по Счету (далее – выписка) с приложением расчетных документов в обоснование совершенных по Счету операций. Выдача выписок осуществляется по согласованным с Клиентом датам и только Уполномоченным лицам или Представителям клиента. В случае подключения Клиента к Системе, выписка и прилагаемые к ней документы предоставляются Клиенту в электронном виде. В случае блокировки Системы, Банк предоставляет выписки на бумажном носителе до возобновления работы Системы. Прилагаемые к выписке экземпляры расчетных документов формируются Банком: на бумажном носителе с проставлением на них штампа, содержащего календарную дату исполнения расчетного документа, наносимого с помощью программно-технических средств, а также подписи уполномоченного лица Банка; в электронном виде, с проставлением на них QR кода, содержащего календарную дату исполнения расчетного документа. Выписка и прилагаемые к ней документы подтверждают операции, совершаемые Банком по Счету. При этом Банк одновременно подтверждает Клиенту прием к исполнению его платежных документов и их исполнение. Выписка, а также операции по Счету, отраженные в ней, считаются подтвержденными Клиентом в случае, если он не заявит возражений в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты предоставления Банком соответствующей выписки и прилагаемых к ней документов.

5.12. Банк принимает, обрабатывает, исполняет, подтверждает прием к исполнению, исполнение, отзыв и возврат (аннулирование) платежных документов Клиента, поступивших по Системе, в соответствии с Общими условиями дистанционного обслуживания.

6. Права и обязанности Банка

6.1. Банк имеет право:

- При приеме к исполнению платежных документов на бумажном носителе проверить по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати образцам подписей и оттиска печати (при наличии), содержащимся в переданной в Банк Карточке.
- В случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет, осуществить списание соответствующей суммы денежных средств со Счета без дополнительных платежных документов Клиента с последующим его письменным уведомлением. При недостаточности денежных средств на Счете, Банк вправе требовать от Клиента возврата необходимой суммы путем перечисления денежных средств с других счетов или иным способом.
- Осуществлять списание денежных средств со Счета Клиента без его согласия, на основании выставленных платежных документов, подлежащих обязательному исполнению Банком в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан (платежей в бюджет, без акцептных платежных требований, инкассовых поручений, и др.), в целях взыскания задолженности Клиента перед Банком, нанесенного по вине Клиента Банку материального ущерба, удержания ошибочно зачисленных на Счет платежей и иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, а также настоящим Договором БОДС;
- Переводить имеющиеся денежные средства с вторичных и иных счетов Клиента (за исключением целевых, открытых на основании постановлений Правительства Республики Узбекистан, аккредитивных и срочных депозитных счетов) при наличии Карточки № 2 на его основном Счет;
- Приостановить совершение операции при появлении сомнений в подлинности документов Клиента, служащих основанием для проведения банковских операций, при этом Банк обязан известить об этом Уполномоченное лицо, а также заблокировать денежные средства на Счете в порядке и на условиях, предусмотренных нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан;
- Отказать в совершении операции с денежными средствами по Счету в случаях:
 - а) предоставления Клиентом заведомо недостоверных документов или не представления документов, запрашиваемых Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан;
 - б) наличия у Банка сведений об участии или подозрении в участии Клиента в террористической или иной преступной деятельности;
 - в) отсутствия по своему местонахождению (указанному в настоящем Договоре адресу) органа управления Клиента или лица, имеющего право действовать от имени Клиента без доверенности;
 - г) выявления контрагента Клиента в санкционных списках или санкционных перечнях товарных позиций стран, включенных в санкционные списки.
 - д) обнаружения подозрительной операции;
 - е) обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при совершении платежа, указании неверных реквизитов платежа и т.п., а также в случае противоречия операции законодательству Республики Узбекистан и условиям настоящего Договора;
- Отказать в исполнении платежного документа о совершении операции по Счету в случаях:
 - (а) истечения срока полномочий лиц, подписавших распоряжение, которым предоставлено право подписи, до предоставления в Банк соответствующих документов, подтверждающих полномочия указанных лиц;
 - (б) отсутствия на Счете денежных средств, достаточных для совершения платежа и/или уплаты комиссий Банка;
 - (в) обнаружения информации о ликвидации Клиента;

- (г) неправильного оформления или несвоевременного предоставления Платежных документов;
- (д) совершении Клиентом противозаконных операций;
- (е) наличия Картотеки -2,
- (ж) наличия арестов (заморозки) или ограничений наложенных на Счет со стороны уполномоченных органов;
- (з) по основаниям предусмотренным действующим законодательством, условиями Договора БОДС его Приложений и Инструкций.

- Принимать заявление о закрытии Счета и/или расторжении Договора БОДС, подписанного Уполномоченным лицом, только лишь от последнего, или Представителя клиента.
- В одностороннем порядке изменять номер Счета в соответствии с законодательством, при условии обязательного письменного уведомления Клиента.
- Самостоятельно определять маршруты перевода денежных средств (маршрут платежа), выбирать банки-корреспонденты, привлекаемые для осуществления перевода.
- Запрашивать надлежащим образом составленные документы и информацию, включая информацию о выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах Клиента, в целях исполнения требований действующего законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, подзаконных актов.
- Запрашивать у Клиента письменные пояснения по экономической сути проводимых им операций и деталям его бизнес-модели, документы, подтверждающие основания проведения операций, их правомерность, а также факт исполнения Сторонами обязательств.
- Самостоятельно определять виды иностранных валют и методы кросс конверсии, с которыми осуществляется работа в Банке.
- Приостановить операцию по Счету (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на Счет), замораживать денежные средства в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и Правилами ПОД/ФТ.

6.2. Банк обязуется:

- Открыть Клиенту Счет в случае выполнения условий настоящих Правил, Договора БОДС и требований законодательства.
- Вести расчетно-кассовое обслуживание Клиента и осуществлять по его поручению операции по Счету, предусмотренные действующим законодательством Республики Узбекистан, в том числе:
 - а) зачислять на Счет поступившие денежные средства в тот же день или не позднее следующего рабочего дня по мере получения Банком соответствующего платежного документа о поступлении денежных средств;
 - б) выполнять поручения Клиента о перечислении (переводе) денежных средств со Счета на основании соответствующего платежного документа;
 - в) исполнять платежные требования и инкассовые поручения по долговым обязательствам Клиента;
 - г) принимать и выдавать Клиенту наличные денежные средства со Счета в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами;
 - д) обеспечить выдачу денежных средств для выплаты зарплаты, пенсий и пособий при наличии средств на счете клиента или переводить на банковскую карту на основании отдельного договора;
 - е) осуществлять другие операции расчетно-кассового обслуживания по Счету Клиента за исключением операций, регулируемых отдельными договорами, заключенными между Банком и Клиентом;
 - ж) осуществлять расчетные операции по поручению Клиента в строгом соответствии с требованиями нормативных актов, регулирующих проведение безналичных расчетов в Республике Узбекистан;
 - з) осуществлять мониторинг экспортно-импортных контрактов Клиента;
 - и) производить операции на внебиржевом валютном рынке в соответствии с разделом 5 настоящих Правил.
 - Списывать денежные средства со Счета Клиента с акцептом или в безакцептном порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством, настоящими Правилами и

условиями Договора БОДС;

- При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете, в установленном законодательством порядке открывать Картотеку №2, помещать неоплаченные платежные документы в Картотеку № 2 и, производить платежи в очередности и пропорции, установленной законодательством РУз;
- Оказывать услуги Клиенту в операционный день в соответствии с установленным графиком обслуживания;
- Принимать к исполнению платежные документы только от Уполномоченных лиц, указанных в Карточке, или Представителя клиента, предъявивших Банку соответствующую доверенность;
- При приеме платежных документов проверять их на соответствие требованиям, установленным для их оформления;
- Обеспечивать Клиента имеющимися в Банке формами кассовых документов, чековыми книжками и бланками для целей получения банковских услуг;
- По письменному запросу Уполномоченного лица или Представителя клиента предоставлять выписки со Счета с приложением Платежных документов с отметкой об исполнении;
- Обеспечивать сохранность всех денежных средств, поступивших на Счет, выполнять распоряжения Клиента и проводить другие банковские операции, предусмотренные для данного вида Счета;
- По согласованным датам предоставлять Клиенту выписки, а также экземпляры платежных документов, на основании которых совершены операции по Счету.
- Обеспечивать сохранность банковской тайны в отношении операций, производимых по Счету, не допускать предоставления сведений о Клиенте, состоянии его Счетов и операциях по ним без согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.
- Предоставлять ответы на письменные запросы Клиента, касающиеся Счета, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после получения соответствующего запроса
- Информировать Клиента по согласованным каналам связи об изменениях Правил, Тарифов.

7. Права и обязанности Клиента

7.1. Клиент имеет право:

- Осуществлять любые операции по Счету в соответствии с действующим законодательством РУз, в пределах остатка денежных средств на Счете, за исключением ограничений, устанавливаемых действующим законодательством РУз, настоящими Правилами, Договором БОДС, Правилами ПОД/ФТ и Инструкциями.
- Получать справки о состоянии Счета по письменному требованию.
- Отозвать (аннулировать) платежный документ, переданный в Банк, до момента списания Банком денежных средств со Счета .
- В случае несогласия с новыми условиями Правил и/или Тарифов расторгнуть Договор БОДС.
- Распоряжаться самостоятельно денежными средствами на Счете в рамках действующего законодательства Республики Узбекистан и условий настоящего Договора БОДС;
- Получать наличные денежные средства со Счета в порядке, установленном действующим законодательством Республики Узбекистан, и при условии своевременного исполнения своих обязательств;
- Обращаться в Банк с просьбой поиска денежных средств, не поступивших по месту назначения, а также об установлении их местонахождения и возврата в рамках компетенции Банка;

7.2. Клиент обязуется:

- Предоставить в Банк предусмотренные настоящими Правилами документы и сведения.
- Соблюдать порядок и условия осуществления валютных операций, предусмотренный в Разделе 5 Правил;
- Соблюдать порядок и условия осуществления операций с наличностью, предусмотренный в Разделе 6 Правил;

- Обеспечивать на Счете объем денежных средств, достаточный для своевременного осуществления платежей;
- Сдавать в установленный срок в кассу Банка переведенные на депонент средства по заработной плате и приравненным к ней платежам;
- Предоставлять надлежащим образом составленные документы и информацию (документы и сведения), необходимые в целях исполнения Банком требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Предоставлять по требованию Банка в срок не более 2 (Двух) рабочих дней с даты получения запроса сведения и документы, поясняющие экономическую суть проводимых Клиентом операций, деталей бизнес-модели, документы, подтверждающие основания проведения операций, а также факт исполнения Сторонами обязательств.
- Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами.
- Извещать Банк в письменном виде об изменении сведений, предоставленных при открытии Счета, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты внесения таких изменений/даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации, в случае если внесенные изменения подлежат государственной регистрации.
- В случае отсутствия указанных изменений (дополнений), по запросу Банка письменно подтвердить актуальность сведений, хранящихся в Банке, и любым доступным способом незамедлительно передать информацию в Банк.
- Предоставлять в Банк платежные документы, оформленные в соответствии с требованиями законодательства, в соответствии с графиком работы Банка по обслуживанию клиентов.
- Уведомлять Банк не позднее 10 (Десяти) календарных дней после получения выписки об ошибочно зачисленных на Счет, либо списанных с него суммах.
- В течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения письменного уведомления Банка об ошибочно зачисленной на Счет сумме, при недостаточности денежных средств на Счете, перечислить необходимую сумму с других счетов или иным способом пополнить Счет.
- В случае если договорами Клиента, заключенными с контрагентами, предусмотрены расчеты платежными требованиями, заблаговременно предоставлять в Банк соответствующие письменные согласия.

Настоящим Клиент поручает Банку без дополнительного распоряжения производить списание со Счета денежных средств в погашение задолженности Клиента перед Банком, возникшей из обязательств по кредитным договорам, договорам поручительств, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к Клиенту и/или из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, а также по обязательствам, возникшим в результате уступки Банку денежного требования к Клиенту в порядке и на условиях договора факторинга или иной уступки, на основании документов, установленных действующим законодательством.

- Уведомлять Банк о смене Уполномоченного лица и Представителей клиента уполномоченных на получение выписок /справок/ иных документов, адресованных Клиенту, не позднее дня начала действия полномочий новых уполномоченных лиц.
- В случае изменения требований действующего законодательства, касающихся порядка открытия банковских Счетов и проведения по ним операций, а также в иных случаях предоставлять по запросу Банка сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных требований законодательства.
- Получать от Банка последние экземпляры платежных требований в качестве извещений для акцепта.
- Возвратить Банку денежную чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения наименования Клиента, номера Счета или закрытия Счета, по которому была выдана денежная чековая книжка.

8. Порядок проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты

8.1. Операции по покупке Банком свободных валютных средств у Клиента осуществляется при условии заключения настоящего соглашения, в соответствии с пунктами 1-8 настоящих Правил.

8.2. Операции по покупке Клиентом иностранной валюты осуществляются Банком на основании Заявки на осуществление валютной операции (по форме согласно Приложению №2 к настоящим Правилам), составленной и оформленной по форме согласно Приложению № 2 к настоящим Правилам на бумажном носителе Явочным способом, или электронной форме Дистанционным способом в Системе.

8.3. Банк, перед проведение валютных операций Клиента, в рамках реализации функций комплаенс-контроля, осуществляет проверку иностранных контрагентов Клиента на предмет их наличия в санкционных списках или использования в сделках товаров, работ, услуг с контрагентами стран, включенных в санкционные списки.

Для приобретения иностранной валюты Клиент направляет в Банк посредством Системы или нарочно на бумажном носителе Заявку на осуществление валютной операции. Эта Заявка должна содержать сведения о наименовании валюты, характере сделки (цель использования), основание к покупке иностранной валюты (реквизиты контракта), сумма в иностранной валюте и размер комиссионного вознаграждения Банка.

8.4. Банк на основании Заявки на осуществление валютной операции открывает Клиенту специальный счет (далее по тексту именуемый «Блок-счет») в национальной валюте для резервирования средств для покупки иностранной валюты, и специальные валютные счета, на которые зачисляется иностранная валюта, приобретенная на валютном рынке.

