



## **BANK HISOBVARAG'I ommaviy shartnomasi (oferta)**

Mazkur hujjat ATB «ASIA ALLIANCE BANK»ning (keyingi o'rinda-bank) rasmiy taklifi (ommaviy oferta) bo'lib, qonunchilikka asosan bank mijozlariga masofaviy ochilgan hisobvaraqlariga xizmat ko'rsatish shartlarini belgilab beradi.

Mazkur ofertani qabul qilinishi (aktseptlanishi) mijozning barcha shartlarni hech qanday istisnolar va/yoki cheklovlarsiz to'liq qabul qilinishini bildiradi va O'zbekiston Respublikasi fuqarolik kodeksining 370-moddasi 4-qismiga ko'ra ofertada qayd qilingan shartlarda tuzilgan shartnomaga teng kuchli hisoblanadi.

O'zbekiston Respublikasi fuqarolik kodeksining 369-moddasi 2-qismiga asosan ommaviy ofertaning quyida qayd qilingan bandlarini qabul qilinishi, mazkur ofertani aktseptlovchi yuridik/jismoniy shaxs Mijoz bo'lib qolishini, hamda bank va mijoz mazkur shartnoma tomonlari bo'lib qolishini ta'minlaydi.

Mazkur bank hisobvarag'i ommaviy shartnomasi (oferta) mijoz bank hisobvarag'i ochish uchun arizani (1 sonli ilova) imzolagan paytdan boshlab yoki davlat ro'yxatidan o'tkazish va tadbirkorlik subyektlarini hisobga qo'yishning avtomatlashtirilgan tizimida yoki bankning rasmiy veb-saytida bankni tanlagan vaqtdan boshlab tuzilgan (aktseptlangan) hisoblanadi.

Mazkur shartnomaga asosan ochilgan hisobvaraqlar buyicha to'lovlar Mijoz tomonidan

## **Публичный договор (Оферта) БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

Данный документ является официальным предложением (публичной офертой) АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» (далее по тексту - Банк) и определяет стандартные условия обслуживания счетов клиентов Банка, которым в соответствии с законодательством разрешено открывать счета дистанционно.

Принятие (акцепт) данной Оферты означает полное и безоговорочное принятие Клиентом всех ее условий без каких-либо исключений и/или ограничений и в соответствии с частью 4 статьи 370 ГК РУз равносителен заключению договора на условиях, изложенных в оферте.

В соответствии с частью 2 статьи 369 Гражданского кодекса Республики Узбекистан (ГК РУз) в случае принятия изложенных ниже пунктов публичной оферты, юридическое/физическое лицо, производящее акцепт настоящей оферты, становится Клиентом, а Банк и Клиент совместно – Сторонами настоящего договора.

Данный Публичный договор банковского счета (Оферта) считается заключенным (акцептированным) с момента подписания заявления об открытии банковского счета (Приложение № 1) либо с момента выбора Клиентом Банка в электронной автоматизированной системе государственной регистрации и постановки на учёт субъектов предпринимательства или на официальном веб-сайте банка.

Платежи по счету, открытому в рамках настоящего Договора могут

Bankga imzolar namunalari qo'yilgan ikki dona varaqcha hamda mijoz nomidan pul-hisob-kitob hujjatlarini imzolash vakolatiga ega bulgan shaxsning shaxsini tasdiqlovchi hujjati taqdim etilgandan so'ng, amalga oshirilishi mumkin.

Ta'sisчилari O'zbekiston Respublikasi rezidentlari bo'lgan yuridik shaxslar hamda yakka tartibdagi tadbirkorlarga bank hisobvaraqlari masofadan turib ochilganda, ular nomidan to'lovlarni (bank amaliyotlarini) amalga oshiruvchi shaxslar belgilangan tartibda identifikatsiya qilinib, elektron raqamli imzosi yoki qo'lda qo'yilgan imzolar namunalari elektron qurilmalar orqali olinganda, qog'ozda imzolar namunalari qo'yilgan varaqcha talab etilmaydi.

## 1. SHARTNOMA PREDMETI

1.1 Mazkur shartnoma mijozning arizasiga ko'ra tuzilib, O'zbekiston Respublikasining amaldagi Qonunchilik hujjatlarida nazarda tutilgan tartibga muvofiq, bank hisobvarag'ini(-larini) (keyingi o'rinlarda "hisobvaraqq" deb yuritiladi) ochish, hisobvaraqqqa kelib tushayotgan pul mablag'larini qabul qilish va hisobga kiritish, hisobvaraqqdan tegishli pul mablag'larini o'tkazish hamda berish va hisobvaraqq bo'yicha boshqa operatsiyalarni amalga oshirish bilan bog'liq munosabatlarni tartibga soladi.

1.2 Bank tomonidan hisobvaraqlarga masofadan xizmat ko'rsatish, kredit, faktoring, moliyaviy lizing, qimmatli qog'ozlar oldi-sottisi, qimmatli qog'ozlar hisobini yuritish va saqlash, qimmatli qog'ozlarni boshqarish, hujjatlar va boshqa qimmatliklarni saqlash uchun maxsus binolar yoki ular ichidagi po'lat sandiqlarni ijaraga berish, anderrayting, konsalting, kafolat va kafillik berish, hamda axborot va boshqa xizmatlar ko'rsatilishi va ularga foizlar stavkasi va tariflar belgilanishi alohida shartnomalar bilan tartibga solinadi.

осуществляться после предоставления Клиентом в Банк двух экземпляров карточек с образцами подписей и документа, удостоверяющего личность лица, имеющего полномочия подписания денежно-расчетных документов от имени Клиента.

При дистанционном открытии банковских счетов юридическим лицам, учредителями которых являются резиденты Республики Узбекистан, и индивидуальным предпринимателям лица, осуществляющие платежи (банковские операции) от их имени, подлежат идентификации в установленном порядке, при получении электронной цифровой подписи или рукописных образцов подписей посредством электронных устройств, карточка с образцами подписей в бумажной форме не требуется.

## 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1 Настоящий Договор регулирует отношения, связанные с открытием банковского счета(-ов) (далее по тексту - «Счет»), с приемом и зачислением поступающих на счет денежных средств, с переводом и выплатой со счета соответствующих денежных средств, с оказанием кассовых услуг, а также с осуществлением иных операций по счету в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Узбекистан.

1.2 Настоящий Договор регулирует отношения, связанные с открытием банковского счета(-ов) (далее по тексту - «Счет»), с приемом и зачислением поступающих на счет денежных средств, с переводом и выплатой со счета соответствующих денежных средств, с оказанием кассовых услуг, а также с осуществлением иных операций по счету в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Узбекистан.

1.3 Mijoz tomonidan mablag'larni jamg'ariladigan va muddatli depozitlarga joylashtirilishi alohida shartnomalar bilan tartibga solinadi.

## 2. TARAFLARNING MAJBURIYATLARI

**2.1 Bank mazkur Shartnomaga asosan quyidagi majburiyatlarni o'z zimmasiga oladi:**

2.1.1 Mijozning topshirig'iga ko'ra qonunchilikka muvofiq hisob-kitob va kassa xizmatlarini ko'rsatadi hamda qonunchilikda nazarda tutilgan boshqa hisob-kitob va kassa amaliyotlarini amalga oshiradi. Shu jumladan:

a) tegishli to'lov hujjati bankka tushgan kunning ertasidan kechiktirmasdan tushgan pul mablag'larini hisobvaraqqa kiritib qo'yish, mijozning topshirig'iga muvofiq hisobvaraqqadan pul mablag'larini berish yoki o'tkazish;

b) Mijozning qarz majburiyatlari bo'yicha to'lov talabnomalari va inkasso topshiriqnomalarini qonunchilikka muvofik ijro etish;

v) amaldagi qonunchilikda belgilangan tartibda mijozdan naqd pul mablag'larini qabul qilish va berish.

2.1.2 To'lov hujjatlarini qabul qilishda barcha zarur rekvizitlarning to'g'ri rasmiylashtirilganligini tekshiradi va belgilangan tartibda rasmiylashtirilgan to'lov hujjatlari bankka kelib tushgan ish kuni (agar amaliyot kuni davomida kelib tushgan bo'lsa) yoki keyingi bank ish kunidan (agar amaliyot kuni tugagandan keyin kelib tushgan bo'lsa) kechiktirmay ularning ijrosini ta'minlaydi.

