

**ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ
ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ БАНКОВСКИХ УСЛУГ
ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ
В РАМКАХ ДОГОВОРА ПРИСОЕДИНЕНИЯ**

Настоящие Основные условия являются документом, определяющим ответственность, права и обязанности, а также другие аспекты взаимодействия Банка и Клиента в рамках заключенного Договора присоединения к Основным условиям и Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей АКБ «Tenge Bank» (далее – Договор) и являются его неотъемлемой частью.

I. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

1.1. Клиент вправе:

1.1.1. Получать банковские услуги из комплекса предоставляемых Банком услуг в порядке и на условиях, установленных Договором и Правилами комплексного банковского обслуживания (далее - Правила);

1.1.2. Свободно распоряжаться своими денежными средствами на счетах в рамках действующего законодательства и требований Правил;

1.1.3. Получать от Банка консультации, а также информацию, связанную с получением услуг по принадлежащим Клиенту счетам, включая выписки по счетам и информацию о проведении операций по счетам Клиента;

1.1.4. В одностороннем порядке отказаться от получения услуг/конкретной услуги Банка путем предоставления заявления установленного Банком образца и при условии полной оплаты комиссионных вознаграждений, причитающихся Банку согласно действующим Тарифам Банка;

1.1.5. Требовать от Банка надлежащего исполнения обязательств по Договору;

1.1.6. Обращаться в Банк с предложениями пересмотра размера комиссионных вознаграждений за услуги Банка;

1.1.7. Иные права, предусмотренные действующим законодательством Республики Узбекистан и Правилами.

1.2. Клиент обязан:

1.2.1. Предоставить до заключения Договора достоверную и действительную на момент предоставления информацию (сведения) и документы в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан и локальными актами Банка;

1.2.2. Соблюдать порядок осуществления расчетно-кассовых операций, оформления и предоставления платежных документов. Исполнять требования действующих нормативных актов Центрального банка Республики Узбекистан;

1.2.3. Регулярно (не реже одного раза в неделю) самостоятельно или через доверенных лиц любыми доступными способами обращаться в Банк и/или посещать соответствующие разделы корпоративного веб-сайта Банка (www.tengebank.uz), в целях своевременного получения информации об изменениях и/или дополнениях, вносимых в Тарифы Банка и/или другие документы, имеющие отношение к Договору, а также о новых банковских услугах.

1.2.4. В случае необходимости предоставить Банку информацию и документы, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и Договором, в том числе документы и сведения об операциях с денежными средствами, в целях установления и

предполагаемом характере деловых отношений с Банком, источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента, полномочиях Клиента и лиц, от имени которых он действует на основании соответствующих документов, а также иную необходимую информацию. Банк имеет право пользоваться официальными источниками информации для проверки и уточнения указанной информации;

1.2.5. Нести ответственность за достоверность информации, указанной в заявлении и иных документах, предоставляемых в Банк в целях заключения и исполнения Договора и/или Правил;

1.2.6. Извещать Банк об изменениях, вносимых в учредительные документы, а также об изменениях юридического адреса, правового статуса или иных реквизитов, в письменной форме в течение 3 (трех) дней с момента внесения таких изменений с одновременным предоставлением в Банк соответствующих документов. Документы субъектов предпринимательской деятельности Банк получает в установленном законодательством порядке;

1.2.7. Обеспечивать наличие денежных средств на своем банковском счете в объеме, достаточном для оплаты комиссионного вознаграждения за предоставляемые Банком услуги;

1.2.8. До проведения операции ознакомиться с действующими Тарифами Банка;

1.2.9. Оплачивать комиссионное вознаграждение за услуги Банка в размерах, установленных действующими Тарифами Банка;

1.2.10. При необходимости, по требованию Банка - предоставить документы, являющиеся основанием для проведения операций по счетам;

1.2.11. При проведении операций по счетам указывать правильные реквизиты получателей средств;

1.2.12. Сообщать Банку о поступлении на свой(и) счёт(а) чужих денежных средств или неправильном списании со счёта(ов) в течение 2 (двух) дней со дня получения информации о состоянии своего(их) счёта(ов) и предоставить платежное поручение о возврате денежных средств, поступивших ошибочно на счет;

1.2.13. Предоставляет Банку беспорное право списывать денежные средства и направлять их по назначению в целях исполнения требований действующего законодательства;

1.2.14. Иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством и Правилами.