8.5. Для приобретения иностранной валюты до подачи заявки Клиент обязуется своевременно и в полном объеме, с учетом комиссионных вознаграждений Банка, резервировать на Блок-счете достаточную сумму средств в национальной валюте. При нехватке средств в национальной валюте, в случае повышения курса продажи, Клиент обязан пополнить Блок-счет, либо снять поданную Заявку на осуществление валютной операции.

8.6. Оплата соответствующего вознаграждения Банка производится в день проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке. Размер вознаграждения устанавливается Сторонами согласно Тарифам.

8.7. Приобретенные Клиентом средства в иностранной валюте, зачисляются на специальные счета в течение 2 (двух) рабочих дней.

8.8. Клиент обязан использовать по назначению купленную иностранную валюту в течение 7 (семи) рабочих дней с момента зачисления средств на специальный валютный счет Клиента. Купленная Клиентом иностранная валюта, не использованная в течение 7 (семи) рабочих дней с момента ее зачисления на специальный валютный счет Клиента, подлежит безусловной обратной продаже Банку с последующим выставлением на очередной межбанковской торговой сессии. При этом, обратная продажа иностранной валюты производится Банком в безакцептном порядке по курсу на день продажи. Обратной продаже также подлежит валюта, ранее списанная со специального валютного счета Клиента и вновь поступившая на специальный счет в связи с ее неиспользованием или возвратом.

8.9. Документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций, и информация, необходимая для осуществления Банком функций агента валютного контроля, предоставляются Клиентом в Банк не позднее дня подачи платежного документа.

8.10. В целях выполнения Банком функций комплаенс-контроля, или в случае возникновения вопросов о обоснованности операции, Клиент по требованию Банка представляет документы и сведения по экспортно-импортным и иным валютным операциям, осуществленным в рамках договоров с нерезидентами.

9. Правила наличного обращения

9.1. Клиент, для оприходования на своем Счете, могут сдавать наличную выручку:

- в оборотную кассу Банка и в кассы офисов банковских услуг Банка в порядке, установленном законодательством;
- инкассаторам для сдачи в банк;

- в объединенные кассы при Клиенте для последующей сдачи в Банк через инкассаторов;
- аппарат Банка для приема наличной выручки Клиента.

9.2. Клиент, намеревающийся использовать наличное денежное обращение, обязан ежегодно в начале года и не позднее следующего месяца после открытия Счета, заполнять и предоставлять в Банк в двух экземплярах Справку о расчетах по форме согласно Приложению № 1 к настоящим Правилам, которая определяет порядок и сроки сдачи в Банк наличной денежной выручки и сроки получения из кассы Банка наличных денег для заработной платы и приравненных к ней платежей, а также по установлению разрешенного лимита остатка наличных денег в своей кассе. Такая Справка может быть направлена в Банк в электронном виде с использованием Дистанционного способа.

Сроки и порядок сдачи наличной денежной выручки определяется Банком по согласованию с Клиентом на основании Справки о расчетах клиента, составленной по форме согласно Приложению №1 к настоящим Правилам.

9.3. Банк ведет постоянный мониторинг за своевременностью сдачи наличной денежной выручки Клиента.

9.4. Клиент может иметь в своей кассе наличные деньги в пределах лимита остатков наличных денег в кассе. Порядок установления лимита остатка наличных денег в кассе Клиента распространяется только на Клиентов, имеющих в Банке свой Счет и свою кассу. Лимит остатка наличных денег в кассе Клиента устанавливается Банком ежегодно по согласованию с Клиентом, с учетом денежного оборота и условий их работы на основании представленной Клиентом Справки о расчетах (Приложению №1).

9.5. Лимиты остатка наличных денег в кассе Клиента устанавливаются в размерах, определенных нормами Инструкции об организации наличного обращения банками Республики Узбекистан (зарегистр. МЮ 01.05.2018 г. N 3003).

9.6. Ежегодно, в течении января месяца, а если открыт новый Счёт – не позднее следующего месяца, Клиент представляет в Банк Справку о расчётах (Приложение №1), содержащую информацию о порядке сдачи и получения из Банка наличных денег, а также установлению лимита остатка наличных денежных средств.

9.7. В установленный лимит остатка наличных денег в кассе Клиента, заготавливающих и перерабатывающих сельскохозяйственную продукцию, не включаются наличные деньги, полученные из банка в целях закупки у населения сельскохозяйственной продукции.

9.8. Лимит кассового остатка Клиента, не представившего в банк Справку о расчетах (Приложение №1), считается "равным нулю", и не сданные в Банк наличные деньги считаются "наличными деньгами сверх лимита".

9.9. Сумма установленного лимита остатка наличных денег в кассе Клиента может быть пересмотрена в течение года в случае необходимости, и в предусмотренных законодательством случаях утверждаться Банком на 2 года.

9.10. Клиент имеет право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для выплаты заработной платы и приравненных к ней платежей (пособий, пенсий, стипендий и других социальных платежей) в течение срока, не превышающего 3 рабочих дня, включая день получения денег из банка. По истечении этого срока наличные деньги, полученные из Банка и неиспользованные по назначению, должны быть возвращены в кассу Банка.

9.11. Клиенту не разрешается сбор и накопление в своих кассах наличных денег для предстоящих расходов сверх установленного лимита. Остаток наличных денег в кассе Клиента в конце дня не должен превышать установленный Банком лимит. Часть остатка наличных денег в кассе Клиента, превышающая установленный лимит, должна быть сдана для оприходования на Счете.

9.12. Выдача Клиенту наличных денег из кассы Банка осуществляется в пределах средств на их Счете на цели, указанные в кассовых документах. В случаях, предусмотренных законодательством, наличные деньги могут выдаваться Клиенту с их ссудных счетов в Банке.

9.13. Для получения наличных денежных средств Клиент обязан предоставить в Банк денежный чек за день до получения наличных денежных средств, согласно календарному графику выдачи заработной

платы и приравненных к ней платежей, при условии наличия указанных средств на Счете и брони на них.

9.14. Банк обеспечивают бесперебойную выдачу наличных денег Клиенту по их первому требованию. При этом выдача наличных денег из касс банков клиентам осуществляется в первую очередь для выплаты заработной платы и приравненных к ней платежей, пенсий, командировочных расходов.

9.15. Наличные средства, предназначенные для выплаты заработной платы и приравненных к ним платежей, должны быть по возможности равномерно распределены по всем дням месяца, в том числе по нерабочим дням (выходным и праздничным дням). Данные средства могут выдаваться Клиенту ранее срока, установленного в календаре, исходя из поступления в кассу Банка наличных денег. При совпадении сроков выплаты заработной платы и приравненных к ней платежей, социальных выплат с выходными или праздничными днями наличные деньги для выплаты этих платежей выдаются Банком на один день раньше.

При прекращении Клиентом трудового договора со своими работниками или при выходе работников в трудовой отпуск, при осуществлении расчета с работниками нештатного (не списочного) состава, а также для командировочных расходов, наличные деньги Клиенту выдаются Банком независимо от установленных сроков.

10. Порядок внесения изменений в настоящие Правила

10.1. Настоящие Правила вступают в силу с момента заключения Договора БОДС в порядке, предусмотренном пунктом 5 настоящих Правил, и действует бессрочно.

10.1. Банк вправе в одностороннем порядке изменить условия настоящих Правил путем размещения уведомления об изменении условий настоящих Правил на информационных стендах Банка, и/или на Сайте Банка www.octobank.uz или иным способом. Настоящим Стороны соглашаются, что вышеуказанные изменения в настоящие Правила вступают в силу через 10 (десять) календарных дней после размещения соответствующего уведомления на информационном стенде Банка и/или на сайте Банка www.octobank.uz или иным способом.

10.2. Клиент в любое время вправе обратиться в Банк с заявлением о расторжении Договора БОДС в случае несогласия с внесенными в настоящие Правила изменениями/дополнениями, а также по иным основаниям.

10.3. Для расторжения Договора БОДС/закрытия Счета, Клиент представляет в Банк заявление по форме, установленной Банком, на бумажном носителе или в электронном виде по Системе. Заявление должно содержать подтверждение остатка денежных средств на Счете и реквизиты для перевода остатка.

10.4. Со дня поступления от Клиента заявления о закрытии некоторых или всех Счетов и расторжении Договора БОДС (при отсутствии установленных законом ограничений по распоряжению денежными средствами) Банк прекращает операции по закрываемому Счету, и возвращает обратно все поступающие на закрываемый Счет денежные средства и распоряжения на перечисление денежных средств с закрываемого Счета. Остаток денежных средств, находящихся на закрываемом Счете, по указанию Клиента перечисляется на другой Счет или счет в другом банке.

10.5. Расторжение Договора БОДС по требованию Банка осуществляется в порядке, предусмотренном Договором БОДС, а также действующим законодательством.

10.6. Расторжение Договора БОДС, равно как и ликвидация Клиента является основанием для закрытия соответствующего Счета Клиента.

10.7. Все споры, возникающие в ходе исполнения Сторонами обязательств по Договору, будут решаться Сторонами в Ташкентском межрайонном экономическом суде.

10.8. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются положениями действующего законодательства РУз и положениями Договора БОДС.

10.9. Если в течение срока действия Договора БОДС его отдельные положения перестанут соответствовать вновь принятым законодательным и подзаконным актам, то они автоматически утрачивают свою силу и применяются положения новых нормативных документов.

Форма

СПРАВКА О РАСЧЕТАХ

Для 20 __ года			
Наименование хозяйствующего субъекта			
Наименование банка			
<i>тысяч сум.</i>			
Наименование показателя	Проектируется хозяйствующим субъектом		Установлено банком*
	Действующий в 20 __ году	Проект на 20__ год	
I. Порядок установления лимита кассового остатка			
1. Сумма наличных денег, сданная в кассу банка в прошлом году			
В том числе:			
1.1. Средняя сумма, сданная за один месяц (1./12 месяцев)			
1.2. Средняя сумма, сданная за один день (1.1./рабочие дни)			
2. Сумма расходов из кассы хозяйствующего субъекта в течение прошлого года			
В том числе:			
2.1. Средняя сумма расходов за один месяц (2./12 месяцев)			
2.2. Средняя сумма расходов за один день (2.1./рабочие дни)			
3. Лимит остатка наличных денег в кассе хозяйствующего субъекта			
II. Порядок и сроки сдачи наличных денег			
1. Порядок сдачи наличной денежной выручки			
2. Сроки сдачи наличной денежной выручки			
III. Заработная плата и приравненные к ней платежи, выплачиваемые наличными деньгами			
1. Дата осуществления выплаты наличными деньгами заработной платы и приравненных к ней платежей			
В том числе:			
1.1. Аванс			

1.2. Зарплата			
1.3. Другие			

**) Банками по согласованию с хозяйствующими субъектами заполняются строки лимита остатка наличных денег в кассе, порядка, сроков сдачи наличной денежной выручки и дата осуществления выплаты наличными деньгами заработной платы и приравненных к ней платежей.*

Руководитель хозяйствующего субъекта

(подпись)

Ф.И.О.

Главный (старший) бухгалтер или лицо,
исполняющее его обязанности

(подпись)

Ф.И.О.

Руководитель банка

(подпись)

Ф.И.О.

Форма

Заявка на осуществление валютной операции

ЗАПОЛНИТЬ

Общие условия дистанционного обслуживания

§1. Основные положения

1. Предмет, порядок и условия вступления в отношения

1.1. Настоящие Общие условия дистанционного обслуживания, далее по тексту именуемые «Условия», являются неотъемлемой частью заключаемого Сторонами Договора комплексного банковского обслуживания, именуемого Договор БОДС, и входят в состав Оферты.

1.2. Условия имеют юридическую силу Договора БОДС, порядок заключения которого и вступления в силу определяются положениями Договора БОДС.

1.3. Присоединение Заявителя (Клиента) к настоящим Условиям, совершение им Акцепта клиента, в соответствии со статьями №107, №360, №366, №367, №370 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, означает заключение между Банком и Клиентом Договора БОДС с соблюдением требований о письменной форме заключения договора. Присоединение и Акцепт клиента будет считаться совершенным, а Договор БОДС вместе с настоящими Условиями будет признан заключенным, после подписания Уполномоченным лицом Заявления об открытии счета, присоединения и получения других услуг (Приложение №1 к Договору БОДС) собственноручной подписью или ЭЦП ЦГУ и его передачи в порядке, предусмотренном параграфом 1 (§1) Договора БОДС.

1.4. Условия относятся к Дистанционному способу взаимодействия и Базовому пакету. Они определяют способы предоставления дистанционных услуг Клиенту посредством информационных систем Банка через устройства Клиента, а также регулируют отношения Банка и Клиента по поводу использования услуг «Интернет-банкинг», и «Инфосервис».

Присоединяясь к настоящим Условиям, Клиент подтверждает ознакомление и согласие с положениями Договора БОДС и текстом настоящих Условий.

2. Термины и их определения

Условия – настоящие Общие условия дистанционного обслуживания;

Сервис – услуга «Интернет-банкинг» и «Инфосервис», предоставляющая Клиенту возможность управлять счетами и документооборотом посредством использования Клиентом информационной системы дистанционного обслуживания или информирования с применением компьютерных и мобильных устройств Клиента.

Авторизация – подтверждение полномочий и прав Уполномоченного лица Клиента посредством использования ЭЦП ЦГУ и/или ЭЦП.

Авторизованный номер – телефонный номер устройства Клиента, предоставленный Клиентом Банку, и зарегистрированный в Системе. Данные, отправленные Банком на указанный номер телефона, считаются безусловно полученными надлежащим пользователем. Ответственность за актуальность, передачу, сохранность Авторизованного номера, а также конфиденциальность информации, переданной на него, несет Клиент.

Аутентификация – проверка подлинности Авторизации при помощи Средств идентификации (логин, пароль).

ЭЦП ЦГУ – электронная цифровая подпись, выданная Центром государственных услуг.

ЭЦП – выдаваемый Банком на физическом носителе USB-токен, содержащий электронную цифровую подпись, позволяющий установить отсутствие искажения информации в электронном документе, и идентифицировать владельца закрытого ключа электронной цифровой подписи.

Устройство – мобильное устройство/ мобильный аппарат, планшет Клиента, подключенные к оператору сотовых услуг.

Электронная карточка – вид Карточки (см. определение термина в Договоре БОДС) именуемой «Электронная карточка с образцами электронной цифровой подписи», создаваемый посредством ЭЦП/ЭЦП ЦГУ в электронной форме в Системе по форме согласно приложению № 2 к настоящим Общим условиям.