Mijozning hisobvarag'ida pul mablag'lari mavjud bo'lmagan yoki yetarli miqdorda mablag' bo'lmagan taqdirda, bank to'lanmagan to'lov hujjati summasini 2-sonli kartotekaga joylashtiradi, qonunchilikda ko'zda tutilgan holatlar bundan mustasno.

1.3 Размещение денежных средств Клиента на сберегательные и срочные депозиты регулируется отдельными договорами.

## 2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

**2.1 В соответствии с настоящим Договором Банк принимает на себя следующие обязательства:**

2.1.1 Оказывать расчетно-кассовые услуги по поручению Клиента в соответствии с действующим законодательством, а также осуществлять другие расчетно-кассовые операции, предусмотренные законодательством. В том числе:

a) зачислять поступившие на счет денежные средства, выдавать или перечислять их со счета по распоряжению Клиента не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа;

б) исполнять платежные требования и инкассовые поручения по долговым обязательствам Клиента в соответствии с требованиями законодательства ;

в) принимать и выдавать Клиенту наличные денежные средства в порядке, предусмотренном законодательством.

2.1.2 При приеме платежных документов проверять правильность оформления всех необходимых реквизитов, обеспечивать исполнение оформленных в установленном порядке платежных документов в день поступления в банк, являющийся рабочим днем (если поступили в течение операционного дня) или не позднее следующего банковского рабочего дня со дня поступления (если они поступили после окончания операционного дня).

В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете Клиента, Банк помещает платежный документ в неоплаченной сумме в картотеку №2, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

2.1.3 Mijozga mijozlarga xizmat ko'rsatish uchun belgilangan vaqt mobaynida xizmat ko'rsatadi.

2.1.4 Mijoz topshirig'iga asosan hisob-kitob amaliyotlarini O'zbekiston Respublikasi hududida naqd pulsiz hisob-kitoblarni amalga oshirishning amaldagi qoidalariga qat'iy rioya qilgan holda amalga oshiradi.

Pul hisob-kitob hujjatlari bank tomonidan ijroga faqat mijoz taqdim qilgan imzolar namunalari kuyilgan varakchada/imzolar namunalari va muhr izi qo'yilgan varaqchada ko'rsatilgan shaxslar va/yoki Mijozning ishonchnomasi asosida vakil qilingan shaxsdan qabul qilinadi.

2.1.5 Mijozni kassa hujjatlari (naqd pul topshirish e'lonnomalari va boshqa zarur blankalar) bilan bepul (naqd pul chekidan tashqari) ta'minlaydi.

2.1.6 Mijozning talabiga muvofiq uning o'ziga yoki ishonchnoma asosida ish yuritayotgan uning vakiliga hisobvaraqdan ko'chirmalar va boshqa hujjatlarni beradi.

2.1.7 Bank tomonidan mijozning bank hisobvaraqlari bo'yicha operatsiyalarni operatsiyalar to'xtatilgan kundan e'tiboran keyingi ish kunidan kechiktirmay, mijozga uning hisobvarag'iga xizmat ko'rsatishni to'xtatib turish va uning sabablari to'g'risida xabarnoma (bildirishnoma) yuboriladi. Xabarnoma mijozga bank hisobvarag'ini ochish to'g'risidagi arizada ko'rsatilgan usulda yuboriladi yoki tadbirkorlik subyektlarini davlat ro'yxatidan o'tkazish va hisobga qo'yishning elektron Avtomatlashtirilgan tizimi orqali yoki bankning rasmiy veb-saytida ko'rsatilgan tarzda yuboriladi.

2.1.8 Mijozga taaluqli bo'lgan bank sirini tashkil etuvchi ma'lumotlarning sir saqlanishini kafolatlaydi.

2.1.9 Mijoz hisobvarag'idagi mavjud pul mablag'larini but saqlanishini ta'minlaydi.

2.1.3 Оказывать услуги Клиенту в отведенное время для обслуживания клиентов.

2.1.4 Осуществлять расчетные операции по поручению Клиента в строгом соответствии с правилами проведения безналичных расчетов, установленными на территории Республики Узбекистан.

Принимать к исполнению денежно-расчетные документы только от лиц, указанных в карточке с образцами подписей/в карточке с образцами подписей и оттиском печати Клиента, и/или, уполномоченных Клиентом лиц на основании доверенности

2.1.5 Обеспечивать Клиента кассовыми документами (бланками объявлений на внесение наличных денежных средств и другими необходимыми бланками, кроме денежных чеков) бесплатно.

2.1.6 По требованию Клиента предоставлять ему или его представителю, действующему на основании доверенности, выписки по счету и другие документы.

2.1.7 При приостановке банком операций по банковским счетам Клиента не позднее следующего рабочего дня с даты приостановки операций, направить клиенту уведомление (извещение) о приостановке обслуживания его счета и ее причинах. Уведомление отправляется Клиенту способом, указанным им в заявлении на открытие банковского счета либо в электронной автоматизированной системе государственной регистрации и постановки на учёт субъектов предпринимательства или на официальном веб-сайте Банка.

2.1.8 Гарантировать конфиденциальность сведений о Клиенте, составляющих банковскую тайну.

2.1.9 Обеспечивать сохранность денежных средств, находящихся на счете Клиента.

2.1.10 Mijoz hisobvarag'ida yetarli mablag'lar mavjud bo'lganda, Mijozga ish haqi, pensiya, nafaqa va stipendiya to'lanishi uchun pul mablag'lari qonunchilikda belgilangan tartib va muddatlarda berilishini ta'minlaydi.

## **2.2 Mijoz mazkur shartnomaga asosan quyidagi majburiyatlarni o'z zimmasiga oladi:**

2.2.1 Bankka hisob-kitob operatsiyalarini amalga oshirish uchun zarur bo'lgan barcha hujjatlarni taqdim etadi.

2.2.2 Bankda mijozlar bilan ishlash vaqtiga to'lov hujjatlarini rasmiylashtirish va taqdim etish tartibiga rioya qiladi. Bankda amaliyotlar bajarilishini tartibga soluvchi amaldagi me'yoriy hujjatlartalablarini bajaradi hamda tasdiqlangan komlaens koidaloriga rioya qiladi (ushbu shartnomaga ilova qilingan 2-sonli ilova).

2.2.3 Har yilning yanvar oyi mobaynida, yangi hisobvaraqa ochgan mijozlar esa hisobvaraqa ochilgan oydan keyingi oydan kechikmasdan, naqd pul tushumlarini bankka topshirish tartibi va muddatini hamda ish haqi va unga tenglashtirilgan to'lovlar uchun naqd pullarni bank kassasidan olish muddatini, shuningdek o'z kassasida kun oxirida qolishi mumkin bo'lgan naqd pul qoldig'iga limitni belgilaydigan hisob-kitob ma'lumotnomasini qonunchilikda belgilangan shakl va tartibda taqdim etadi.

2.2.4 Hisobvaraqda mablag' mavjud bo'lganda, Bankni kalendar jadvaliga muvofiq naqd pul olish haqida bir kun oldin ogohlantiradi.

2.2.5 To'lovlarni amalga oshirish uchun o'zining hisobvarag'ida yetarli pul mablag'lariga ega bo'ladi.

2.2.6 Ko'rsatilgan bank xizmatlari bo'yicha to'lovlarni mazkur Shartnomaning 5-bo'limida belgilanga tartibga muvofik amalga oshiradi.

2.2.7 Bank talabiga ko'ra boshqa davlatlar subyektlari bilan tuzilgan shartnomalar bo'yicha amalga oshirilgan eksport-import va boshqa

2.1.10 Банк обеспечивает выдачу Клиенту денежных средств на выплату заработной платы, пенсий, пособий и стипендий, в порядке и сроки, предусмотренные законодательством при наличии средств на счете Клиента.

## **2.2 В соответствии с настоящим Договором Клиент принимает на себя следующие обязательства:**

2.2.1 Представлять в Банк все документы, необходимые для осуществления расчетных операций.

2.2.2 Соблюдать время работы Банка с Клиентами, порядок оформления и предоставления платежных документов. Исполнять требования действующих нормативных документов, регламентирующих проведение операций в банке, и данные им заверения согласно Комплаенс оговорки (Приложение № 2 к настоящему Договору).

2.2.3. Ежегодно, в течение января месяца, а клиенты, открывшие новые счета, - не позднее следующего месяца, представляют по форме и в порядке, предусмотренном законодательством справку о расчетах по порядку и сроку сдачи в банк наличной денежной выручки и срокам 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 в конце дня.