1.3. Банк вправе:

1.3.1. Предъявлять требования к счету (ам) Клиента, а также списывать без дополнительного распоряжения Клиента:

- сумму комиссионного вознаграждения Банка и иных платежей, предусмотренных действующими Тарифами Банка;

- сумму ошибочно зачисленных на счет денежных средств по вине Банка (независимо от даты зачисления и наличия/отсутствия обращения Клиента в Банк с информацией об ошибочном зачислении средств);

- сумму задолженности по оплате комиссионного вознаграждения Банка и иных платежей, предусмотренных действующими Тарифами Банка, своевременно не списанные Банком в момент возникновения обязанности Клиента по оплате данного комиссионного вознаграждения;

- денежные средства для уплаты обязательных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, а также нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан;

- сумму к взысканию по запросам уполномоченных органов (постановление суда, постановление бюро принудительного исполнения и т.д.);

1.3.2. Приостанавливать операции по счетам Клиента:

- по распоряжению Клиента;

- в случае наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, по решению уполномоченного органа;

- в судебном порядке, кроме случаев, предусмотренных законодательством;

- при появлении сомнений в подлинности документов, служащих основанием для проведения операций, известив об этом должностных лиц Клиента, имеющих право подписи;

- в соответствии с законодательством о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

1.3.3. Вносить предложения по изменению/дополнению (в том числе при введении новой банковской услуги) в Основные условия, Правила и Тарифы Банка.

Соответствующая информация представляется в Банке, в местах обслуживания Клиентов, а также на корпоративном веб-сайте Банка по адресу: www.tengebank.uz;

1.3.4. Запрашивать у Клиента сведения, документы и информацию, касающиеся проводимых Клиентом операций с использованием услуг Банка, предоставляемых в соответствии с Договором и Правилами.

1.3.5. При выявлении ошибок в указанных Клиентом реквизитах получателей средств производить отмену операции с уведомлением Клиента;

1.3.6. Приостановить, а также отказать в проведении операции в случае выявления их противоречия законодательству Республики Узбекистан, настоящим Основным условиям и Правилам, в том числе операциям, требующим списания средств со счетов без дополнительного согласования с Клиентом, а также производить все необходимые действия для восстановления совершенных Клиентом операций в случае сбоя в работе базы данных Банка;

1.3.7. Использовать свободные средства Клиента, в качестве ресурсов, гарантируя сохранность и свободное распоряжение Клиентом собственными средствами в соответствии с действующим законодательством;

1.3.8. Иные права, предусмотренные действующим законодательством Республики Узбекистан и Правилами.

1.4. Банк обязан:

1.4.1. Осуществлять банковское обслуживание Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан, Договора и Правил;

1.4.2. Соблюдать законодательство о банковской тайне. Не предоставлять информацию о Клиенте третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

1.4.3. По требованию Клиента предоставлять ему выписки о состоянии и движении средств по счету(ам) и иные документы, и информацию по электронным каналам связи и/или через почтовые отправления и/или курьерскую службу и/или иным способом (способ доставки определяется Банком). При этом Клиент несет все риски, связанные с предоставлением Банку информации о почтовом адресе или электронных адресах, в том числе риски, связанные с тем, что направленная Банком Клиенту информация может стать доступной третьим лицам.

Клиент вправе отказаться от какого-либо конкретного способа или способов предоставления информации от Банка при условии сохранения хотя бы одного канала предоставления информации от Банка. Банк не несет ответственности в случае отказа Клиента от всех способов получения информации;

1.4.4. Рассматривать претензии Клиента, представленные в Банк, предоставлять Клиенту информацию о результатах рассмотрения претензий, в том числе в письменной форме по требованию Клиента в сроки, установленные действующим законодательством;

1.4.5. Обеспечить сохранность денежных средств на банковских счетах Клиента и возможность их использования в рамках требований настоящих Основных условий и Правил;

1.4.6. Иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством и Правилами.

II. КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЗА БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ И ПОРЯДОК ЕГО ОПЛАТЫ

2.1. За оказание услуг по Договору и Правилам Клиент производит оплату комиссионного вознаграждения в порядке и на условиях, предусмотренных действующими Тарифами Банка.

2.2. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента для покрытия задолженности за оказанные Банком услуги по Договорам, непогашенная часть задолженности помещается в Картотеку № 2 путем выставления платежного требования в безакцептном порядке и списания денежных средств без распоряжения Клиента, если иное не оговорено Правилами, на что Клиент дает свое безотзывное и неоспоримое право.

2.3. списание комиссионного вознаграждения осуществляется со счета Клиента мемориальным ордером в безакцептном порядке без распоряжения Клиента при прохождении каждой операции.

III. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении одной из Сторон принятых на себя обязательств, данная Сторона возмещает другой Стороне причиненный ущерб, а также несет ответственность в порядке, предусмотренном действующим законодательством и Договором.

3.2. Банк несет ответственность:

- за своевременное и надлежащее осуществление операций по счету Клиента;
- за незаконное разглашение сведений о Клиенте, составляющих банковскую тайну.

3.3. Клиент несет ответственность:

- за законность совершаемых по счету операций и достоверность предоставляемой Банку информации и документов;

- за использование счета для проведения операций, противоречащих действующему законодательству.

3.4. В случае непредставления в Банк в течение 2 (двух) дней после получения выписки со счета платежного поручения о возврате средств, ошибочно (неверно) поступивших на его банковский счет, Банк вправе взыскать с Клиента пени в размере 0,05% от ошибочно поступившей суммы за каждый просроченный день, при этом общая сумма начисленной пени не должна превышать 50% от ошибочно поступившей суммы.

3.5. В случае списания (перевода) денежных средств со счета Клиента без его поручения или без его согласия (без акцепта) по вине Банка вследствие ошибочных действий, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и условиями Договора, Банк восстанавливает эти средства на счете.

3.6. Взаимные претензии по взаиморасчетам между Клиентом и другими лицами рассматриваются без участия Банка.

3.7. Ни одна из Сторон не будет нести ответственность за полное или частичное неисполнение любой из своих обязанностей по настоящему Договору, если неисполнение будет являться следствием форс-мажорных обстоятельств, возникших после заключения Договора и не зависящих от воли Сторон.

IV. ОСВОБОЖДЕНИЕ БАНКА ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

4.1. Банк освобождается от ответственности за невыполнение или частичное невыполнение обязательств в нижеследующих случаях:

а) при возможных сбоях в межбанковской системе электронных платежей;

б) в случае задержки платежей Клиента в результате недостатков, допущенных им при оформлении платежных документов;

в) в случаях наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету в порядке, предусмотренном законодательством Республики Узбекистан;

г) в случае несвоевременного предоставления платежных документов, необходимых для получения денежной наличности, либо неточностей и ошибок, допущенных в предоставленных документах;

д) за возврат валютных средств и за их своевременное поступление иностранному партнеру Клиента в случае, если Клиент путем обмана или неправильно предоставленных сведений Банку осуществил валютные операции по внешнеторговым контрактам с государствами, которые согласно Публичному заявлению ФАТФ включают в себя юрисдикции (черный список), в отношении которых ФАТФ призывает государства-члены и другие юрисдикции применить контрмеры в целях защиты международной финансовой системы от сохраняющихся значительных рисков отмывания денег и финансированию терроризма, исходящих от данных юрисдикций.

4.2. Банк не несет ответственность за законность совершаемых Клиентом по счету операций.

4.3. Банк не несет ответственности за начисление и взыскание пени, которую Клиент обязан уплатить своему кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору, заключенному между плательщиком и получателем средств.