КУ – компьютерное устройство Клиента, обладающее достаточной функциональностью, необходимыми надстройками, и имеющее доступ ко всемирной сети интернет;

Система – размещенная на Сайте банка информационная система дистанционного обслуживания «Интернет-банкинг».

ПО – программное обеспечение размещенное на Сайте банка, для использования с помощью КУ для доступа к Сервису.

ЭПД- электронный платежный документ, применяемый в Сервисе.

В настоящих Условиях также применяются и повторяются термины, толкование которых осуществляется по смыслу определений, приведенных в Договоре БОДС.

3. Программные и технические средства

3.1. Для обслуживания в «Интернет-банкинг» Банк может предоставлять Клиенту право на использование ПО на условиях простой, неисключительной лицензии, с учетом следующего:

- а) срок действия передаваемых прав равен сроку действия Договора БОДС;
- б) Клиент вправе использовать ПО только в целях, не противоречащих Договору БОДС и настоящим Условиям;
- в) Клиент не вправе без письменного согласия Банка передавать третьим лицам ПО или права на них, копировать, за исключением случая резервного копирования в допускаемых законодательством пределах, вносить любые изменения в программный код;
- г) права на использование ПО, а равно ограничения, указанные в настоящем пункте, распространяются на все обновления (добавляющие, модифицирующие функциональность или исправляющие ошибки) и новые версии программных средств.

3.2. Техническими средствами, необходимыми для использования Клиентом Сервиса, являются ЭЦП ЦГУ, ЭЦП, КУ и Устройство.

При этом ЭЦП ЦГУ предназначен для цифровой идентификации Клиента и лица, действующего от имени Клиента, а ЭЦП предназначен для подтверждения сформированных ЭПД. Запрещается использование ЭЦП ЦГУ и ЭЦП лицом, не являющимся Уполномоченным лицом.

3.3. ЭЦП принадлежит Банку и выдается Уполномоченному лицу в порядке, приведенном в Условиях.

4. Сервисы и порядок их выбора

4.1. Настоящие Условия являются соглашением сторон, предметом которого является следующее:

- в рамках Сервиса «Интернет-банкинг» соглашение определяет взаимоотношения между Сторонами по оказанию Банком за плату услуг по электронному документообороту. с использованием подсистемы «Интернет-банкинг» - интегрированной банковской системы, предоставляемой Клиенту через сеть общего доступа – Интернет, которая позволяет направлять в Банк ЭПД и иные документы. предусмотренные Соглашением.
- в рамках Сервиса «ИнфоСервис» соглашение определяет отношения сторон, где Клиент поручает, а Банк за плату принимает на себя обязательства по подключению Клиента к Сервису «ИнфоСервис» с целью организации дистанционного информирования, с использованием Устройства сведений об операциях по счету Клиента и предоставлении Клиенту иной дополнительной информации Банка.

4.2. Для получения услуг, предусмотренных настоящими Условиями, и заключения соглашения, Уполномоченному лицу следует обратиться в Банк или Агенту банка Явочным способом или Дистанционным способом с соблюдением требований и порядка, предусмотренных пунктами 2, 3 и 4 Договора БОДС.

4.3. В рамках настоящего соглашения Клиент получает права и несет обязанности в том объеме, который предусмотрен положениями настоящих Условий для Сервиса, выбранного Клиентом.

5. Порядок подключения к сервисам

5.1. Подключение Клиента к Сервисам возможно при условии успешного прохождения Уполномоченным лицом и Клиентом Надлежащей проверки, совершенной работником Банка или Агентом банка.

5.2. Обязательным условием подключения Клиента к Системе является наличие в Банке на дату подключения сформированной на имя Клиента Карточки с образцами ЭЦП, а также открываемого или открытого на имя Клиента Счета.

5.3. После присоединения Клиента в лице Уполномоченного лица к настоящим Условиям и соответственно заключения соглашения, работник Банка или Агента банка приступает к процессу подключения Сервиса.

6. Подключение к Сервису «Интернет-банкинг».

6.1. В целях предоставления Клиенту доступа к Сервису - «Интернет-банкинг» выполняются следующие действия Явочным способом:

- работник Банка или Агента банка содействует посредством консультации Уполномоченного лица в регистрации в Системе, создании Личного кабинета и т.д.
- работник Банка или Агента банка выдает Уполномоченному лицу ЭЦП и предоставляет (сообщает) Средства идентификации;
- проводится тестовая Авторизация и Аутентификация.

7. Подключение к Сервису «Инфосервис»

7.1. Доступ к Сервису «Инфосервис» допускается до завершения процедуры подключения Клиента к Сервису – «Интернет-банкинг», но при условии Аутентификации.

7.2. В целях предоставления Клиенту доступа к Сервису - «Инфосервис» выполняются следующие действия:

- работник Банка или Агента банка консультирует Уполномоченное лицо и содействует ему в регистрации Авторизованного номера.

§2. Особенности обслуживания в Сервисах «Интернет-банкинг»

1. Условия и порядок обслуживания Сервиса «Интернет-банкинг»

1.1. Для совершения безналичных расчетов посредством «Интернет-банкинг» в качестве ЭПД применяются исключительно платежные поручения и платежные требования. Обслуживание счета Клиента с использованием других видов Платежных документов осуществляется Банком в порядке, предусмотренном Правилами открытия и обслуживания банковского счета корпоративного клиента (Приложение №3 к Договору БОДС), которым предусматривается предоставление в Банк подлинных экземпляров документов на бумажных носителях.

1.2. Перечень конкретных операций, которые Клиент вправе совершать в рамках «Интернет-банкинг», определяется Руководством пользователя (далее – Руководство пользователя), которое Банк размещает в актуальном состоянии на Сайте банка (www.octobank.uz). Дополнительно, к настоящим Условиям,

Руководство пользователя также определяет порядок доступа, использования и процедуры выполнения Клиентом операций в «Интернет-банкинг».

1.3. Обязательными условиями использования Сервиса является выполнение Уполномоченным лицом Авторизации посредством применения ЭЦП ЦГУ/ЭЦП и последующей Аутентификации, сопровождающейся введением логина и пароля в качестве Средств идентификации.

1.4. Вручение Банком Уполномоченному лицу ЭЦП осуществляется Явочным способом на основании подписываемого обеими Сторонами по форме Приложения № 2 настоящих Условий Акта приема-передачи устройства ЭЦП для использования «Интернет-банкинг».

1.5. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с «Интернет-банкинг» поясное время Республики Узбекистан (UTC+5), а контрольным временем являются данные системных часов аппаратных средств Центрального банка Республики Узбекистан.

1.6. Клиент, при совершении платежей, вправе использовать систему мгновенных платежей Центрального банка РУз, позволяющую совершать платежи в режиме 24/7 – круглосуточно, за исключением случаев временного приостановления платежей третьими лицами по причине проведения профилактических работ или сбоя работы системы. Банк не несет ответственности за содержание, правильность оформления ЭПД, правильность назначения платежа, полномочность лиц, осуществляющих платеж и ошибки Клиента, совершенные при использовании Клиентом системы мгновенных платежей.

1.7. Порядок совершения безналичных платежей, иные правила обслуживания, пределы ответственности сторон определяются положениями Договора БОДС и Правилами открытия и обслуживания банковского счета корпоративного клиента (Приложение №2 к Договору БОДС).

1.8. Банк приостанавливает все операции с ЭПД аутентифицированных ЭЦП и информируют Уполномоченное лицо в случаях выявления несанкционированного использования ЭЦП или возникновении подозрений о таком использовании.

1.9. Необходимым условием получения Клиентом услуг в Сервисах является использование Клиентом исправного КУ, Устройство, поддерживающих операционные системы Android (не ниже версии 2.1) и/или iOS (не ниже 5.0.) и подключенных к всемирной сети интернет.

2. В рамках Условий и порядка обслуживания Сервиса «Интернет-банкинг» Банк обязан:

2.1. В случае соблюдения Клиентом требований настоящих Условий обеспечить Клиента ПО и ЭЦП;

2.2. Предоставить Устройству доступ к ПО путём его на Сайте банка.

2.3. Обеспечивать бесперебойную работу Системы и Сервиса, при условии соблюдения Клиентом требований настоящих Условий;

2.4. Производить прием ЭПД от Клиента по каналам связи ежедневно с 09.00 до 15.30 часов, кроме выходных и праздничных дней, и круглосуточно, в случаях использования системы мгновенных платежей;

2.5. Качественно и своевременно оказывать Клиенту услугу Сервиса при условии соблюдения Клиентом требований Условий.

2.6. Принимать меры для предотвращения несанкционированного доступа к Системе третьих лиц и соблюдать требования законодательства о неразглашении банковской тайны и нераспространению персональных данных;

2.7. Отправлять по запросу Клиента, переданному им в Сервисе, сведения в электронном виде об исходящих (от Клиента) и поступающих (на счет Клиента) платежах, проведенных в течение операционного дня Банка.

2.8. Обеспечить безопасность, конфиденциальность и целостность информации, передаваемой при работе в Сервисах, при условии соблюдения Клиентом всех правил, оговоренных в Руководстве пользователя;

2.9. Оказывать техническую, информационную и программную поддержку Клиента по использованию Сервиса;

2.10. Обеспечить сохранность денежных средств на счету Клиента после получения официального письменного уведомления об утрате или о возможном несанкционированном использовании ЭЦП-ключа, Устройства.

3. В рамках Условий и порядка обслуживания Сервиса «Интернет-банкинг» Клиент обязан:

- 3.1. Выполнять требования, изложенные в настоящих Условиях и Руководстве пользователя;
- 3.2. Надлежащим образом использовать ЭЦП ЦГУ и ЭЦП, обеспечить сохранность и защиту ЭЦП ЦГУ и ЭЦП, Средств идентификации, Устройства, не передавать их в пользование третьим лицам и принимать меры предосторожности для предотвращения их кражи, физических и электронных повреждений, выхода из строя;
- 3.3. Незамедлительно сообщать в Банк (письменно или устно, в том числе и по телефону) о смене Уполномоченного лица, Представителя клиента, утрате или возможном несанкционированном использовании ЭЦП ЦГУ, ЭЦП, средств идентификации или информации о них другим лицам;
- 3.4. При расторжении Договора БОДС, Соглашения или прекращения использования Сервиса вернуть ЭЦП в Банк по акту передачи;
- 3.5. Соблюдать установленную в Системе и Сервисах технологию работы, порядок ввода, передачи Средств идентификации, ЭПД и режим безопасности. Выполнять требования по защите информации при проведении расчетов, получения и обмена документами и сведениями Дистанционным способом;
- 3.6. Использовать при совершении электронных платежей с ЭПД только Систему, его ПО, Средства идентификации;
- 3.7. Не предоставлять доступ к КУ, Устройству для эксплуатации Системы любым лицам, кроме Уполномоченных лиц;
- 3.8. Регулярно проверять информацию об изменениях в Руководстве пользователя на Сайте Банка (www.octobank.uz);

4. В рамках Условий и порядка обслуживания Сервиса «Интернет-банкинг» Банк вправе:

- 4.1. Отказать в проведении операции в рамках сервисов «Интернет-банкинг» в случае:
 - возникновения ситуаций, предусмотренных Правилами открытия и обслуживания банковского счета корпоративного клиента (Приложение №2 к Договору БОДС) и Инструкциями;
 - внеплановой замены, ремонта, технического обслуживания и т.п. оборудования и/или программного обеспечения, используемого Банком для оказания услуги, на срок до 24 часов (включительно) – без предварительного уведомления об этом Клиента, свыше 24 часов – с размещением уведомления на корпоративном сайте Банка (www.octobank.uz). Если вышеуказанные работы являются плановыми – на срок проведения таких работ с предварительным размещением уведомления на корпоративном сайте Банка (www.octobank.uz) не менее, чем за 12 часов;
 - наличия на счете Картотеки-2;
 - возникновения подозрений в неправомерности проводимых Клиентом операций с использованием ЭЦП или возникновения признаков, указывающих на использование ЭЦП ЦГУ, ЭЦП или Средств идентификации не Уполномоченным лицом;
 - обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при совершении операции, указании неверных реквизитов платежа и т.п., а также в случае противоречия операции законодательству Республики Узбекистан и условиям настоящего Договора;
 - отбраковки со стороны Главного центра информации (ГЦИ) Центрального банка Республики Узбекистана, о чем Банк извещает Клиента через каналы связи;
- 4.2. Блокировать доступ Клиента к «Интернет-банкинг» в случае нарушения настоящих Условий и Правил открытия и обслуживания расчетного счета организации и индивидуального предпринимателя без образования юридического лица (Приложение №2 к БОДС); в случае получения от государственных и правоохранительных органов информации о неправомерном использовании ЭЦП ЦГУ, ЭЦП, а также с момента письменного или устного

сообщения Клиента о признании недействительным ЭЦП ЦГУ, ЭЦП, Средств идентификации и/или при трехкратной попытке (подряд) зарегистрироваться в «Интернет-банкинг» с использованием неправильного пароля, также в иных случаях предусмотренных Договором БОДС;

4.3. Приостановить на срок от 3-х до 15-ти банковских дней или отказать в обслуживании с использованием Сервиса до момента письменного объяснения Клиента законности проведенных операций, при выявлении операций сомнительного характера и подозрительных операций в порядке, установленном нормами Инструкций;

4.4. Расторгнуть в одностороннем порядке соглашение путем аннулирования доступа к Сервису в случае наличия обоснованных подозрений использования Сервиса в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

5. В рамках Условий и порядка обслуживания Сервиса «Интернет-банкинг» Клиент вправе:

5.1. В одностороннем порядке отказаться от настоящего соглашения путем передачи в Банк оригинального экземпляра подписанного Заявления о расторжении Соглашения на бумажном носителе;

5.2. Проводить в Сервисе доступные платежи;

5.3. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете;

5.4. Получать информацию о проведенных по Счету операциях.

§ 3. Особенности обслуживания в Сервисе «Инфосервис»

1. Условия и порядок обслуживания Сервиса «Инфосервис».

1.1. Сервис «ИнфоСервис» (InfoService) - это система информационного обслуживания Клиентов, предоставляющая информацию справочного характера о финансовой деятельности Клиента в Банке, посредством таких каналов доставки информации как мобильный телефон, электронная почта, городской телефон, факс и др., по запросу Клиента, либо по инициативе Банка.