2.2.4 При наличии средств на счете Клиента предупреждать Банк за один день об их получении, согласно календарному графику.

2.2.5 В целях осуществления платежей, иметь на своем счете достаточный объем денежных средств.

2.2.6 Производить оплату за оказанные Банком услуги в порядке, установленном в разделе 5 настоящего Договора.

2.2.7 По требованию Банка представлять сведения об экспортно- импортных и иных операциях, осуществленных согласно

operatsiyalari to'g'risida, shuningdek, zaruriyat tug'ilganda, Qonunchilik asosida bank zimmasiga yuklatilgan vazifalarni bajarish uchun zarur bo'lgan boshqa ma'lumotlarni taqdim etadi.

2.2.8 mijozning tashkiliy-huquqiy shakli o'zgargan taqdirda, ushbu o'zgarishlar to'g'risida Bankni 3 bank kuni ichida, yuridik joylashgan manzili, telefon raqami, elektron pochta manzili o'zgargan taqdirda esa 5 bank kuni ichida xabardor qilish (4 sonli ilova).

Tadbirkorlik faoliyati subyekti bo'lmagan rezident yuridik shaxslar hamda byudjetdan mablag'oluvchilar, rezident yuridik shaxslarning vakolatxonalarini va filiallari, nerezident yuridik shaxslar ta'sis hujjatlarida (ta'sis shartnomasida, ustavda) ko'rsatilgan ma'lumotlar (muassislar, a'zolar yoki boshqa ma'lumotlar) o'zgargan taqdirda, ular ta'sis hujjatlariga kiritilgan o'zgartirish va qo'shimchalarning nusxasini uch ish kuni ichida bankka taqdim qiladi

2.2.9 To'lov hujjatlariga imzo qo'yish huquqiga ega bo'lgan shaxslarning o'zgarganligi haqida zudlik bilan Bankka xabar beradi hamda qonunchilikda belgilangan tartibda rasmiylashtirilgan yangi imzolar namunalari kuyilgan varakchani/imzolar namunalari va muhr izi qo'yilgan varaqchani taqdim etadi. Bunda, mijoz ishonchli shaxslarining hisobvaraqlari tasarruf etish vakolati bekor kilinganligi haqida yozma ma'lumotni o'z vaqtida Bankka bermaganligi natijasida ko'rgan zarari uchun Bank javobgar bo'lmaydi.

2.2.10 Konunchilikda o'rnatilgan muddatda deponentga o'tkazilgan ish haqi, pensiya, nafaqa va moddiy yordam pullarini bank kassasiga topshiradi.

заключенным договорам с субъектами иностранных государств, а также, при необходимости, другие сведения, необходимые Банку для выполнения возложенных на него задач в соответствии с действующим законодательством.

2.2.8 В случае изменения организационно-правовой формы Клиента, информировать об этих изменениях Банк в течение 3-х банковских дней, а в случае изменения юридического или фактического адреса, номеров телефонов, адресов электронной почты - в течение 5-ти банковских дней (Приложение №4).

В случае изменения сведений (об учредителях, членах или иных сведениях), указанных в учредительных документах (учредительном договоре, уставе) юридических лиц - резидентов, не являющихся субъектами предпринимательской деятельности, и получателей бюджетных средств, представительств и филиалов юридических лиц - резидентов, юридических лиц - нерезидентов, данные лица в течение 3 (трех) рабочих дней представляют в банк копии изменений и дополнений, внесенных в учредительные документы.

2.2.9 Незамедлительно информировать Банк об изменении состава должностных лиц с правом подписи платежных документов и предоставлять новые карточки с образцами подписей/карточки с образцами подписей и оттиском печати, оформленные в соответствии с законодательством. При этом Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту в результате несвоевременного письменного сообщения Клиентом о факте прекращения полномочий доверенных лиц распоряжаться счетом.

2.2.10 В установленные законодательством сроки сдавать в кассу Банка переведенные на депонент заработную плату, пенсии, пособия и материальную помощь.

2.2.11 O'z kassasiga naqd pullarni kirim qilish va sarflash tartibiga, kassa intizomiga hamda limitdan ortiqcha naqd pullarni konunchilikda o'rnatilgan tartibda bankka topshirish tartibiga rioya etadi.

2.1.12 Tashqi auditorlarning talabiga asosan bank tomonidan yuborilgan so'rovlar bo'yicha bankda ochilgan o'z hisobvaraqlaridagi qoldiqlarni va o'zining bankdagi boshqa amaliyotlari to'g'risida ma'lumotlarni (kredit, kafolat, akkreditiv summalari, komission haqlar bo'yicha qarzdorliklar va boshqalar) so'ralgan shaklda o'z ma'lumotlari asosida tasdiqlaydi

2.1.13 Bankdagi talab qilib olinguncha depozit hisobvarag'ida har kuni 300.000 (uch yuz ming) sum miqdorida minimal qoldiq summani ta'minlash.

2.1.14 Mijozga bank hisobvaraqlari bo'yicha ko'chirmalar berilganidan (masofadan xizmat ko'rsatish dasturlari orqali yuboriilganda) keyin ikki ish kuni mobaynida bankka hisobvara q krediti yoki debetiga xato yozilgan summalar haqida yozma ravishda xabar qilishi shart. Agar shu muddat ichida mijoz o'z e'tirozini bildirmasa, bajarilgan operatsiyalar hamda hisobvaraqdagi mablag'qoldig'i tasdiqlangan hisoblanadi.

### **3 TARAFLARNING HUQUQLARI**

***3.1 Bank mazkur Shartnomaga asosan quyidagi huquqlarga ega:***

3.1.1 jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish to'g'risidagi Qonunchilik hujjatlari talablaridan kelib chiqqan holda, bank mijozga bank hisobvarag'i ochishni rad etishga haqli.

2.2.11 Соблюдать порядок прихода и расхода наличных денежных средств из собственной кассы, соблюдать кассовую дисциплину, а также порядок передачи наличности сверх лимита в Банк в установленном законодательством порядке.

2.1.12 В соответствии с запросами Банка, направленными по требованию внешних аудиторов Банка, подтверждать информацию об остатках денежных средств на своих счетах, открытых в Банке, о других операциях, проводимых в Банке, (задолженности по кредитам, по банковским комиссиям, выданным банковским гарантиям, аккредитивам, и т.п.) в запрашиваемой форме на основании своих данных.

2.1.13 Обеспечить минимальный остаток на депозитном счете до востребования, открытом в Банке в размере 300.000 (Триста тысяч) сум ежедневно.

2.1.14 Клиент обязан в течение двух рабочих дней после вручения ему выписок (направления посредством программ дистанционного обслуживания) письменно сообщить банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

### **3. ПРАВА СТОРОН**

***3.1 Согласно настоящему Договору Банк вправе:***

3.1.1 Банк вправе отказать Клиенту в открытии банковского счета, исходя из требований актов законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

3.1.2 Mijoz tomonidan O'zbekiston Respublikasining amaldagi qonunchiligida, O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankning me'yoriy hujjatlarida o'rnatilgan hisob-kitoblar tartibini buzganligi, shuningdek, to'lov hujjatlarini rasmiylashtirish tartibi va ularni taqdim qilish muddatlariga amal qilinmaganligi holatlari aniqlanganda, ushbu hujjatlarni qabul qilishini, shuningdek qonunchilikka zid to'lovni amalga oshirishni rad etish;

3.1.3 Mablag'larning but saqlanishi va ularning Mijoz tomonidan erkin tasarruf etilishini kafolatlagan holda Mijozning bo'sh pul mablag'laridan resurs sifatida foydalanish;

3.1.4 Qonunchilikda belgilangan tartibga muvofiq, mijozning rozilgisiz (aktseptsiz) mijoz hisobvarag'idan byudjetga va byudjetdan tashqari fondlarga o'tkazilishi lozim bo'lgan to'lovlarni hamda qonunchilikda ko'zda tutilgan boshqa hollarda mablag'larni hisobdan chiqarish;

3.1.5 Bank operatsiyalarini amalga oshirish uchun asos bo'luvchi hujjatlarning haqiqiylikiga shubha tug'ilganda, imzo huquqiga ega bo'lgan mansabdor shaxslarga xabar berib, operatsiyalarni amalga oshirishni to'xtatish. Mijozdan amalga oshirilayotgan operatsiyalarni qonuniyligini tasdiqlovchi qo'shimcha hujjatlarni talab qilish;