1.2. В Сервисе «ИнфоСервис» используются **SMS** (Short Message Service) – электронное сообщение текстового формата, передаваемого с помощью службы коротких сообщений операторов сотовой связи, действующих в Республике Узбекистан.

1.3. Сервис имеет два подсервиса.

- Подсервис **SMS Info** позволяет Клиенту в режиме реального времени посредством мобильной связи получать информацию о состоянии банковских счетов и проведенных по ним операциях в виде SMS сообщений.

- Подсервис **E-MAIL Info** позволяет Клиенту в режиме реального времени посредством электронной почты Internet получать информацию о состоянии банковских счетов, и проведенных по ним операциях на соответствующий адрес электронной почты.

1.4. Направление информации осуществляется в течение 12 (двенадцати) часов с момента наступления определенного события по счету, и/или в момент времени, указанный Клиентом в заявке;

1.5. По электронным каналам связи Банк направляет Клиенту Конфиденциальную информацию обо всех совершенных операциях и движению денежных средств по счету, а также о текущем состоянии счета Клиента.

2. В рамках Условий и порядка обслуживания Сервиса «Инфосервис» Банк обязан:

2.1. Подключить Клиента к Сервису в объеме и по каналам связи, указанным в заявке.

Подключение осуществляется в течение 3 (трех) рабочих дней со дня Передачи Заявления;

2.2. Направлять Конфиденциальную информацию по каналам связи и параметрам, указанным Клиентом в заявке.

2.3. Приостановить на запрашиваемый Клиентом период времени направление на мобильный телефон, городской телефон, факс и/или адрес электронной почты Конфиденциальной информации и/или дополнительной информации.

- 3. В рамках Условий и порядка обслуживания Сервиса «Инфосервис» Клиент обязан:**
 - 3.1. Обратиться незамедлительно в Банк с письменным запросом о приостановлении направления Клиенту Конфиденциальной информации в случае обнаружения или возникновении угрозы несанкционированного доступа к Конфиденциальной информации, направляемой Клиенту посредством Сервиса и подсервисов;
 - 3.2. Вносить своевременно корректировку (обновление) регистрационной информации при изменении номера телефона, адреса электронной почты и других параметров дистанционного информирования, путем представления в Банк вновь заполненной письменной Заявки, содержащей обновленную регистрационную информацию;

- 4. В рамках Условий и порядка обслуживания Сервиса «Инфосервис» Банк вправе:**
 - 4.1. Направлять Клиенту посредством Сервиса и подсервиса новостную и рекламную информацию на указанный в Заявке номер телефона и/или адрес электронной почты;
 - 4.2. Вводить ограничения по количеству запросов в сутки на получение Клиентом Конфиденциальной информации, а также приостанавливать возможность использования Клиентом Сервиса в случае обнаружения попыток сверхлимитного использования запросов (лимит – 20 запросов в сутки) и в случае получения некорректных запросов (более двух раз подряд), что является одним из показателей возможного несанкционированного доступа к Системе;
 - 4.3. В случаях возникновения признаков компрометации, или по техническим причинам, приостановить на определенный период времени направление Конфиденциальной информации и/или дополнительной информации, предварительно уведомив об этом Клиента.

- 5. В рамках Условий и порядка обслуживания Сервиса «Инфосервис» Клиент вправе:**
 - 5.1. Получать Конфиденциальную информацию и информацию о технологии, порядке работы Сервиса и Системы и об изменениях, связанных с работой и возможностями Системы;
 - 5.2. Отказаться от Сервиса, предварительно направив Банку письменное уведомление об этом.

§ 4. Прочие положения

- 1. Вознаграждение Банка.**
 - 1.1. Оказание Банком услуг Клиенту в рамках Условий имеет возмездный характер, и оплачивается Клиентом в ценах, приведенных в Тарифах (Приложение №7 к Договору БОДС).
 - 1.2. Порядок оплаты Клиентом услуг, связанных с Сервисами, регламентируется Договором БОДС и Правилами открытия и обслуживания банковского счета корпоративного клиента (Приложение №2 к Договору БОДС).

- 2. Изменение и расторжение**
 - 2.1. Изменение и расторжение настоящего соглашения, за исключением изменений, затрагивающих изменения Тарифов, возможны по соглашению Сторон, в одностороннем порядке по основаниям и в порядке, определенном в Договоре БОДС, настоящих Условий и действующем законодательстве Республики Узбекистан.

- 3. Действие норм и прочие условия**
 - 3.1. Настоящие Условия вступают в силу в виде соглашения сторон, с момента вступления в силу Договора БОДС.
 - 3.2. В части, не урегулированной Условиями отношения сторон, регулируются нормами БОДС, нормами его Правил открытия и обслуживания банковского счета корпоративного клиента (Приложение № 2 к Договору БОДС).
 - 3.3. Текст настоящих условий опубликован на Сайте банка www.octobank.uz, и размещен на стендах Банка.

Правила предоставления услуг интернет – эквайринга АО «Октобанк»**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящие Правила предоставления услуг интернет–эквайринга в АО «Октобанк» (далее – Правила), размещенные АО «Октобанк» (далее – Банк) в сети Интернет по адресу www.octobank.uz (далее – корпоративный сайт Банка), являются правилами, регулирующими отношения Банка и Торговца при оказании услуг интернет – эквайринга, и являются неотъемлемой частью Договора интернет-эквайринга.

1.2. Настоящие Правила не являются публичной офертой. Они относятся к дополнительному пакету услуг Банка и становятся неотъемлемой частью Договора БОДС в момент вступления в силу в соответствии с Разделом 2 Договора БОДС и пунктом 3 Правил. Торговец вправе присоединиться к Договору БОДС в целом или в части, что будет означать получение комплекса всех или части банковских услуг, регламентируемых соответствующими Приложениями Договора БОДС. Присоединение к настоящим Правилам осуществляется исключительно при условии присоединение Торговца, являющегося Клиентом к Договору БОДС.

1.3. Правила вступают в силу и приобретают юридическую силу Соглашения, дополняющего Договор БОДС с момента совершения Банком акцепта Банка, после присоединения Торговца к настоящим Правилам и передачи Банку надлежащим образом оформленного Заявления об открытии счета, присоединении и получении других услуг (Приложение №1 к Договору БОДС) или Заявки об изменении состава услуг (Приложение №2 к Договору БОДС). Такая передача документа Торговца приравнивается к его обращению в Банк с предложением (Офертой клиента) о заключении с Банком Соглашения, из чего следует согласие и принятие Торговцем условий настоящих Правил в целом, без каких-либо изъятий, оговорок и условий.

1.4. Присоединение Торговца к Правилам и порядок заключения Соглашения соответствует правилам и требованиям предусмотренным ст. 107, 360, 366, 366, 367, 370 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, и означает заключение между Банком и Торговцем Соглашения с соблюдением требований о письменной форме заключения договора.

1.5. Акцептом банка, и соответственно, датой заключения Соглашения считается дата наступления первого из следующих событий:

- дата направления Банком Торговцу уведомления о заключении Соглашения (акцепт банка на оферту клиента), направленного на адрес электронной почты либо контактный номер телефона уполномоченного представителя Торговца, указанные в оферте Торговца;

- дата подключения Банком E-POS терминала для Торговца;

1.6. Срок для акцепта Банка не может превышать 10 (десять) рабочих дней со дня принятия Оферты на рассмотрение;

1.7. Если по истечении 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Оферты Банком не совершены действия, предусмотренные пунктом 5 настоящих Правил, Соглашение считается незаключенным. При этом направление Банком каких-либо сообщений об отказе в акцепте не требуется;

В случае, если после направления Банком уведомления, предусмотренного пунктом 5 Правил, Торговец в любой форме выразил отказ от подключения E-POS терминала, Соглашение считается расторгнутым с даты, когда Банк получил данный отказ.

Дополнительным подтверждением Торговца, свидетельствующим его ознакомление и согласие с условиями Правил, является совершение Торговцем первого входа в Личный кабинет или осуществление первой операции.

1.8. Торговец обязан регулярно проверять корпоративный сайт Банка на предмет изменений в Правилах. Банк, помимо размещения информации на корпоративном сайте Банка, вправе направлять уведомления об изменениях на электронную почту Торговца, указанную в Оферте Торговца.

1.9. Банк не принимает на обслуживание Торговцев, чьи сайты не соответствуют требованиям, указанным в Приложении №3 к настоящим Правилам и действующему законодательству Республики Узбекистан. Банк имеет право проводить периодические проверки (не реже одного раза в квартал) на соответствие деятельности Торговца требованиям законодательства и настоящих Правил. В случае

выявления несоответствий, Банк вправе приостановить оказание услуг до устранения нарушений или расторгнуть Договор в одностороннем порядке.

1.10. В целях надлежащей проверки и комплаенс-сопровождения сотрудник Банка вправе запрашивать у Торговца документы, подтверждающие осуществление им деятельности в сфере электронной коммерции и ее соответствие установленным требованиям. Запрошенные документы могут быть предоставлены в виде бумажных копий или сканированных файлов. Сотрудник Банка также вправе запрашивать любые дополнительные документы, включая регистрационные данные, финансовую отчетность, договоры с Торговцами и информацию о бизнесе, необходимые для принятия решения о предоставлении услуг электронной коммерции.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Авторизация — процедура запроса и последующего получения от Эквайрера согласия на проведение операции с использованием Карты/средств электронного платежа и/или Токена в оплату Товара.

2.2. Акцепт – это действие Банка, направленное на принятие оферты Торговца, осуществляемое в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами.

2.3. Банковская карта (Карта) - платежное средство, предоставляющее его держателю возможность осуществления платежей посредством платежных инфраструктур, в том числе через сеть Интернет, или получения наличных денежных средств либо осуществления обмена валюты и выполнения других операций, установленных эмитентом банковской карты.

2.4. Валюта Товара – валюта, в которой выражена цена за Товары, в оплату которых совершаются Платежи.

2.5. Валюта взаиморасчета — валюта, в которой производятся расчеты между Банком и Торговцем за исключением отдельно оговоренного настоящими Правилами вознаграждения Банка.

2.6. Возврат Платежа — возврат Плательщику суммы Платежа и/или части суммы Платежа в день направления торговцу уведомления о Платеже, а также полной или частичной суммы Платежа в любое время после дня направления торговцу уведомления о Платеже.

2.7. Гарантийный Депозит (Депозит) – денежные средства Торговца в Валюте взаиморасчёта, находящиеся на счете в Банке, предназначенные для обеспечения исполнения обязательств Торговца перед Банком. Депозит формируется путем внесения Торговцем фиксированной суммы (Неснижаемый остаток). Средства Депозита используются для покрытия Спорных Платежей (Chargeback/Диспутов), возвратов, оплаты вознаграждений, штрафов и иных расходов Банка, возникших по вине или в связи с деятельностью Торговца.

2.8. Договор интернет – эквайринга (далее – Договор) – совокупность следующих документов: надлежащим образом оформленная Торговцем Оферта, настоящие Правила с его Приложениями, а также иные дополнительные соглашения и приложения к ним, заключенные Сторонами в письменной форме в рамках исполнения Договора.

2.9. Интернет-эквайринг — услуга, предоставляемая Банком, которая позволяет Торговцу (интернет-магазинам, онлайн-сервисам и т.п.) принимать Платежи через сеть Интернет с использованием Карт/средств электронного платежа и/или Токена.

2.10. Личный кабинет — API интерфейс которой размещен и/или доступен в сети Интернет и позволяет Банку и/или Торговцу получить доступ к данным и статистической информации, деталям заказа, Платежа.

2.11. ЛПС – локальные платежные системы Республики Узбекистан, такие как, но не ограничиваясь: Numo и UzCard.

2.12. Мерчант ID (Merchant ID) — это уникальный идентификационный номер, который присваивается Торговцу Банком.

2.13. Мошенническая операция — Платеж, совершенный без согласия Плательщика или совершенный без распоряжения на Платеж, в том числе с использованием поддельной Карты/средств электронного платежа и/или Токена, а также вредоносных компьютерных программ и т.п.

2.14. МПС — платежные системы, такие как, но не ограничиваясь: MasterCard, Visa, Union Pay. Конкретный перечень МПС, Карты которых могут приниматься к оплате, или для зачисления, на которые может быть дано Распоряжение о Платеже, определяется Банком, доводится до сведения Торговца в Правилах предоставления и(или) на сайте Сервиса и может изменяться Банком в любое время в одностороннем порядке.

2.15. Недействительная операция — Платеж, совершенный с нарушением условий настоящих Правил.

2.16. Обработка СОО — реализация Торговцем одного или совокупности действий по сбору, систематизации, хранению, изменению, дополнению, использованию, предоставлению, распространению, передаче, обезличиванию и уничтожению Сведений ограниченного оборота, как они определены в Законах Республики Узбекистан «О банковской тайне» и «О персональных данных».

2.17. Отметка Банка в Оферте – это официальная запись, которую ставит сотрудник Банка на Оферте после ее принятия на рассмотрение. Эта отметка служит подтверждением того, что Банк получил Оферту и приступил к его рассмотрению.

2.18. Отмена Платежа — возврат Банком Плательщику полной суммы Платежа не позднее дня направления Торговцу уведомления о Платеже на основании распоряжения Торговца, переданного способом, доступным на момент совершения Отмены Платежа технически из описанных на Сайте Банка и/или доступных в Личном кабинете.

2.19. Оферта – заявление Торговца, выраженное в письменной форме содержащее предложение Банку заключить Договор на условиях настоящих Правил, надлежащим образом составленное и заполненное по форме согласно Приложению № 1 к настоящим Правилам.

2.20. Плательщик – физическое/юридическое лицо являющийся держателем Карты и/или средств электронного платежа и выступающее покупателем Товаров Торговца или уполномоченное ими лицо.

2.21. Протокол обмена информацией — протокол передачи данных между Банком и Торговцем при осуществлении Платежей.

2.22. Расчетный счет Торговца — банковский счет, открытый в Банке, который используется для зачисления денежных средств, полученных от Плательщиков за Товары через Сервис, а также для проведения взаиморасчетов между Банком и Торговцем в рамках Договора.

2.23. Реестр Платежей - электронный документ или файл, формируемый Банком, содержащий структурированную информацию о совершенных Платежах, включая данные о Плательщике, дате и времени проведения Платежа, сумме, статусе обработки, а также другую необходимую информацию, предназначенную для учета, сверки и проведения взаиморасчетов между Банком и Торговцем.

2.24. Сервис — комплекс правоотношений, возникающий между Торговцем и Банком, посредством использования прикладного-программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса в рамках договорных взаимоотношений с целью оказания Торговцу услуг по приему Платежей с использованием Системы и зачислению поступивших средств на Расчетный счет Торговца.

2.25. Специализированный компьютерный программный продукт (далее - «Система») – продукт, разработанный и предназначенный для осуществления информационного и технологического взаимодействия между Плательщиком, Банком и Торговцем, в частности: организации приема и обработки информации по Платежам, осуществляемым с Карты и/или средств электронного платежа за Товары, в том числе предоставляющий Торговцу возможность получать информацию о зачислении денежных средств со счетов Плательщика на Расчетный счет Торговца.

2.26. Сведения ограниченного оборота (СОО) — персональные данные и сведения, составляющие банковскую тайну Плательщика.

2.27. Средства электронного платежа — электронный носитель, содержащий информацию и позволяющий плательщику осуществлять Платеж, а также производить иные операции, предусмотренные договором между Плательщиком и Эмитентом, такие как, но не ограничиваясь Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay.

2.28. Транзакция (Платеж) – распоряжение на безналичную оплату, совершаемое Плательщиком посредством Карты/средств электронного платежа или Токена в пользу Торговца за приобретаемые Товары.

2.29. Торговец – юридическое лицо и/или физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуальный предприниматель), осуществляющее реализацию Товаров посредством использования всемирной сети интернет в ходе осуществления электронной коммерции, принимающий Платежи и заключившее с Банком Договор.

2.30. Товары — термин в собирательном значении, означающий реализуемые Торговцем товары, услуги, права на интеллектуальную собственность, работы.

2.31. Токен - уникальное, сгенерированное Банком значение, которое заменяет данные Карты и/или средств электронного платежа при проведении Платежей. Токен не содержит СОО и не позволяет восстановить исходные данные Карты, обеспечивая безопасность Платежей.

2.32. Токенизация – процесс по генерации Банком Токена.

2.33. Эквайер — Банк, осуществляющий расчеты по Платежам, совершаемым с использованием Карт/средств электронного платежа и/или Токена.

2.34. Электронная коммерция — купля-продажа Товаров, осуществляемая в соответствии с договором, заключаемым с использованием информационных систем.

2.35. Эмитент — банк и/или юридическое лицо, осуществляющий эмиссию Карт и/или средств электронного платежа, несущий от своего имени обязательства перед Плательщиками и Эквайерами по осуществлению ими прав по расчетам с использованием Карт и/или средств электронного платежа.

2.36. API OCTO — протокол обмена информацией между Банком и Торговцем, размещенный в сети Интернет (в том числе страницы octo.manager.uz и merchant.octo.uz/register).

2.37. Chargeback - операция возврата суммы Платежа Эмитенту, оформленная в случае отказа Плательщика от ранее проведенного Платежа по причинам, но не ограничиваясь, как неполучение Товаров, их несоответствие описанию, двойное списание, мошенничество или невыполнение Торговцем обязательств по Возврату Платежа, при этом МПС дебетует счет Банка, открытый в иностранном банке, а Эквайер списывает с Расчетного счета Торговца, или удерживает сумму Возврата Платежа с суммы, подлежащей покрытию на Расчетный счет Торговца.

2.38. EPOS-терминал - виртуальный платежный терминал, зарегистрированный в системе Банка для приема Платежей через сеть Интернет-эквайринг.

2.39. KYC – комплекс процедур идентификации и верификации Торговца, применяемый Банком.

2.40. MWS (Merchant Web Services) — интерфейс для защищенного взаимодействия автоматизированной информационной системы Торговца и Банка через интернет в соответствии с HTTP - протоколом.

2.41. MCC — код категории Торговца.

2.42. One-Time Password (OTP) - одноразовый код, используемый для аутентификации и идентификации Плательщика при отправке распоряжения на совершение Платежа и/или Токенизации.

2.43. HTTP-протокол — протокол обмена информацией между Банком и Торговцем, размещенный в сети Интернет.

2.44. PCI DSS – стандарт безопасности данных индустрии платежных карт, устанавливающий требования к защите конфиденциальной информации банковских карт при обработке и хранении.

2.45. SSL (Secure Sockets Layer) – криптографический протокол, обеспечивающий защиту при обмене данных в сети интернет за счёт следующих элементов: аутентификация ключей обмена, и шифрования данных для сохранения конфиденциальности.

2.46. 3D Secure – технология аутентификации и идентификации Плательщика при проведении Платежа и/или Токенизации, осуществляемая в соответствии с международными стандартами платежных систем. В рамках данной технологии аутентификация и идентификация Плательщика осуществляется на сервере Эмитента.

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Банк за плату оказывает Торговцу через Сервис услуги по обработке и приему Платежей от Плательщиков, совершаемых при онлайн-реализации Товаров в рамках электронной коммерции Торговца.

3.2. Услугой интернет-эквайринга вправе воспользоваться Торговцы, находящиеся исключительно в пределах Республики Узбекистан и соответствующие требованиям идентификации Банка (включая процедуры KYC) и настоящим Правилам, для осуществления приема Платежей.

3.3. Валюта Товара и Валюта Взаиморасчетов по Договору за Товары Торговца устанавливаются в Оферте.

3.4. Для учета Платежей и мониторинга деятельности Торговца в системе octo.manager.uz Торговец осуществляет регистрацию на ресурсе merchant.octo.uz/register и получает уникальный

идентификационный номер Merchant ID, используемый для идентификации Торговца в системе octo.manager.uz.

3.5. Банк отказывает в сотрудничестве Торговцам, осуществляющим деятельность, связанную с отмыванием денег и финансированием терроризма:

- Лица, включённые в санкционные списки ООН, FATF, OFAC, ЕС и других международных организаций;
- Благотворительные и некоммерческие организации, зарегистрированные в странах с высоким риском отмывания денег;
- Лица и организации, предоставляющие заведомо ложные документы или отказывающиеся предоставлять информацию по требованию Банка.

3.6. Банк не обрабатывает Платежи, связанные с реализацией, или отображение любой информации/ссылки в отношении определенных категорий товаров (работ, услуг), указанных в Приложении № 3 к настоящим Правилам.

3.7. Предоставление Торговцу EPOS-терминала осуществляется при условии предоставления Торговцем одного из следующих сертификатов и/или пакет сертификатов в области информационной и платежной безопасности, признаваемых Банком:

- PCI DSS;
- ISO 27001, ISO 9001, NIST 800-53; SOC 2 Type II.

3.8. После прохождения всех процедур проверки Торговца, включая, но не ограничиваясь, процедурами идентификации, KYC, предоставлением необходимых сертификатов в области информационной и платёжной безопасности, а также при соблюдении требований настоящих Правил, Банк вправе предоставить Торговцу возможность осуществлять приём Платежей посредством Токена, при условии соблюдения требований информационной безопасности Банка.

3.8.1. В случае возникновения Chargeback и/или Возврата Платежа по Платежам, обработанным без применения многофакторной аутентификации Плательщика ответственность за финансовые риски, ущербы и штрафы, возникшие в связи с такими Платежами, лежит на Торговце.

3.8.2. В случае взлома, утечки данных или сбоя в инфраструктуре Торговца, повлекшие за собой несанкционированные Платежи, ответственность лежит на Торговце.

3.8.3. Все штрафы, наложенные ЛПС и МПС, в том числе и за отсутствие у Торговца одного из сертификатов в области информационной и платежной безопасности изложенных в п.3.7 настоящих Правил, оплачиваются за счёт Торговца.

3.9. Банк обязуется:

3.9.1. в режиме реального времени направлять Торговцу уведомление о Платеже в пользу Торговца в соответствии с Протоколом обмена информацией;

3.9.2. в кратчайшие сроки осуществлять обработку Платежей;

3.9.3. обеспечить бесперебойную работу Системы и прием Платежей в режиме 24/7 (двадцать четыре часа и семь дней в неделю);

3.9.4. в оговоренные настоящими Правилами сроки обеспечить полный перевод принятых на имя Торговца Платежей;

3.9.5. обеспечить защиту COO с помощью SSL, и посредством Системы использовать OTP и/или 3D Secure при Токенизации и/или обработки Платежей в пользу Торговца;

3.9.6. организовать эффективное взаимодействие с Торговцем по вопросам исполнения настоящих Правил и ведения необходимого документооборота.

3.10. Торговец обязуется:

3.10.1. обеспечить наличие веб-сайта и/или окна в мобильном приложении, направляющих в информационную среду Банка, предназначенную для приёма Платежей за реализуемые Товары.

При этом Торговцы, имеющие действующий сертификат соответствия требованиям стандарта безопасности PCI DSS, могут осуществлять приём Платежей через собственные информационные среды при соблюдении требований Банка и применимого законодательства, что является необходимым условием для осуществления деятельности в рамках Электронной коммерции;

3.10.2. ознакомиться с условиями настоящих Правил, тарифными условиями и процедурой подключения интернет-эквайринга;

3.10.3. признавать денежные обязательства Плательщиков перед Торговцем исполненными с момента направления Банком Торговцу Уведомления о Платеже, за исключением возникновения Возврат платежа или Отмена Платежа;

3.10.4. в случае получения требования Банка (при заключении Договора или в процессе его исполнения) предоставить обеспечение исполнения обязательств в виде Гарантийного Депозита. Размер и неснижаемый остаток Депозита фиксируются в Оферте или Дополнительном соглашении. Если лимит не установлен, он считается равным нулю до момента выставления требования Банком;

3.10.5. оплачивать Банку комиссии, связанные с предоставлением услуг в соответствии с тарифными условиями настоящих Правил. Комиссии, уплаченные в соответствии с условиями настоящих Правил, не возвращаются Торговцу в случае расторжения Договора. Торговец признает право Банка изменять эти тарифные условия в одностороннем порядке.

3.10.6. самостоятельно разрешать любые претензии Плательщиков, за исключением претензий, связанных с Недействительными или Мошенническими операциями. Если итогом рассмотрения такой претензии будет решение о возврате сумм полученных Платежей, Торговец осуществляет Возврат Платежа, предусмотренный настоящими Правилами;

3.10.7. уведомлять Банк о планируемом изменении перечня реализуемых Товаров в срок не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до планируемой даты изменений;

3.10.8. не осуществлять продажу Товаров, запрещенных к продаже в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, а также Товаров, запрещенных к продаже через сеть Интернет в соответствии с Правилами осуществления электронной коммерции (ПКМ Республики Узбекистан № 185 от 02.06.2016 г.) и правилами МПС/ЛПС;

3.10.9. возмещать Банку все суммы всех санкций (штрафов и т. д.), наложенных государственными органами/судами, а также МПС/ЛПС в результате невыполнения Торговцем положений применимого законодательства, в частности, законодательства о защите персональных данных, о банковской тайне, настоящих Правил, правил ЛПС/МПС, включая, но не ограничиваясь, превышением допустимого объема Chargeback, мошеннической деятельности («frauds»), международной активности («cross-border»);

3.10.10. предоставлять Банку без неоправданных задержек все необходимые документы и подтверждения для соблюдения правил МПС/ЛПС, включая, но не ограничиваясь, необходимостью регистрации типа бизнеса и Торговца в МПС (если это требует МПС);

3.10.11. соблюдать один из стандартов в области информационной безопасности, изложенные в п. 3.7. настоящих Правил и обеспечивать процедуру внутреннего аудита не реже одного раза в 6 месяцев в соответствии с этими стандартами, а также стандартами ЛПС/МПС;

3.10.12. обеспечивать предоставление документов и другой актуальной информации, запрошенной Банком, включительно на стадии признания Торговца неплатежеспособным, в связи с Chargeback, в течение 24 (двадцати четырех часов);

3.10.13. назначить сотрудника(ов) ответственного(ых) за взаимодействие с Банком, ведение документооборота. В случае изменения лица, ответственного за взаимодействие с Банком, Торговец обязуется письменно уведомить Банк в течение 3 (трех) рабочих дней, указав нового ответственного(ых) сотрудника(ов) и контактную информацию.

3.10.14. не использовать услуги Банка для приёма Платежей, связанных с запрещёнными видами деятельности, а также не вести бизнес с клиентами, подпадающими под соответствующие ограничения, указанные в Приложении № 3 к настоящим Правилам.

3.10.15. не участвовать в действиях, подпадающих под признаки коррупции, включая дачу, получение, предложение или обещание взятки как сотрудникам Банка, так и третьим лицам.

3.10.16. не вступать в договорные отношения с физическими или юридическими лицами, внесенными в санкционные списки международных организаций (включая, но не ограничиваясь, списками ООН, ЕС, OFAC).

3.10.17. обеспечивать соблюдение ограничений, связанных с экспортным контролем, включая передачу технологий, программного обеспечения и оборудования, подпадающих под такие ограничения.

3.10.18. по запросу Банка незамедлительно предоставлять информацию, подтверждающую соблюдение вышеуказанных обязательств.

3.10.19. В случае получения требования о пополнении Депозита и/или проекта соглашения об изменении его минимальной суммы, Торговец обязан в срок, указанный в требовании,

подписать документы и пополнить Депозит. Обязательство возникает с момента получения электронного письма (требования) независимо от формата предоставления (электронный или бумажный).

3.11. Банк вправе:

3.11.1. запрашивать у Торговца дополнительные сведения и документы, подтверждающие его финансовую устойчивость и добросовестность, включая, но не ограничиваясь, финансовой отчетностью, справками о состоянии расчетных счетов, документами, раскрывающими структуру собственности, а также иными сведениями и материалами, необходимыми Банку для проведения оценки рисков и принятия решения о подключении Торговца.