3.1.6 Mijozning asosiy talab qilib olinguncha depozit hisobvarag'ida 2-sonli kartoteka mavjud bo'lgan taqdirda, uning bankdagi ikkilamchi hisobvarag'idan (hukumat qarorlari asosida ochilgan maqsadli hisobvarag'lar, shuningdek jamg'arma va muddatli depozit hisobvarag'lari va me'yoriy-huquqiy hujjatlarda ko'zda tutilgan boshqa hisobvarag'lar bundan mustasno) mablag'larni mijozning 2-sonli kartotekadagi mavjud bulgan to'lov hujjatlari to'liq to'langunga qadar Mijozning asosiy hisobvarag'iga o'tkazish;

3.1.7 Bank ish kuni yakunlanib, balans hisoboti tuzilib O'zbekiston Respublikasi Markaziy

3.1.2 При выявлении случаев нарушения Клиентом порядка расчетов, установленного действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, а также нарушения порядка оформления и сроков предоставления платежных документов, отказывать в приеме данных документов, а также отказать в проведении платежа, противоречащего законодательству;

3.1.3 Использовать свободные средства Клиента в качестве ресурсов, гарантируя сохранности свободное распоряжение Клиентом собственными средствами;

3.1.4 В установленном законодательством порядке без согласия Клиента (без акцепта) списывать с его счета денежные средства – обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также в других случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан;

3.1.5 При появлении сомнений в подлинности документов, служащих основанием для банковских операций, приостановить проведение операции, при этом известить должностных лиц Клиента, имеющих право. Потребовать у Клиента дополнительные документы, подтверждающие законность проводимой операции;

3.1.6 При наличии картотеки № 2 на основном счете Клиента переводить на основной счет Клиента (за исключением целевых счетов открытых на основании Постановлений Правительства, срочных и сберегательных депозитных счетов, и других счетов, предусмотренных нормативными документами) денежные средства, находящиеся на вторичном счете Клиента, открытом в Банке, до полной оплаты платежных документов в картотеке № 2;

3.1.7 В случае выявления ошибок после завершения операционного дня,



bankiga jo'natilganidan so'ng, xato yozuvlar aniqlangan hollarda, ushbu xato yozuvlar kiritilgan hisobvaraqlarga teskari buxgalteriya yozuvlari kiritish yo'li bilan, tuzatish memorial orderlari asosida to'g'rilanishi lozim. Bunday hollarda hisobvaraqlardan summalar mijozning roziligisiz hisobdan chiqariladi;

3.1.8 Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish sohasidagi qonunchilikda ko'zda tutilgan hollarda hisobvaraq bo'yicha operatsiyalarni to'xtatish yoki ularni o'tkazishni rad etish;

3.1.9 Mijozni lozim darajada tekshirish bo'yicha chora-tadbirlarni amalga oshirish maqsadida, shuningdek aniqlangan shubhali va gumonli operatsiyalarni o'rganish maqsadida operatsiya haqida va mijoz haqida qo'shimcha ma'lumot olish uchun mijozdan zarur hujjatlarni so'rash;

3.1.10 To'qqiz oy mobaynida moliya-xo'jalik faoliyati bo'yicha bank hisobvaraqlariga pul mablag'lari tushmaganligi taqdirda, hamda mazkur Shartnomanining 2.2.13 bandida ko'rsatilgan majburiyat mijoz tomonidan bajarilmagan taqdirda mazkur shartnoma qonunchilikda belgilangan tartibda bekor qilinishi mumkin. Mazkur Shartnoma bekor qilinishi mijozning hisobvarag'ini yopish uchun asos bo'ladi;

3.1.11 Bank tomonidan tariflarga va/yoki mazkur shartnomaga o'zgartirish va/yoki qo'shimchalar kiritilganda, Bank bu to'g'risida Mijozni ushbu o'zgartirish va/yoki qo'shimchalar kuchga kirishidan 10 (o'n) kalendar kunidan oldin quyidagi usullardan biri bilan mijozni ogohlantiradi:

- Tariflarga va/yoki mazkur shartnomaga o'zgartirish va/yoki qo'shimchalarni bank binosidagi axborot stendlarida joylashtirish orqali;

составления баланса и отправки в Центральный банк Республики Узбекистан производить исправление ошибочных записей обратными бухгалтерскими записями по тем счетам, по которым они были сделаны, на основании исправительных мемориальных ордеров. Списание со счетов в таких случаях производится без согласия Клиента;

3.1.8 Приостановить операции по счету или отказать в их проведении в случаях, предусмотренных законодательством в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма;

3.1.9 В целях проведения мер по надлежащей проверке Клиента, а также изучения выявленной сомнительной или подозрительной операции, запрашивать у Клиента необходимые документы для получения дополнительных сведений о Клиенте, проводимой операции;

3.1.10 В случае отсутствия операций по счету Клиента в течение девяти месяцев, а также в случае несоблюдения Клиентом обязательства, предусмотренного п.2.2.13. настоящего Договора, расторгнуть настоящий Договор в порядке, установленном законодательством. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия счета Клиента;

3.1.11 В случае внесения Банком изменений и/или дополнений в Тарифы и/или в настоящий Договор, Банк уведомляет об этом Клиента не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения таких изменений и/или дополнений любым из следующих способов:

- путем размещения изменений и/или дополнений в Тарифы и/или в настоящий Договор на информационных стендах в офисах Банка;

- Tariflarga va/yoki mazkur shartnomaga o'zgartirish va/yoki qo'shimchalarni bankning quyidagi web-saytida joylashtirish orqali: [www.aab.uz](http://www.aab.uz);
- Bankka qulay bo'lgan boshqa shakllarda.

3.1.12 Tarifga kiritilgan o'zgartirish va qo'shimchalarga mijoz rozi bo'lmaganda, Mijoz ushbu o'zgartirish va qo'shimchalar kuchga kirgunga qadar Shartnomada nazarda tutilgan tartibda mazkur shartnomani bekor qilish huquqiga ega.

### **3.2 Mazkur shartnomaga asosan mijoz quyidagi huquqlarga ega:**

3.2.1 O'zining hisobvarag'idagi mablag'larini amaldagi Qonunchilik va mazkur Shartnomada ko'rsatilgan shartlarga muvofiq erkin tasarruf etish;

3.2.2 Hisob-kitob va kassa hizmatlari bo'yicha Bankka topshiriqlar berish, ularni o'z vaqtida bajarilishini talab qilish, inkasso bo'yicha so'rovnomalar berish;

3.2.3 Qonunchilikka, ish haqi to'lash jadvaliga muvofiq, hisobvarag'ida mablag'lari va band qilishga ariza mavjud bo'lganda, naqd pul mablag'larini olish;

3.2.4 Bankdan mo'ljallangan joyiga etib bormagan pul mablag'larini qidirish, joylashgan joyini aniqlash va qaytarishda yordam so'rash;

3.2.5 Asosiy hisobvarag'i ochilgan bank orqali boshqa banklarda ochilgan barcha bank hisobvaraqlari to'g'risida ma'lumot olish;

3.2.6 O'zbekiston Respublikasining bank qonunchiligi va ularda bo'layotgan o'zgarish va qo'shimchalar to'g'risida axborot olish huquqiga ega.

## **4. BANK SIRI**

4.1 Bank "Bank siri to'g'risida" O'zbekiston Respublikasi Qonunining 3-moddasiga muvofiq, Mijozning bank sirini tashkil etuvchi ma'lumotlarining sir saqlanishini kafolatlaydi.

- путем размещения изменений и/или дополнений в Тарифы и/или в настоящий Договор на web-странице Банка по адресу: [www.aab.uz](http://www.aab.uz);
- другим способом, по усмотрению Банка.

3.1.12 В случае несогласия Клиента с изменениями или дополнениями, внесенными в Тарифы, Клиент вправе до вступления в силу таких изменений или дополнений расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном Договором.