3.11.2. по своему усмотрению устанавливать и изменять минимальную сумму Гарантийного Депозита, в том числе исходя из количества Диспутов/Chargeback и/или сомнительных / подозрительных операций Торговца;

3.11.3. прекратить оказание услуг Торговцу в соответствии с настоящими Правилами, направив Торговцу уведомление не позднее дня такого прекращения;

3.11.4. ограничивать доступность различных методов принятия Платежей в зависимости от используемого Торговцем Протокола обмена информацией;

3.11.5. Банк имеет право в безакцептном (беспорном) порядке списывать (удерживать) денежные средства с любых счетов Торговца, открытых в Банке (включая Гарантийный Депозит), а также из сумм, причитающихся Торговцу к зачислению, для погашения:

а) ошибочно зачисленных сумм;

б) сумм Возвратов, Отмен и обоснованных Диспутов (Chargeback);

в) вознаграждения (комиссии) Банка;

г) любых штрафов, пеней и санкций, наложенных на Банк Платежными системами или Партнерами по вине Торговца;

д) любых других расходов и убытков Банка.

3.11.6. использовать средства с Расчетных счетов Торговца, открытых в Банке, для осуществления Возврата Платежей в случае инициирования Chargeback и/или признания Платежа Недействительной/Мошеннической операцией, а также для погашения других расходов Банка, включая штрафы и санкции, предусмотренные настоящими Правилами;

3.11.7. запрашивать у Торговца любые документы, такие как финансовые отчеты, договоры с Плательщиками, информацию о бизнесе, для принятия решения о предоставлении Услуг;

3.11.8. удержать в безакцептном порядке из суммы причитающихся Торговцу зачислений от Платежей суммы Отмены платежей, Возврата Платежей, задолженность по вознаграждению, а также сумму уплаченных Банком штрафов, наложенных со стороны ЛПС/МПС по вине Торговца;

3.11.9. Банк вправе требовать от Торговца Возврат Платежей, признанных Мошенническими или Недействительными операциями, в течение срока действия Договора, а также в течение 180 (сто восьмидесяти) дней с даты его расторжения. Правилами ЛПС/МПС могут быть предусмотрены более длительные сроки для признания Платежей Мошенническими или Недействительными операциями, и их возврата Торговцами;

3.11.10. в случае выявления сомнительных, подозрительных или несоответствующих настоящим Правилам Платежей Банк вправе временно приостановить их принятие на срок до 10 (десяти) дней и запросить у Торговца обосновывающие приём таких Платежей, а также дополнительные документы и сведения. В случае выявления Банком приёма Платежей, запрещенных законодательством и настоящими Правилами, или непредставления или неполного представления Торговцем обосновывающих или подтверждающих законность приёма Платежей документов в течение 3 (трёх) рабочих дней с момента уведомления Банк вправе прекратить обработку Платежей и прекратить оказание услуг Торговцу расторгнув Договор в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;

3.11.11. направлять Торговцу рекламу и предложения о новых или дополнительных услугах Банка, которые он предоставляет, включая, но не ограничиваясь, информацией о новых продуктах, акциях и специальных предложениях. Такие сообщения могут быть направлены по электронной почте, через SMS, мессенджеры или иными способами, установленными Банком;

3.11.12. в целях соблюдения требований по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (AML/CFT), а также в соответствии с внутренними политиками Банка,

устанавливать запрет на обслуживание Торговцев, ведущих деятельность, относящуюся к запрещённым категориям;

3.11.13. проводить проверку деятельности Торговца на соответствие установленным внутренним требованиям, включая проверку происхождения Платежей и контрагентов Торговца.

3.11.14. В случае выявления несоответствия деятельности Торговца требованиям, указанным с настоящих Правил, Банк вправе:

- приостановить обработку Платежей;
- расторгнуть договор в одностороннем порядке;
- передать информацию о нарушениях в компетентные органы в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

3.11.15. в одностороннем порядке приостановить или прекратить прием Платежей в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Торговцем обязательств по пополнению Гарантийного Депозита в сроки, указанные Банком.

3.12. Торговец вправе:

3.12.1. самостоятельно определять процедуру (сроки и условия) отказа от Товара с учетом следующего: Плательщик вправе отказаться как от всех, так и от части Товара, оплаченных с использованием Карты/средств электронного платежа и/или Токена;

3.12.2. самостоятельно определять процедуру (способы и сроки) возврата Товара, оплаченного с использованием Карт/средств электронного платежа и/или Токена, с учетом следующего: возврат уплаченной за Товар суммы осуществляется только на Карту/средства электронного платежа Плательщика, с использованием которой были оплачены Товары. Возврат за Товар суммы оплаченной посредством Токена осуществляется Банком на Карту Плательщика на основании информации Торговца о Плательщике. Плательщик вправе вернуть как весь Товар, так и часть Товара, оплаченных с использованием Карты/средств электронного платежа и/или Токена.

4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА, ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ И ДЕПОЗИТНЫЕ СЧЕТА

4.1. За услуги, предоставленные Банком в рамках исполнения условий настоящих Правил, Торговец уплачивает вознаграждения, указанные в Оферте.

4.2. Банк взимает вознаграждение за предоставление услуг в момент перевода средств Торговцу по обработанным Платежам. Вознаграждение удерживается из суммы Платежа после вычета комиссии Банка, и оставшаяся сумма зачисляется на Расчетный счет Торговца, открытый в Банке, в Валюте Взаиморасчетов.

4.3. Торговец не вправе взимать с Плательщиков вознаграждение или возлагать на них какие-либо дополнительные расходы в связи с осуществлением ими Платежей через Систему.

4.4. Суммы Платежей зачисляются Торговцу в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты осуществления оплаты Плательщиком за Товары Торговца.

4.5. Обязательство Банка по переводу средств Торговцу считается исполненным с момента зачисления соответствующей суммы на счет Торговца.

4.6. Банк имеет право увеличивать сумму неснижаемого остатка в Депозите до полного покрытия Chargeback, а также предоставив уведомление Торговцу о применении изменений, в случае если:

4.6.1. Торговец открывает новую точку реализации Товара;

4.6.2. объем приёма Платежей увеличивается более чем на 25% по сравнению с ежемесячным средним объемом приёма Платежей, рассчитанным из объема приёма Платежей за последние 3 (три) месяца;

4.6.3. Торговец изменяет сферу деятельности или дополняет существующую деятельность новой сферой;

4.6.4. Банк выявляет значительный объем подозрительных операций в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и внутренними правилами Банка. Значительный объем подозрительных операций определяется как превышение на 5% установленного Банком или МПС/ЛПС уровня фрод-активности за отчетный период.

4.7. Банк не выплачивает проценты (вознаграждение) за средства, находящиеся на Депозитном счете.

4.8. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения Торговцем любого из обязательств, предусмотренных Договором, Торговец явно и бесповоротно уполномочивает Банк на право взыскания суммы эквивалента невыполненного или ненадлежаще выполненного обязательства с любого Расчетного счета Торговца, открытого в Банке. Если денежных средств на Расчетных счетах Торговца недостаточны или их невозможно взыскать Банком по любой причине, Банк вправе запросить у Торговца пополнения Депозитного счета на недостающую сумму.

4.9. Торговец в срок, не превышающий 10 (десять) дней с даты получения запроса Банка о пополнении Депозитного счета, Торговец переводит необходимую сумму на Депозитный счет. В противном случае Банк имеет право приостановить обработку Платежей.

4.10. По окончании действия Договора, Банк возвращает Торговцу остаток средств с Гарантийного Депозитного в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней после проведения последней Транзакции. Данный срок необходим для обеспечения покрытия возможных Спорных операций (Chargeback), которые могут быть инициированы Плательщиками в течение этого периода.

4.11. Суммы для осуществления Возвратов, а также суммы по проигранным Диспутам Банк удерживает из последующих зачислений в адрес Торговца. В случае недостаточности таких зачислений Торговец обязан перечислить недостающую сумму на счет Банка в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения требования.

5. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА И ОТМЕНЫ ПЛАТЕЖЕЙ

5.1. Передача распоряжений о Возврате и Отмене Платежей в режиме реального времени возможна через Личный кабинет либо иным способом, согласованным Сторонами.

5.2. Торговец, реализовавший MWS и направивший в Банк посредством электронной почты уведомление о готовности его использования или использующий в качестве Протокола обмена информацией API ОСТО, вправе инициировать Возврат или Отмену Платежей, которые осуществляются на основании распоряжения Торговца, оформленного в соответствии с MWS/API ОСТО.

5.3. Возврат и Отмена через Личный кабинет осуществляется в соответствии с функциональными возможностями Личного кабинета. Распоряжения на Возврат/Отмену Платежа, поданные через Личный кабинет, вход в который осуществлен с корректными авторизационными данными Торговца, приравниваются к распоряжению Торговца, подписанному собственноручно.

5.4. Возврат Платежа не влечет обязанности Банка возратить Торговцу сумму вознаграждения, полученного за уведомление Торговца о данном Платеже.

5.5. Допускается направление Торговцем нескольких распоряжений в Банк на возврат частей сумм одного и того же Платежа, если их общая сумма не превышает сумму данного Платежа. Сумму возвращенных Плательщикам Платежей Банк удерживает из суммы Платежей, подлежащих перечислению Банком Торговцу. В случае недостаточности суммы таких Платежей для совершения удержания в полном объеме Торговец перечисляет в Банк недостающую сумму в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего требования Банка, направленного посредством электронной почты или на бумажном носителе.

5.6. Отмена Платежа осуществляется посредством Личного кабинета в течении 24 (двадцать четырех) часов после совершения Платежа Плательщиком и исключительно на полную сумму Платежа. Отмененные Платежи в сроки, указанные в пункте **Ошибка! Источник ссылки не найден.** не считаются совершенными и не включаются в Реестр Платежей.

5.7. Торговец вправе совершить полный или частичный Возврат Платежа посредством Личного кабинета в любое время после совершения Платежа. При совершении Возврата Платежа операции по зачислению и списанию средств включаются в Реестр Платежей.

5.8. Осуществляя Возврат Платежа, Торговец может удержать с Плательщика допустимые штрафы в соответствии с договором заключенным с Плательщиком с Плательщика.

5.9. Не допускается Возврат платежа Торговцем Плательщику в наличной форме.

5.10. Возврат Платежа в соответствии с настоящим пунктом не влечет обязанности Банка возратить Торговцу сумму вознаграждения, полученного за проведение Платежа в пользу Торговца.

5.11. Во всех остальных случаях при необходимости Возврат Платежа совершается Торговцем без участия Банка.

5.12. Возможность Возврата или Отмены Платежа по инициативе Торговца зависит от способа осуществления Платежа, указанного в Оферте.

5.13. Банк вправе приостановить зачисление на счёт Торговца денежных средств, поступивших от Плательщиков, а уже переведенные на счёт Торговца удержать из денежных средств, подлежащих перечислению Банком Торговцу, а также с суммы Депозита в следующих случаях:

5.13.1. платеж подпадает под признаки Мошеннической или Недействительной операции;

5.13.2. Торговцем не выполняется требование Банка о предоставлении документов, подтверждающих выполнение своих обязательств перед Плательщиком, доставку (отгрузку) товаров, выполнение услуг, по вызывающим сомнения или подозрения Платежам;

5.13.3. в порядке, предусмотренном Инструкцией приостановления или отказа в совершении Платежей;

5.13.4. когда Банком получены сведения, указывающие на сомнительность или подозрительность Платежа;

5.13.5. в иных случаях, предусмотренных правилами интернет-эквайринга и/или законодательством Республики Узбекистан.

5.14. В случае недостаточности денежных средств для совершения удержания в полном объеме, Торговец перечисляет в Банк недостающую сумму в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего требования Банка.

5.15. В аналогичном порядке Банк вправе удержать / потребовать перечисления любых сумм расходов, понесенных им в связи с признанием Платежа Мошенническими/Недействительными операциями.

5.16. Банк вправе требовать от Торговца возврата сумм Платежей, признанных Мошенническими или Недействительными операциями, в течение срока действия Договора, а также 180 дней с даты его расторжения. Правилами ЛПС/МПС могут быть предусмотрены более длительные сроки для признания Платежей Мошенническими или Недействительными операциями, и их возврата Торговцами.

6. ОСОБЕННОСТИ ОПЕРАЦИЙ С КАРТАМИ

6.1. Банк осуществляет все действия, необходимые для регистрации Торговца в информационной системе для проведения приема Платежей и расчетов с использованием Карт, если данный способ Платежа согласован для Торговца в соответствии с Офертой. Решение о регистрации или об отказе в регистрации принимается 10 (десять) рабочих дней с момента заключения Договора. Банк не несет ответственности за любые убытки Торговца, связанные с отказом в регистрации Торговца и осуществлении расчетов по Платежам с использованием Карт в его пользу.

6.2. Банк обязуется обеспечить информационно-технологическое взаимодействие Сторон при осуществлении Платежей с использованием Карт, включающее:

- прием от Торговца и передачу в Систему электронных сообщений с запросами на проведение Авторизации;

- получение от Системы и передачу торговцу электронных сообщений с результатами Авторизации.

6.3. Банк обязуется осуществлять расчеты с Торговцем по Платежам с использованием Карт в порядке, установленном настоящими Правилами.

6.4. Торговец обязан в течение 3 (трех) дней с даты получения соответствующего требования Банка предоставить в Банк информацию о реализуемых Торговцем Товарах, описание процедуры оплаты Товаров, процедуры предоставления физическим лицам Товаров, а также процедур отказа и возврата Товаров.

6.5. При возражении Плательщиком или Эмитентом по поводу Платежа, совершенного с использованием Карты, Банк имеет право запросить у Торговца информацию и документы, подтверждающие правильное выполнение Торговцем своих обязательств по Договору, а также правильное исполнение своих обязательств перед Плательщиком. Торговец обязуется предоставить запрашиваемую информацию и документы в форме и объеме, определенных Банком, в течение не более 3 (трех) рабочих дней с момента получения запроса от Банка.

6.6. Банк вправе предоставлять по запросу в МПС/ЛПС информацию о Торговце (включая юридический/почтовый адрес, номера телефонов/факсов, адреса электронной почты, сайта, Банковские реквизиты и пр.).

6.7. В случае взыскания с Банка штрафов, комиссий и иных платежей (в соответствии с правилами МПС/ЛПС), связанных с совершением Недействительных/ Мошеннических операций, а также в иных случаях, когда штраф/комиссия наложены по обстоятельствам, за которые Банк не отвечает, Торговец обязан возместить Банку сумму уплаченных Банком штрафов/комиссий в порядке, установленном настоящими Правилами.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Правилам в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О договорно-правовой базе деятельности хозяйствующих субъектов», иными нормативно-правовыми актами действующего законодательства Республики Узбекистан.