### **3.2 Согласно настоящему Договору Клиент вправе:**

3.2.1 Свободно распоряжаться своими денежными средствами на счете в рамках действующего законодательства и условий настоящего Договора;

3.2.2 Давать поручения Банку на осуществление расчетно-кассовых операций, требовать своевременного их исполнения, давать запросы о расчетах инкассо;

3.2.3 Получать наличные денежные средства в соответствии с законодательством, согласно графику выплаты заработной платы, при наличии денежных средств на счете и брони;

3.2.4 Обращаться в Банк с просьбой по поиску денежных средств, не поступивших по месту назначения, об установлении их местонахождения и возврате;

3.2.5 Получать сведения обо всех своих банковских счетах, открытых в других банках, через банк, в котором был открыт основной счет;

3.2.6 Получать информацию по банковскому законодательству Республики Узбекистан, по внесенным в него дополнениям и изменениям.

## **4. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА**

4.1 В соответствии со статьей 3 Закона Республики Узбекистан «О банковской тайне», Банк гарантирует конфиденциальность сведений о Клиенте, составляющих банковскую тайну.

4.2 Bank sirini tashkil etuvchi ma'lumotlar mijozning (vakilning) o'ziga, u vakolat bergan vakillarga, qonunchilikda belgilangan tartibda taqdim etiladi.

4.3 Mijozning bank sirini tashkil etuvchi ma'lumotlarini uchinchi shaxslarga taqdim etishga faqatgina amaldagi me'yoriy-huquqiy hujjatlarda belgilangan tartibda yo'l qo'yiladi.

## **5. BANK XIZMATLARI UCHUN TO'LOVLARNING MIQDORI VA TO'LASH TARTIBI**

5.1 Mijozga hisob-kitob - kassa xizmatlarini ko'rsatish bo'yicha Bankning xizmatlari turlari va ular bo'yicha komission haqlar miqdori mazkur shartnomaning ajralmas qismi hisoblangan tariflarga asosan belgilanadi (3 sonli ilova).

5.2 Xizmat haqi Bank tomonidan Mijoz hisobvarag'idan memorial order asosida aktseptsiz ravishda operatsiyalar amalga oshirilishi bilan undirib olinadi.

5.3 Mijozning hisobvarag'ida mablag'bo'lmaganda yoki yetarli miqdorda mablag'bo'lmaganda, to'lanmagan xizmat haqlari bo'yicha talablar Mijozning 2-sonli kartotekasiga joylashtiriladi va qonunchilikda o'rnatilgan tartibda ijro etiladi.

## **6. TARAFLARNING JAVOBGARLIGI**

Taraflardan biri shartnoma majburiyatlarini bajarmaganda yoki lozim darajada bajarmagan taqdirda, aybdor taraf boshqa tarafga etkazilgan zararni to'laydi, shuningdek, O'zbekiston Respublikasi Fuqarolik kodeksida, boshqa Qonunchilik hujjatlarida va mazkur Shartnomada nazarda tutilgan tartibda javobgar bo'ladi.

4.2 Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются самому Клиенту (корреспонденту), уполномоченным им представителям в порядке, установленном законодательством.

4.3 Предоставление третьим лицам сведений о Клиенте, составляющих банковскую тайну, допускается только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан.

## **5. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА**

5.1 Перечень услуг Банка по расчетно-кассовому обслуживанию Клиента и размер комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание в зависимости от видов операций определен в Тарифах, являющихся неотъемлемой частью настоящего Договора (приложение № 3).

5.2 Сумма комиссионного вознаграждения за оказанные услуги Банка списывается со счета Клиента в безакцептном порядке на основании мемориального ордера по мере совершения Клиентом операций по счету.

5.3 В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете Клиента для покрытия задолженности за оказанные Банком услуги, требование в непогашенной части задолженности помещается Банком в картотеку № 2 и исполняется в дальнейшем в установленном законодательством порядке.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из сторон принятых на себя обязательств по настоящему Договору, виновная сторона возмещает другой стороне причиненный ущерб, а также несет ответственность в порядке, предусмотренном Гражданским Кодексом Республики Узбекистан, иными

законодательными актами и настоящим Договором.

### **6.1 Bankning javobgarligi:**

6.1.1 bank Mijoz hisobvarag'i bo'yicha operatsiyalarni o'z vaqtida va belgilangan tartibda amalga oshirilishiga javobgardir.

6.1.2 Bank sirini tashkil etuvchi ma'lumotlar o'ziga ishonib topshirilgan yoki xizmat vazifasini bajarishi munosabati bilan ma'lum bo'lib qolgan shaxs tomonidan bu ma'lumotlarni noqonuniy ravishda oshkor qilganligi yoxud ulardan noqonuniy foydalanganligi hamda bank Mijoziga zarar etkazganligi uchun bank qonunga muvofiq javobgar.

6.1.3 Bank mijozning shartnomaviy majburiyatlarini bajarmaganligi yoki tegishli ravishda bajarmaganligi uchun kreditorlarga to'lashi lozim bo'lgan penyaning hisoblanishiga va undirilishiga javobgar bo'lmaydi.

### **6.2 Mijozning javobgarligi:**

6.2.1 Mijoz Bank hisobvarag'i bo'yicha o'tkazilgan operatsiyalarning qonuniyligi uchun javobgardir.

6.2.2 Mijoz Bank kassasidan olingan naqd pul mablag'larini o'z vaqtida kassasiga kirim qilish va belgilangan maqsadlar uchun sarflashi hamda kassa intizomiga rioya etilishi uchun qonunchilikda belgilangan tartibda javobgar bo'ladi.

6.2.3 Bankka taqdim qilingan hujjatlar va ma'lumotlarning to'g'riligiga va haqqoniyligiga mijoz javobgardir.

## **7. BANKNI BELGILANGAN JAVOGBARLIKDAN OZOD ETISH**

7.1 Bank quyidagi hollarda javobgarlikdan ozod qilinadi:

a) banklararo elektron to'lovlar tizimida ro'y berishi mumkin bo'lgan uzilishlarda;

b) to'lovlar mijoz tomonidan taqdim etilgan to'lov hujjatlarining rasmiylashtirilishida

### **6.1 Ответственность Банка:**

6.1.1 Банк несет ответственность за своевременное и надлежащее осуществление операций по счету Клиента.

6.1.2 Банк несет ответственность в соответствии с законодательством за незаконное разглашение или использование сведений, составляющих банковскую тайну, лицом, которому они были доверены или стали известны в связи с выполнением им служебных обязанностей, причинившее ущерб Клиенту Банка.

6.1.3 Банк не несет ответственность за правильность начисления и удержания пени, подлежащей выплате кредиторам за неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом договорных обязательств.

### **6.2 Ответственность Клиента:**

6.2.1 Клиент несет ответственность за законность совершаемых по счету операций.

6.2.2 Клиент в порядке, установленном законодательством, отвечает за осуществление своевременного прихода в кассу наличных денежных средств, полученных из кассы Банка, их целевое расходование и соблюдение кассовой дисциплины.

6.2.3 Клиент несет ответственность за законность и достоверность сведений и документов, предоставляемых в Банк.

## **7. ОСВОБОЖДЕНИЕ БАНКА ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

7.1 Банк освобождается от ответственности в следующих случаях:

a) при возможных сбоях в межбанковской системе электронных платежей;

б) в случае задержки платежей в результате недостатков, допущенных

kechiktirilganda ;

v) Mijozning yoki Bankning hisobvaraqlari orqali amaliyotlarni amalga oshirilishi qonunchilikka muvofiq to'xtatilganda;

g) naqd pul olish uchun zarur bo'lgan to'lov hujjatlari o'z muddatida taqdim etilmagan yoki taqdim etilgan hujjatlarda noaniqliklar va xatoliklar mavjud bo'lganda;

d) Bankning o'ziga bog'liq bo'lmagan sabablarga ko'ra o'z majburiyatlarini bajarmasligi hamda fors-major vaziyatlarda.

## 8. ALOHIDA SHARTLAR

8.1 Mijoz bankdagi hisobvaraqda turgan o'z pul mablag'larini mustaqil tasarruf etadi. Bank qonunchilikda va mazkur shartnomada nazarda tutilgan xollardan tashqari mijozning pul mablag'laridan o'z hoxishiga ko'ra foydalanishini va tasarruf etishini cheklashga, haqli emas.

8.2 Bank va mijoz o'rtasida mazkur shartnomada ko'zda tutilmagan munosabatlar O'zbekiston Respublikasining amaldagi qonunchiligi talablariga muvofiq hamda Bank va Mijoz o'rtasida tuzilgan boshqa shartnomalarga asosan tartibga solinadi.

8.3 Mijozning hisobvarag'i bo'yicha operasialarni o'tkazish tartibi kelishuvchi tomonlar uchun majburiy bo'lgan O'zbekiston Respublikasi me'yoriy-huquqiy hujjatlari bilan belgilanadi.

## 9. FORS - MAJOR HOLATI

9.1 Shartnoma tuzilganidan so'ng yuzaga kelishi mumkin bo'lgan suv toshqini, yong'in, zilzila va tabiiy ofatning boshqa ko'rinishlari,

Клиентом при оформлении предоставляемых в Банк платежных документов;

в) в случаях приостановления операций по счетам Банка или по счетам Клиента в порядке, установленном законодательством;

г) в случае несвоевременного предоставления Клиентом в Банк платежных документов, необходимых для получения наличных денежных средств, либо неточностей и ошибок, допущенных в предоставленных документах;

д) при невозможности выполнения Банком своих обязательств по Договору по независящим от Банка причинам и при наступлении форс-мажорных обстоятельств.

## 8. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

8.1. Клиент самостоятельно распоряжается своими денежными средствами, находящимися на счете. Банк не вправе устанавливать ограничения прав Клиента по использованию и распоряжению денежными средствами по своему усмотрению, кроме как в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан и настоящим Договором.

8.2 Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные в настоящем Договоре, регулируются в порядке, установленном действующим законодательством Республики Узбекистан и другими договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

8.3 Порядок проведения операций по счету Клиента устанавливается обязательными для договаривающихся сторон нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан.

## 9. ФОРС – МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

9.1 Ни одна из сторон Договора не отвечает в случаях полного или частичного неисполнения любых обязательств по

urush, epidemiya, epizotiya hamda shu kabi oldini olish imkoniyati bo'lmagan hodisalar yoki amaldagi Qonunchilik hujjatlarining bekor bo'lishi yohud ularga kiritilgan o'zgartirishlar tufayli ushbu Shartnoma bo'yicha har qanday majburiyatlar to'liq yoki qisman bajarilmagan hollarda Shartnoma tomonlaridan hech biri javobgar bo'lmaydilar.

#### **10. SHARTNOMANING AMAL QILISH MUDDATI, UNI O'ZGARTIRISH VA BEKOR QILISH TARTIBI**

10.1 Mazkur Shartnoma aktseptlangandan so'ng kuchga kiradi va nomuayyan muddatga tuzilgan bo'lib, mijozning arizasiga ko'ra yoki bank talabi bilan sud qaroriga ko'ra mazkur shartnomaning 3.1.9. bandida ko'rsatilgan tartibda, shuningdek, qonunchilikda ko'zda tutilgan boshqa holatlarga asosan bekor qilinmaguncha amalda bo'ladi.

10.2 Mazkur Shartnoma Mijozning arizasiga ko'ra xohlagan vaqtda Mijoz tomonidan xizmat ko'rsatish bilan bog'liq barcha to'lovlar to'liq amalga oshirilgandan so'ng, o'rnatilgan tartibda bekor qilinishi mumkin.

10.3 Ushbu Shartnoma Bankning talabi bilan sudning qaroriga asosan qonunchilikda nazarda tutilgan hollarda bekor qilinishi mumkin. Moliya-xo'jalik faoliyatini amalga oshirmayotgan tadbirkorlik subektlarining ro'yxatdan o'tkazuvchi organ tomonidan harakatsizlar toifasiga o'tkazilganda bank hisobvarag'i Shartnomasi ular davlat reestridan chiqarilgan kundan e'tiboran bekor qilingan deb hisoblanadi.

10.4 Mijozning hisobvaragi yopilayotganda hisobvaraqdagi pul mablag'larining qoldig'i mijozning tegishli yozma arizasi olingandan keyin etti kundan kechikmagan holda mijozga beriladi yoki uning ko'rsatmasiga muvofiq

hozirga Dohovor v rezultate vozmozhnykh posle zaklyucheniya nastoyashchego Dohovora navodneniya, pozhara, zemletрясения и других видов стихийных бедствий, войны, эпидемии, эпизоотии, а также других подобных обстоятельств непреодолимой силы, либо в результате прекращения действия законодательных документов, или в связи с внесением изменений в действующие законодательные акты.

#### **10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

10.1 Настоящий Договор вступает в силу с момента его акцепта, считается заключенным на неопределенный срок, и действует до даты его расторжения по заявлению Клиента, по решению суда, вынесенному по требованиям Банка в случаях, указанных в пункте 3.1.9. настоящего Договора, а также в иных случаях, установленных законодательством.

10.2 Настоящий Договор может быть расторгнут Клиентом в установленном порядке в любое время после осуществления Клиентом всех платежей, связанных с оказанием ему банковских услуг.

10.3 По требованию Банка настоящий Договор может быть расторгнут через суд в случаях, предусмотренных законодательством. Договор банковского счета субъектов предпринимательства, не осуществляющих финансово-хозяйственную деятельность, переведенных регистрирующим органом в категорию бездействующих, считается расторгнутым со дня исключения их из государственного реестра.

10.4 При закрытии счета остаток денежных средств на счете выдается Клиенту либо по его поручению перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения

boshqa hisobvaraqa o'tkaziladi.

Bank hisobvarag'i shartnomasining bekor qilinishi mijozning hisobvarag'ini yopish uchun asos bo'ladi.

10.5 Mijozning hisobvarag'i mijoz tomonidan bank oldidagi barcha qarzlar, shu jumladan mijozga ko'rsatilgan bank xizmatlari uchun to'lovlar (kredit operatsiyalari, hujjatli operatsiyalar bo'yicha komissiyalar, valyuta shartnomalariga xizmat ko'rsatish va boshqalar) to'langandan so'ng yopiladi yoki boshqa bankka o'tkaziladi, shuningdek, unga tegishli qolgan hisobvaraqlar yopiladi.

## **11. KORRUPSIYAGA QARSHI QO'SHIMCHA SHART**

11.1 Shartnoma bo'yicha o'z majburiyatlarini bajarayotganda, Tomonlar, ularning affillangan shaxslari, xodimlari yoki vositachilari har qanday noqonuniy foyda yoki boshqa noqonuniy imtiyozlarni olish maqsadida, har qanday shaxslarning harakatlariga yoki qarorlariga ta'sir ko'rsatish uchun bunday shaxsga bevosita yoki bilvosita biron bir pul mablag'lari yoki qiymatliklarni to'lamaydi, to'lashni taklif qilmaydi yoki to'lashga ruxsat bermaydi. Shartnoma bo'yicha o'z majburiyatlarini bajarishda tomonlar, ularning affillangan shaxslari, xodimlari yoki vositachilari shartnoma maqsadlarida qo'llaniladigan qonun hujjatlariga muvofiq pora berish/olish, tijorat poraxo'rliqi, shuningdek jinoiy yo'l bilan olingan daromadlarni legallashtirishga (pul yuvishga) qarshi kurashish to'g'risida amaldagi Qonunchilik va xalqaro hujjatlarning talablarini buzadigan harakatlarni amalga oshirmaydilar.

11.2 Agar Tomonda 5.1.-bandning har qanday qoidalarining buzilishi sodir bo'lgan yoki sodir bo'lishi mumkin bo'lgan shubhaga paydo bo'lganda, tegishli tomon boshqa tomonni yozma ravishda xabardor qilish majburiyatini oladi. Yozma xabarnomada tomon 5.1.-bandning har qaysi qoidalarini tomonlar, ularning affillangan shaxslari, xodimlari yoki vositachilari tomonidan

соответствующего письменного заявления Клиента.

Расторжение договора является основанием для закрытия счета Клиента.

10.5 Счет Клиента закрывается или переводится в другой банк после оплаты Клиентом всей задолженности перед Банком, включая комиссии за банковские услуги, предоставленные Клиенту (кредитные операции, комиссии по документарным операциям, обслуживание валютных контрактов и др.), а также закрытия остальных принадлежащих ему счетов.