7.2. Стороны не несут ответственности за убытки и другие последствия, наступившие в связи с обстоятельствами, исключающими ответственность, которыми являются обстоятельства непреодолимой силы (раздел «Форс-мажор» настоящего Договора) или иные обстоятельства, не зависящие от воли Сторон.

7.3. Зона ответственности Банка ограничена только обязанностями, отраженными в настоящих Правилах. Банк не несет ответственности за технические сбои в Сервисе, а также за законодательные и другие ограничения, повлекшие за собой временное или полное прекращения оказания Услуг по вине третьей стороны.

7.4. Банк не несет ответственность перед Плательщиками за ненадлежащее выполнение Торговцем своих обязанностей по реализации Товаров.

7.5. В случае задержки Торговцем оплаты по оказанным Банком услугам, Торговец выплачивает Банку пеню в размере 0,1% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более 10% суммы просроченного платежа. Срок оплаты определяется датой проводки платежных документов через Банк.

7.6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств Банком, Банк обязуется выплатить Торговцу пеню в размере 0,1% от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки, но не более 10% суммы неисполненного обязательства.

7.7. Торговец несет ответственность за достоверность информации, предоставленной Банку в соответствии с Договором, в том числе относительно перечня Товаров, реализуемых через Интернет-сайт.

7.8. Выплата штрафов и/или пени одной Стороной другой Стороне не освобождает Стороны от выполнения своих обязательств в рамках настоящего Договора.

7.9. Торговец подтверждает, что обладает необходимыми, в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан, основаниями для передачи данных Банку, в том числе СОО Плательщика в целях, предусмотренных Договором. Торговец гарантирует, что уведомит Плательщиков, осуществляющих платеж через Интернет-сайт за Товары, о передаче СОО Банку для осуществления обработки при приеме Платежей.

7.10. Каждая из Сторон при исполнении настоящих Правил обязана соблюдать требования действующего законодательства Республики Узбекистан, и несет за это самостоятельную ответственность.

7.11. Торговец несёт полную ответственность за соблюдение установленных настоящими Правилами ограничений и гарантирует, что его деятельность соответствует законодательству Республики Узбекистан и требованиям Банка.

7.12. В случае выявления нарушений, Торговец обязуется возместить Банку все расходы, штрафы и санкции, наложенные государственными органами или международными организациями в связи с несоблюдением установленных настоящими Правилами ограничений.

7.13. Торговец обязуется незамедлительно уведомлять Банк в случае изменения характера своей деятельности или добавления новых сфер деятельности, чтобы пройти повторную проверку на соответствие AML/CFT требованиям.

8. ФОРС-МАЖОР

8.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются: наводнение, пожар, землетрясение, действия или бездействие государственных органов, эпидемия и другие явления природы, война или военные действия, сбой в компьютерной технике, а также отключение каналов связи и энергоснабжения по причинам, не зависящим от воли Сторон.

8.2. При наступлении обстоятельств, указанных в пункте **Ошибка! Источник ссылки не найден.** настоящих Правил, каждая из Сторон должна в течение 5 (Пяти) календарных дней известить о них в письменном виде другую Сторону. Сторона, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, должна незамедлительно предоставить другой Стороне официальные документы, выданные компетентными государственными органами, удостоверяющие наличие этих обстоятельств и, по возможности, дающие оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по настоящим Правилам.

8.3. Не извещение либо несвоевременное извещение (согласно пункту **Ошибка! Источник ссылки не найден.** настоящих Правил) об обстоятельствах непреодолимой силы лишает соответствующую Сторону права ссылаться на них в обоснование неисполнения, либо ненадлежащего исполнения обязательств.

8.4. Если наступившие обстоятельства, перечисленные в пункте **Ошибка! Источник ссылки не найден.** настоящих Правил, и их последствия продолжают действовать более 2 (Двух) последовательных месяцев, Стороны проводят дополнительные переговоры для выявления приемлемых альтернативных способов исполнения условий настоящих Правил.

8.5. В случае если форс-мажорные обстоятельства продолжаются более 6 (шесть) последовательных месяцев, каждая из Сторон вправе расторгнуть Договор в отношении неисполненной части Договора. При этом ни одна из Сторон не несет никакой ответственности перед другой Стороной в результате расторжения в соответствии с настоящим пунктом.

9. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

9.1. Стороны обмениваются информацией, обоснованно необходимой каждой из сторон для выполнения своих обязательств по настоящим Правилам. Вся письменная или устная информация, относящаяся к выполнению обязательств по настоящим Правилам, 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 Договором («Получающая сторона») без предварительного получения письменного согласия стороны, предоставляющей такую информацию («Передающая сторона»), не будет:

9.2.1. использовать какую-либо часть Конфиденциальной информации для целей, не предусмотренных настоящими Правилами;

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

9.2.3. 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:

9.3.1. являлась всеобщим достоянием во время ее получения или стала таковой впоследствии не по вине Получающей стороны;

9.3.2. была известна Получающей стороне или находилась в ее распоряжении до ее получения;

9.3.3. 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 настоящими Правилами, 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. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ

10.1. При исполнении своих обязательств по настоящим Правилам Стороны, их аффилированные лица, сотрудники или посредники не будут выплачивать, предлагать выплатить или разрешать выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, каким-либо лицам, с целью повлиять на действия или решения этих лиц с целью получения каких-либо неправомерных преимуществ или иных выгод.

10.2. При исполнении своих обязательств по настоящим Правилам Стороны, их аффилированные лица, сотрудники или посредники не будут совершать действия, квалифицируемые действующим законодательством Республики Узбекистан как взяточничество/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения.

10.3. Каждая из Сторон Договора отказывается от права каким-либо образом поощрять работников другой Стороны, в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения для них работ (услуг), а также иными способами, ставящими работника в определенную зависимость и направленными на обеспечение совершения им каких-либо действий в пользу стимулирующей стороны.

10.4. В случае возникновения у Стороны подозрений в нарушении или возможности нарушения каких-либо антикоррупционных условий соответствующая Сторона обязуется уведомить об этом другую Сторону в письменной или устной форме по телефону доверия.

10.5. Стороны соглашаются не совершать коррупционных действий в течение срока действия Договора, и после его окончания.

10.6. Стороны признают антикоррупционные меры, предусмотренные дополнительными антикоррупционными условиями настоящих Правил, и обеспечивают сотрудничество в их соблюдении.

11. ТРЕБОВАНИЯ В РАМКАХ AML / CFT И АНТИСАНКЦИОННЫХ МЕР

11.1. Стороны обязуются соблюдать требования международных санкций (таких как OFAC (SDN List), ООН, ЕС, OFSI). В случаях несоблюдения международных санкций или санкций, примененных к одной из Сторон, Стороны вправе рассмотреть вопрос о расторжении Договора.

11.2. Стороны в соответствии с настоящими Правилами проводят проверки соответствия требованиям - получение необходимой информации о транзакциях в рамках AML/CFT/PFMT путем установления связи между Сторонами посредством средств связи.

11.3. По запросу Сторон предоставлять информацию (доступную в разумных пределах и в порядке, установленном применимым законодательством Сторон) относительно системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения в сроки, указанные в соответствующем запросе сторон.

11.4. При отсутствии такой возможности Стороны вправе рассмотреть вопрос о расторжении Договора.

11.5. В случае несоблюдения одной из Сторон требований международных санкций и мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения другая Сторона вправе приостановить исполнение своих обязательств по настоящему Договору до предоставления письменных объяснений Стороной, не соблюдающей требования, указанные в настоящем пункте.

12. РЕГУЛИРУЮЩЕЕ ПРАВО И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

12.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть из настоящих Правил, должны быть разрешены в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

12.2. Все споры, возникающие между Сторонами в связи с исполнением, изменением или прекращением настоящих Правил, должны быть урегулированы путем переговоров. Если урегулирование спора путем переговоров не произошло, то спор подлежит разрешению в Ташкентском межрайонном экономическом суде, в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан.

12.3. Предоставление Банком услуг, не относящихся непосредственно к предмету Договора, осуществляется на основе отдельных соглашений, заключенных между Банком и Клиентом/Работником/Торговцем.

13. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, УСЛОВИЯ ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

13.1. Договор вступает в силу с момента акцепта Банком Оферты Торговца и действует до 31 декабря текущего календарного года. В дальнейшем Договор автоматически пролонгируется на каждый последующий календарный год, если ни одна из Сторон письменно не уведомит другую сторону о своем намерении прекратить договорные отношения не позднее чем за 30 дней до даты окончания соответствующего срока действия.

13.2. При прекращении действия Договора Стороны обязуются произвести все взаиморасчеты по своим обязательствам, если таковые имеются, подписать акт сверки взаиморасчетов.

13.3. Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке в следующих случаях:

13.3.1. объем опротестованных Платежей в рамках Chargeback равен или более 1% от общего объема Платежей, осуществленных Торговцем в течение календарного месяца;

13.3.2. количество опротестованных Платежей Chargeback, связанных с Платежами, принятыми Торговцем, превышает размер в количестве 25 (двадцать пять) в течение календарного месяца;

13.3.3. объем ежедневных Возвратов/Отмены Платежей, принятых Торговцем, превышает 25% от ежедневного оборота Торговца;

13.3.4. Торговец предоставил Банку недостоверную/ложную/неполную информацию, что привело к материальному ущербу Банка и/или репутации МПС/ЛПС и Банка;

13.3.5. Торговец не уведомил Банк об изменении видов своей деятельности;

13.3.6. Торговец не выполняет, или ненадлежащим образом исполняет принятые по настоящим Правилам обязательства, или более 10 дней уклоняется от предоставления запрашиваемой Банком информации или документов;

13.3.7. Торговец не осуществляет деятельность в рамках настоящих Правил в течение 12 календарных месяцев с момента заключения Договора;

13.3.8. выявление Банком фактов участия Торговца в действиях, противоречащих международным санкционным режимам, требованиям экспортного контроля или антикоррупционного законодательства, включая факты дачи/получения взяток.

13.3.9. отказ Торговца предоставить по требованию Банка документы, подтверждающие соблюдение условий, предусмотренных настоящими Правилами в области санкций, антикоррупционной политики и экспортного контроля.

13.3.10. в других случаях, установленных действующим законодательством.

13.4. В случае расторжения Банком Договора в одностороннем порядке, предусмотренном пунктом **Ошибка! Источник ссылки не найден.** настоящих Правил, Банк направляет Торговцу уведомление о расторжении Договора в одностороннем порядке по форме, согласно Приложению № 4 к настоящим Правилам.

13.5. Все временные периоды, связанные с прекращением действия, отсчитываются со дня, следующего за днем получения другой Стороной письменного уведомления о прекращении действия Договора.

13.6. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке изменять условия настоящих Правил. Изменения могут осуществляться путем дополнения, изменения или исключения структурных элементов. При этом указанные изменения не затрагивают и не отменяют условий, прямо оговоренных Сторонами в действующих письменных дополнительных соглашениях (при их наличии), если в таких соглашениях не указано иное.

13.7. При внесении Банком в Договор в одностороннем внесудебном порядке изменений Банк уведомляет об этом Торговца не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты вступления в силу вышеуказанных изменений и (или) дополнений путем размещения соответствующей информации на корпоративном сайте Банка.

13.8. В случае, если Торговец в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты вступления в силу изменений и (или) дополнений в Договор не уведомила Банк о своем несогласии с вышеуказанными изменениями и (или) дополнениями (о непринятии их в целом либо в части), изменения и (или) дополнения в Договор признаются Торговцем безоговорочно и полностью принятыми.

13.9. В случае, если Торговец в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты вступления в силу изменений и (или) дополнений в Договор письменно уведомил Банк о своем несогласии с вышеуказанными изменениями и (или) дополнениями (о непринятии их в целом либо в части), Торговец вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора до даты вступления в силу вышеуказанных изменений и (или) дополнений, письменно уведомив об этом Банк.

Письменное уведомление о непринятии изменений и (или) дополнений в Договор, а также письменное уведомление об одностороннем отказе от его исполнения подаются Торговцем в присутствии работника Банка при личной явке руководителя Торговца (его представителя) в Банк и предъявлении им документа, удостоверяющего личность (для представителя Торговца - также документа, подтверждающего его полномочия).

13.10. Не направление Торговцем Банку уведомления об одностороннем отказе от исполнения Договора либо уведомление, оформленное с опозданием, не является отказом Торговца в одностороннем порядке от исполнения Договора. В случае, если Торговец уведомил Банк о своем несогласии с изменениями и (или) дополнениями в Договор, но в указанный срок не реализовала свое право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора путем направления соответствующего уведомления Банку и при этом продолжила пользование услугами Банка (в том числе на измененных условиях), изменения и (или) дополнения в Договор признаются принятыми Торговцем безоговорочно и полностью, а к отношениям Сторон применяется Договор в редакции со вступившими в силу изменениями и (или) дополнениями.

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

14.1. Настоящие Правила включают следующие приложения, являющиеся их неотъемлемой частью:

Приложение № 1: «Оферта Торговца на заключение Договора интернет – эквайринга с АО «Октобанк»»;

Приложение № 2: «Анкета Торговца электронной коммерции»;

Приложение № 3: «Процедура подключения интернет-эквайринга»;

Приложение № 4: «Уведомление о расторжении договора в одностороннем порядке»;

14.2. Все дополнения и изменения к Договору при условии выполнения требований,

указанных в настоящих Правилах, являются его неотъемлемой частью. В случае расхождения условий настоящих Правил (в том числе их новых редакций) с условиями, зафиксированными в двустороннем письменном соглашении Сторон, преимущественную юридическую силу имеют условия такого письменного соглашения.

14.3. С даты заключения Договора, все предыдущие договоренности и заключенные договора, регулирующие отношения, оговоренные в Договоре, теряют юридическую силу.

14.4. В случаях, не предусмотренных условиями Договора, стороны руководствуются действующим законодательством Республики Узбекистан.

15. РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

15.1. Реквизиты Банка:

АО «Октобанк»

Республика Узбекистан, г. Ташкент, 100021, ул. Фурката 2

ИНН: 203644820, ОКЭД: 64190

р/с: 29802000800000980100 в ОПЕРУ АО «Октобанк», МФО: 00980

Тел. +998 71 202-33-33

e-mail: info@octo.bank

15.2. Реквизиты Торговца – согласно Оферте Торговца.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1
к Правилам предоставления
услуг интернет – эквайринга в
АО «Октобанк»

ОФЕРТА

Торговца на заключение договора интернет-эквайринга с АО «Октобанк»

Настоящим _____,
(юридическое название Торговца)

именуемый в дальнейшем «Торговец», в лице _____,
(должность,

Фамилия, Имя, Отчество (при наличии) уполномоченного представителя Торговца)

действующего на основании _____, (наименование документа –
устав/доверенность, иной соответствующий документ)

направляет АО «Октобанк», расположенному по адресу: Республика Узбекистан, г. Ташкент, Шайхонтахурский район, ул. Фурката, 2А (далее - Банк), настоящую безотзывную оферту о присоединении к Правилам предоставления услуг интернет-эквайринга АО «Октобанк» (далее – Правила), размещенным на корпоративном сайте Банка www.octobank.uz.

В соответствии с пунктом 1.2.1 Правил, Торговец просит Банк подключить его к Сервису интернет – эквайринга на основании условий, изложенных в Правилах.

Существенные условия (предмет договора, порядок расчетов, ответственность сторон, срок договора и разрешение споров) настоящей Оферты будут регулироваться Правилами предоставления услуг интернет-эквайринга АО «Октобанк».

Акцептом Оферты Торговца со стороны Банка и, соответственно, датой заключения Договора считается дата наступления первого из следующих событий:

- дата направления Банком Торговцу уведомления о заключении Договора (акцепте Оферты), направленного на адрес электронной почты либо контактный номер телефона уполномоченного представителя Торговца, указанные в Оферте Торговца;
- дата подключения Банком EPOS- терминала для Торговца.

Сведения о Торговце:

Юридическое название Торговца		Юридический адрес Торговца	
ИНН		ОКЭД	
Адрес электронной почты Торговца			
Реквизиты Торговца для зачисления принятых платежей:			
Р/с Торговца	Сум (UZS)		
	Доллары США (USD)		
	Евро (EUR)		
МФО Банка Торговца	00980		
Назначение Платежа			
Код Платежа			
Вебсайты Торговца (через, который(е) будет осуществляться реализация товаров/услуг Торговца, в т.ч. приложения)			

Технические характеристики Биллинговой системы Торговца (если применимо):

Таблица способов платежей:

Наименование способов платежа	Описание	Возможность Возврата или Отмены Платежа	Особенности взаимодействия Сторон при осуществлении Платежей
- Карты: <input type="checkbox"/> VISA <input type="checkbox"/> MasterCard <input type="checkbox"/> Union Pay <input type="checkbox"/> Humo / Uzcard - Средства электронного платежа	Платеж с использованием Карты и/или средства электронного платежа	Да	

Тарифные условия Торговца определяются согласно тарифной сетке, приведенной ниже. В случае отсутствия соответствующих тарифов в данном разделе, применяются тарифы для корпоративных клиентов АО «Октобанк», опубликованные на официальном веб-сайте Банка <https://octobank.uz/>:

Название	Значение
Комиссия за операции с международными картами Visa/Mastercard/Union Pay International	3,5% из суммы Платежа
Комиссия за операции с локальных карт Visa/Mastercard/Union Pay РУз Domestic	1,5% из суммы Платежа
Комиссия за операции с карт АО «Октобанк»	0,8% из суммы Платежа
Комиссия за операции с локальных карт UzCard/Humo	0,8% из суммы Платежа
Перевод выплат в пользу Торговца	до 5 банковских дней
Гарантийный депозит (Неснижаемый остаток)	0,00 UZS
Срок возврата при расторжении Гарантийного депозита	180 календарных дней с даты последней операции

Настоящая Оферта является безотзывной и действует до момента ее акцепта Банком в порядке, предусмотренном пунктом 1.2.3 Правил. Торговец подтверждает свое ознакомление и согласие с условиями Правил предоставления услуг интернет-эквайринга АО «Октобанк» и Приложений к ним в полном объеме, без каких-либо условий, изъятий и оговорок.

Торговец проинформирован о том, что вознаграждение за операции, выполняемые АО «Октобанк» в соответствии с Договором, устанавливается в соответствии с Правилами, а также с Тарифами АО «Октобанк» для корпоративных клиентов, с которым Торговец ознакомлен и согласен.

Торговец выражает согласие АО «Октобанк» на предоставление ему сведений о реквизитах Торговца по требованию платежных систем, указанных в настоящей Оферте, в целях использования данных в программах платежных систем по предотвращению мошеннических действий.

Настоящим Торговец подтверждает, что все данные, указанные в настоящей Оферте, являются правильными и точными.

Подпись уполномоченного представителя Торговца:

(должность, фамилия, имя, отчество (при наличии) уполномоченного представителя Торговца)

действующего на основании _____

(наименование документа – устав/доверенность, иной соответствующий документ)

_____/_____/_____
(подпись Торговца) (инициалы, фамилия)

М.П.

«__» _____ 20__ г.

.....
ОТМЕТКА БАНКА

Заявление принято АО «Октобанк»:

(должность работника АО «Октобанк») (подпись) (инициалы, фамилия)

М.П.

«__» _____ 20__ г.

ПРОЦЕДУРА ПОДКЛЮЧЕНИЯ ИНТЕРНЕТ ЭКВАЙРИНГА

I. Регистрация в octo.uz:

Торговец направляет Оферту Торговца на заключение договора интернет – эквайринга с АО «Октобанк», а также предоставляет все необходимые документы для прохождения процедур идентификации и верификации клиентов (KYC) и проверок Департамента внутреннего контроля в соответствии с требованиями и внутренними правилами Банка.

Банк осуществляет проверку предоставленных документов и проводит необходимые процедуры KYC и проверок Департамента внутреннего контроля. В случае успешного прохождения процедур KYC и проверок Департамента внутреннего контроля, Банк предоставляет Торговцу возможность регистрации на web- ресурсе octo.uz.

Торговец регистрирует на свое имя «личный кабинет» на web-ресурсе octo.uz, указывая достоверную юридическую информацию. После регистрации Торговец получает доступ к необходимой информации и документации по интеграции на <http://help.octo.uz/> и проводит тестовую интеграцию платежного шлюза.

II. Интеграция и тестирование:

Торговец инициирует интеграцию и тестирование платежного шлюза посредством документации help.octo.uz.

После прохождения тестовых испытаний, Торговец сообщает Банку о завершении тестовой интеграции. Банк проверяет корректность проведенных тестов. В случае успешного прохождения тестовых испытаний, Банк активирует учетную запись Торговца в рабочей (production) среде системы интернет-эквайринга.

III. Заполнение анкеты Торговца:

Для того чтобы Банк узнал тип бизнеса Торговца, заполнение анкеты является обязательным.

IV. Выполнение требований Банка к сайту / проекту:

1. Статический IP адрес.
2. Защита безопасным соединением протокола HTTPS, с наличием SSL-сертификата.
3. Предоставить Банку подтверждение на право-обладание доменом (сайтом).
4. Сайт должен быть зарегистрирован и располагаться в домене зоны «UZ».
5. Разместить логотипы платёжных систем, которые принимаются на сайте: Visa, Mastercard, Humo, Uzcard и т.д. (https://merchantsignage.visa.com/brand_guidelines <https://www.mastercard.com/brandcenter/en/brand-requirements/mastercard/name>).
6. Разместить регистрационную форму для клиента - данные о клиенте формирующий заказ, электронный адрес и т.д.
7. Переход к действию «ОПЛАТИТЬ», должен подтверждаться условием, что Плательщик (клиент Торговца) ознакомился и принял с условия Оферты (акцепт) Торговца.
8. Разместить «Публичное соглашение» или «Оферту», которая включает в себя:
 - описание способов заказа и оплаты;
 - условия возврата товара (отказа от услуги) отмены операции по банковской карте и возврата средств на карту;
 - условия доставки товаров/оказания услуг;
 - информация о мерах по обеспечению безопасности операций с использованием карт;
 - политика конфиденциальности.
9. Перечень категорий товаров/услуг, указанный на Интернет-сайте и реализуемый через Интернет-сайт должен соответствовать информации, предоставленной при регистрации Интернет-сайта.
10. Для лицензируемой деятельности на Интернет-сайте должна быть размещена информация о лицензиях, разрешениях от производителя, правообладателя или государственных органов на

реализуемые товары/услуги.

V. Открытие счета:

При подключении Интернет-эквайринга Торговец открывает расчетный счет в АО «Октобанк» (основной или вторичный). Банк не взимает вознаграждение за открытие расчетного счета.

VI. Подключение в работу:

После выполнения всех вышеперечисленных пунктов, Банк вправе подключить Торговца в рабочую (production) среду системы интернет-эквайринга.

VII. Не допускается осуществление реализации, или отображение любой информации/ссылки в отношении следующих категорий товаров/услуг:

- Shell банки (финансовые учреждения без физического присутствия и регулирования);
- финансовые учреждения, не имеющие действующей лицензии на ведение деятельности;
- организации, предоставляющие денежные услуги (MSB, PSP) без лицензии.
- развлечения для взрослых;
- наркотические вещества, прекурсоры и незаконные фармацевтические препараты;
- знакомства через сеть Интернет, брачные услуги, медицинские и прочие консультации через сеть интернет;
- деятельность, связанная с сексуальной эксплуатацией, брачные услуги, секс-шопы, женский и мужской эскорт;
- торговля людьми, включая принудительный труд, сексуальное рабство, детскую порнографию и любую деятельность, нарушающую права человека.
- Торговцы услуг виртуальных активов (криптовалютных бирж, электронных кошельков), не имеющие лицензии;
- криптовалютные сервисы, зарегистрированные за пределами Республики Узбекистан;
- алкоголь и табак;
- казино, букмекерские конторы, лотереи, тотализаторы и другие азартные игры, если они не лицензированы в Республике Узбекистан;
- лекарственные препараты и БАДы;
- теле-маркетинг;
- файло-обменники, торрент-трекеры, реализация медиа контентных материалов;
- услуги брокерских и консалтинговых компаний;
- торговля оружием, боеприпасами, военным оборудованием;
- финансирование террористических и экстремистских организаций;
- продажа товаров и услуг, противоречащих законодательству Республики Узбекистан.

VIII. Интернет-сайт не должен:

- содержать неработающие страницы, ссылки, направления которых не соответствуют их названиям, а также страниц/ссылок, перенаправляющих на другие сайты;
- осуществлять реализацию товаров/услуг, дистанционная торговля которыми ограничена законодательством Республики Узбекистан;
- сайты, основное наполнение которых формируется посетителями – блоги, доски объявлений и т. д.;
- осуществлять продажу товаров/услуг без наличия разрешения (лицензии) от правообладателя/производителя/официального дистрибьютора/надзорного органа (если такое разрешение обязательно);
- осуществлять реализацию продукции, являющейся подделкой, копией, репликой существующего на глобальном или локальном рынке бренда без соответствующего разрешения от владельца оригинального бренда;
- осуществлять реализацию продукции без наличия ее на территории Республики Узбекистан;
- принимать взносы, пожертвования в адрес организации/фонда, не зарегистрированных в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан для данных видов деятельности;
- содержать и/или отображать информацию, запрещенную к распространению в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и Правилами Платежных систем;

-
- запрашивать, принимать, хранить, обрабатывать и передавать реквизиты Карт.
-

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4

к Правилам предоставления услуг интернет – эквайринга в АО «Октобанк»



“Octobank” AJ JSC “Octobank”
 100021, O'zbekiston Uzbekistan, 100021,
 Respublikasi, Toshkent Tashkent,
 sh., Shayhontohur Shayhontohur district,
 tumani, Furkat Furkat str., h2 Tel:
 ko'chasi, 2 998(71) 202 33 33
 Tel: 998(71) 202 33 33 / 202 44 44
 / 202 44 44 Fax: 998(71) 202 03 33
 Fax: 998(71) 202 03 33 E-mail:
 E-mail: info@Octobank.uz
 info@Octobank.uz www.octobank.uz
 www.octobank.uz

“___” “___” 20__ г.
 №___

УВЕДОМЛЕНИЕ

о расторжении договора в одностороннем порядке

АО «Октобанк», имеет заключенный с _____
 (юридическое наименование Торговца)

Договор на основе Оферты Торговца на заключение Договора в целях присоединения к Правилам предоставления услуг интернет–эквайринга в АО «Октобанк», предоставленной от «___» _____ 20__ г. и акцептованной Банком от «___» _____ 20__ г., согласно которому Банк за плату обязался оказывать услуги по обработке и осуществлению платежей поступивших в пользу _____.

(юридическое наименование Торговца)

Подпунктом **Ошибка! Источник ссылки не найден.** пунктам 4.2 Правил предоставления услуг интернет – эквайринга АО «Октобанк» (далее – Правила) предусмотрено, что Торговец обязан не осуществлять продажу Товаров, запрещённых к продаже в соответствии с законодательством Республики Узбекистана, а также Товаров, запрещенных к продаже через сеть Интернет в соответствии с правилами платежных систем (МПС/ЛПС).

Также пунктом **Ошибка! Источник ссылки не найден.** вышеуказанных Правил предусмотрено, что каждая из сторон обязана соблюдать требования действующего законодательства Республики Узбекистан, и несет за это самостоятельную ответственность.

Банком выявлено невыполнение _____
 (юридическое наименование Торговца)

обязательств, установленных подпунктом **Ошибка! Источник ссылки не найден.** пункта 4.2 и пунктом **Ошибка! Источник ссылки не найден.** Правил, что является основанием для прекращения отношений по вышеуказанному Договору.

Руководствуясь пунктами 12.4 и 12.5 Правил, настоящим уведомляем вас о расторжении Банком договора в одностороннем порядке с «___» _____ 20__ года.

Просим Вас, в течение 10 банковских дней со дня расторжения, завершить все взаиморасчеты с Банком и погасить имеющуюся задолженность перед Банком (при наличии).

/ /

Исп.:

Тел.:

Внесено:

Директор департамента привлечения и обслуживания корпоративных клиентов *Манжукова З.З.*

Согласовано:

Первый Заместитель Председателя Правления *Жумаев Х.Х.*

Заместителя Председателя Правления *Шавкиев С.З.*

Главный Бухгалтер *Асатова Н.А.*

Директор департамента юридической службы *Нурматов С.Н.*

Директор департамента внутреннего контроля *Зиявутдинов А.А.*