## **11. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА**

11.1 При исполнении своих обязательств по Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели. При исполнении своих обязательств по Договору Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей Договора законодательством, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

11.2 В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений пункта 5.1., соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме. В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие

amaldagi qonunchilikda pora berish yoki olish, tijorat poraxo'rligi, shuningdek jinoiy yo'l bilan olingan daromadlarni legallashtirishga (pul yuvishga) qarshi kurashish to'g'risida amaldagi Qonunchilik va xalqaro hujjatlarning talablarini buzadigan harakatlar deb tasniflanadigan harakatlarda ifodalangan buzilish sodir bo'lganligini yoki sodir bo'lishi mumkinligini tasdiqlovchi yoki gumon qilishga asos beradigan dalillarga havola qilishi va hujjatlarni taqdim etishi shart. Yozma xabarnomadan so'ng tegishli tomon buzilish sodir bo'lmaganligini yoki sodir bo'lmasligi to'g'risida tasdiqlov olinmaguniga qadar shartnoma bo'yicha majburiyatlarning bajarilishini to'xtatib turish huquqiga ega. Ushbu tasdiqlov yozma xabarnoma yuborilgan kundan boshlab 10 (o'n) ish kuni ichida yuborilishi kerak.

11.3 Agar tomonlardan biri ushbu bo'limda taqiqlangan harakatlardan voz kechish majburiyatini buzgan bo'lsa va/yoki ikkinchi Tomon tomonidan shartnomada belgilangan muddat ichida buzilish sodir bo'lmaganligi yoki sodir bo'lmasligi to'g'risida tasdiqlov olinmagan bo'lsa, ikkinchi tomon shartnomani to'liq yoki qisman bekor qilish to'g'risida yozma xabarnoma yuborish orqali uni bir tomonlama bekor qilish huquqiga ega. Ushbu moddaning qoidalariga muvofiq tomonning tashabbusi bilan Shartnoma bekor qilinganda ushbu Tomon bunday bekor qilish natijasida yuzaga kelgan haqiqiy zararni qoplashni talab qilishga haqlidir.

## **12. SHARTNOMANING BOSHQA SHARTLARI**

12.1 ushbu Shartnoma shartlari va shartlarni bajarish yuzasidan kelib chiqadigan barcha nizo va kelishmovchiliklar tomonlar o'rtasida muzokara yo'li bilan hal qilinadi.

Agar kelib chiqqan nizo va kelishmovchiliklarni muzokara yo'li bilan hal etib bo'lmasa, ular sud tartibida ko'riladi.

или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений пункта 5.1 Стороной, аффилированными лицами, работниками или посредниками, выражающееся в действиях, квалифицируемых применимым законодательством, как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действиях, нарушающих требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем. После письменного уведомления соответствующая Сторона имеет право приостановить исполнение обязательств по Договору до получения подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет. Это подтверждение должно быть направлено в течение 10 (десять) рабочих дней с даты направления письменного уведомления.

11.3 В случае нарушения одной Стороной обязательств воздерживаться от запрещенных в данном разделе действий и/или неполучения другой Стороной в установленный Договором срок подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет, другая Сторона имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке полностью или в части, направив письменное уведомление о расторжении. Сторона, по чьей инициативе был расторгнут Договор в соответствии с положениями настоящей статьи, вправе требовать возмещения реального ущерба, возникшего в результате такого расторжения.

## **12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА**

12.1 Все споры и разногласия, которые могут возникнуть по условиям и исполнению настоящего Договора, стороны будут стараться разрешать путем мирных переговоров.

В случае, если указанные споры и разногласия не могут быть разрешены путем



переговоров, они подлежат разрешению в судебном порядке.

12.2 bank tomonidan quyidagi ko‘rinishlarda ariza, bildirishnoma, xabarnoma, so‘rovnoma, talabnoma, ogoxlantirish va boshqa yuridik jihatdan ahamiyatga ega xabarnomalar va hujjatlar (keyingi o‘rinlarda - xabarnomalar va hujjatlar) ni yuborishga Mijoz o‘z roziligini beradi:

- Elektron ko‘rinishda MBX (masofaviy bank xizmatlarini ko‘rsatish) tizimi orkali, bankning Telegram bot tizimi orqali, Mijozning elektron pochta va bank hisob raqami ochish uchun mijoz tomonidan taqdim etilgan arizada, Bank bilan elektron xabarlar almashuvi uchun telefon raqamlar to‘g‘risidagi ariza yoki mobil telefon raqamlar o‘zgarganligi haqida berilgan arizada ko‘rsatilgan mobil telefon raqamiga SMS habarnoma yuborish orqali.

- Bank bulinmalarida qog‘oz ko‘rinishida mijozga hujjatdar taqdim etish orqali va/yoki "UzPost" pochta aloqa tizimi va boshqa kurerlik xizmatini ko‘rsatuvchilar (etkazib berilganligini tasdiqlovchi hujjat bilan) orqali.

12.3. Mijoz tomonidan xabarnoma va hujjatlar bankga quyidagi ko‘rinishlarda yuborilishi mumkin:

- Elektron ko‘rinishda MBX (masofaviy bank xizmatlarini ko‘rsatish) tizimi orkali, bankning Telegram bot tizimi orqali, bankning korporativ elektron pochta tizimi orqali;

- Mijoz tomonidan bankning xoxlagan bulinmalariga qog‘oz ko‘rinishida va/yoki "UzPost" pochta aloqa tizimi va boshqa kurerlik xizmatini ko‘rsatuvchilar etkazib berilganligini tasdiqlovchi hujjat bilan) orqali.

12.4. Shartnomaning 12.2 va 12.3 bandlarida ko‘rsatib o‘tilgan xabarnoma va hujjatlar almashish usullari yuridik jihatdan rasmiy xabar almashuv tizimi deb tan olinadi.

12.2 Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право направлять заявления, уведомления, сообщения, запросы, предписания, требования, и иные юридически значимые сообщения или документы (далее - сообщения и документы) следующими способами:

- в электронном виде с использованием системы ДБО (дистанционного банковского обслуживания), Telegram Бот Банка, электронной почты Клиента и SMS-информирования на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Заявлении для открытия банковского счета, Заявлении (уведомление) о номерах телефонов для обмена с Банком информацией через Системы электронных сообщений или в Заявлении об изменении номера телефонов мобильной связи;

- на бумажном носителе посредством передачи документов Клиенту в отделениях Банка и/или путем направления их почтовой связью «UzPost» и другими курьерскими службами (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении).

12.3. Сообщения и документы могут быть направлены Клиентом в Банк следующими способами:

- в электронном виде с использованием системы ДБО (дистанционного банковского обслуживания), Telegram Бот Банка, корпоративной электронной почты Банка;

- на бумажном носителе посредством передачи Клиентом в любое отделение Банка и/или путем направления почтовой связью «UzPost» и другими курьерскими службами на юридический адрес Банка (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении).

12.4. Обмен сообщениями и документами способами, указанными в п.12.2. и п.12.3. договора, является юридически официальным документооборотом.



**Приложение № 1 к Публичному договору  
(Оферта) банковского счета/  
Bank hisobraqami Ommaviy  
shartnomasi(oferta)ga 1-Ilava**

**ATB/ АТБ «ASIA ALLIANCE BANK»**

(MBXO nomi/ наименование РОБУ)

(arizachining nomi/ наименование заявителя)

**ARIZA / ЗАЯВЛЕНИЕ**

(bank hisobvarag'i ochish uchun/ для открытия банковского счета)

(hisobvarag' egasining nomi/ наименование владельца счета)

STIR/ ИНН \_\_\_\_\_

(valyuta nomi/ наименование валюты)

Hisobvarag' / счет

(talab qilib olinguncha, muddali, jamg'arma depozit va boshqa / депозит до востребования, срочный, сберегательный депозит и др.)

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ y./г.

\_\_\_\_\_  
(rahbarning imzosi)  
(подпись руководителя)

\_\_\_\_\_  
(F.I.Sh. mijoz tomonidan shaxsan to'ldiriladi)  
(ФИО заполняется собственноручно клиентом)

\_\_\_\_\_  
(bosh hisobchi imzosi)  
(подпись гл. бухгалтера)

\_\_\_\_\_  
(F.I.Sh. mijoz tomonidan shaxsan to'ldiriladi)  
(ФИО заполняется собственноручно клиентом)

М.О'\*/М.П.\*

DIREKTOR VA BOSH BUXGALTER TO'G'RISIDA MA'LUMOTLAR СВЕДЕНИЯ О ДИРЕКТОРЕ И ГЛАВНОМ БУХГАЛТЕРЕ		
F.I.SH/ Ф.И.О	Rahbar/ Директор: _____	Bosh buxgalter/ Главный бухгалтер: _____
JSHSHIR/ ПИНФЛ:		
Telefon (bir nechta telefon raqam ko'rsatishingiz mumkin) Телефон (можно указать несколько телефонных номеров)	1. 2. 3.	1. 2. 3.
Hujjat ma'lumotlari (Shaxsni tasdiqlovchi hujjatlar): Данные документа, удостоверяющего личность:		
Elektron pochta manzili/ Электронная почта:		

\*Izoh : tadbirkorlik faoliyati sub'yektlari bo'lgan mijozlardan muhr izi qo'yish talab etilmaydi

\*Примечание: для клиентов, являющихся субъектами предпринимательской деятельности, проставление печати не требуется.

BANK QAYDLARI/ЗАМЕТКИ БАНКА

---

Hisobvarag'ni ochish uchun hujjatlarini tekshirdim: vakolatli bank xodimi \_\_\_\_\_

Документы на открытия счета, проверил: уполномоченный работник банка (F.I.S.H, imzo/ ФИО, подпись)

Hisobvara g' ochilgan sana/Дата открытия счета " \_\_\_\_\_ " 20\_\_\_\_у./г.

Hisobvarag' raqami/Номер счета \_\_\_\_\_

## **КОМПЛАЕНС ОГОВОРКА**

### **1. Цель и определения**

1.1. Целью настоящей Комплаенс оговорки (Далее – «Оговорка») является минимизация комплаенс рисков для сторон Договора, возникающих в сферах «Противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» (Далее – «ПОД/ФТ/ФРОМУ»), «Противодействия взяточничеству и коррупции» (Далее – «ПВК»), «Санкций и мер экспортного контроля» (Далее – «Санкции»).

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

**Финансирование терроризма** — это предоставление средств или оказание финансовой поддержки террористам и террористической деятельности.

**Коррупция** – незаконное использование лицом (работником банка) своего положения или служебного положения в личных интересах или интересах других лиц для получения материальной или нематериальной выгоды, а также незаконное представление такой выгоды.

**Взяточничество** – это дача, обещание или разрешение, получение или передача ценности с целью оказания влияния на получателя, и добиться от него неправомерных действий, или ситуации, когда принятие выгоды получателем является неправомерным.

**Санкции** - означают экономические или финансовые ограничения, или торговое эмбарго, наложенные, прописанные или введенные в действие правительственными органами соответствующей юрисдикции.

**Санкционный список** – представляет с собой реестр физических и/или юридических лиц, территорий, стран, товаров и услуг попавшие под санкции.

**Экспортный контроль** - означает законы или правовые акты, связанные с регулированием импорта, экспорта, реэкспорта, трансфера, выпуска, отгрузки, передачи или любого представления, или получения товаров, технологий, технических данных, программного обеспечения или услуг, а также любые законы или правовые акты подобного характера, применимые и введенные в действие правительственными органами.

**Санкционные риски** – это вероятность, что в отношении субъекта банковских транзакционных услуг, его учредителя, бенефициара или контролирующего лица будут введены американские, европейские санкции, либо другие санкции принятые государствами и международными юрисдикциями.

**Заблокированное лицо** - означает любое лицо (а) чье имущество или право на имущество заблокировано какими-либо санкциями, (б) которое определено как объект замораживания активов согласно Санкциям, (в) с которым запрещены сделки согласно соответствующим санкциям или мерам экспортного контроля, или (г) принадлежащее или контролируемое любым таким лицом.

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

**Клиент** - означает сторону, юридическое или частное лицо, определенное в Договоре с АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» (Далее – «Банк») , к которому применяются настоящие Положения комплаенс.

**Аффилированное лицо** — физическое или юридическое лицо, способное оказывать влияние на деятельность клиента.

**Банк-корреспондент** - банк, состоящий в деловых отношениях с АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» и выполняющий платежи, расчеты, иные операции по поручению Банка на основе корреспондентского договора.

## **2. Правовые основы**

- 2.1. В рамках данной Оговорки Банк соблюдает Законодательство Республики Узбекистан и придерживается международных стандартов.
- 2.2. Локальным требованиям относятся следующие документы:
  - Уголовный Кодекс Республики Узбекистан.
  - Закон «О противодействии коррупции».

- Закон «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма».
- «Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках» № 2886 от 23.05.2017.
- Процедуры Банка в сферах ПОД/ФТ/ФРОМУ, ПВК и Санкций.

2.3. Международным стандартам относятся следующие документы:

- Рекомендации<sup>4</sup> Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (англ. Financial Action Task Force on Money Laundering — FATF).
- ISO 37001:2016 – международный стандарт<sup>5</sup>, содержащий международную модель построения в организации результативной системы противодействия коррупции.
- Санкционные списки ООН, ОФАС (Управление по контролю за иностранными активами Министерства финансов США), ЕС (Европейский союз, Европейская комиссия), УК (Соединенное Королевство, Великобритания и Северная Ирландия) и уполномоченных органов других иностранных государств<sup>6</sup> и международных организаций, а также другие официально объявленные списки секторальных санкций и/или экспортного контроля.
- Требования банков корреспондентов Банка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, ПВК, Санкций.

### 3. Заверение клиента

3.1. Клиент при вступлении в договорные отношения с Банком заверяет Банк что будет соблюдать Законодательные документы, указанные в пункте 2.2., а также международные стандарты, указанные в пункте 2.3. настоящей Оговорки, в частности Клиент:

- не осуществляет отмывание денег и финансирование терроризма в рамках договорных отношений с Банком;
- не участвует в финансовом мошенничестве в рамках договорных отношений с Банком;
- не предлагает, не предоставляет взятку сотруднику Банка, не берет взятку от

<sup>1</sup> <https://www.fatf-gafi.org/>

<sup>4</sup> <https://www.iso.org/ru/iso-37001-anti-bribery-management.html>

<sup>3</sup> Странами G7 являются Франция, США, Великобритания, Германия, Япония, Италия и Канада.

сотрудника Банка;

- не предлагает, не предоставляет взятку третьим лицам от имени Банка;
- не заключает соглашения, не осуществляет банковские операции со стороной, который находится в санкционных списках в рамках договорных отношений с Банком;
- не заключает соглашения, не осуществляет банковские операции со стороной, чью аффилированное лицо находится в санкционных списках в рамках договорных отношений с Банком;
- не заключает соглашения, не осуществляет банковские операции с третьими лицами по товарам и услугам подпадающие под экспортный контроль;
- не осуществляет банковские операции, через банки, которые (в т.ч. аффилированные лица которых) находятся в санкционных списках;
- обеспечивает полное и прозрачное предоставление документов и сведений по осуществляемым транзакциям, контрактам, участникам операций, товарам и услугам, и движениям средств в рамках договорных отношений с Банком;
- не намерен осуществлять любые неправомерные операции, противоречащие Законодательству Республики Узбекистан и международным стандартам;
- освобождает от ответственности Банк возмещать убытки, издержки, потерь, обязательств, штрафов, пеней и/или расходов (включая адвокатские расходы и гонорары), возникающих в результате несоблюдения Клиентом настоящей Оговорки.

#### **4. Права Банка**

- 4.1. При нарушении Клиентом требований 3-го пункта настоящей Оговорки Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть договорные отношения с Клиентом.
- 4.2. При возникновении рисков применения санкций или других ограничительных мер по отношению Банка со стороны банков-корреспондентов Банк имеет право отказать открытию счета и осуществлению банковских операций.



Elektron aloqa tizimlari orqali bank bilan ma'lumot almashish uchun mobil telefon raqamlari to'g'risida

**Ariza-xabarnoma.**

Ariza beruvchi

(to'liq nomi )

Elektron aloqa tizimlari orqali bank bilan ma'lumot almashinish uchun quyidagi raqamlardan foydalanishingizni so'raymiz:

F.I.SH.	Rahbar: _____	Bosh buxgalter: _____
JSHSHIR:		
Telefon raqami (bir nechta telefon raqam ko'rsatishingiz mumkin)	1. 2. 3.	1. 2. 3.

Ushbu ariza-xabarnoma bilan bankning [www.aab.uz](http://www.aab.uz) veb-saytida e'lon qilingan Bank hisobvarag'i shartnomasiga kiritilgan o'zgarish va qo'shimchalar (keyingi o'rinlarda Shartnoma deb yuritiladi) bilan tanishganligimni va roziligimni tasdiqlayman hamda ushbu o'zgarishlar bo'yicha kelgusida Bankga hech qanday davoim yo'qligini va bank tomonidan ishlab chiqilgan masofaviy bank xizmatlarini ko'rsatish tizimlariga, Bankning Telegram Bot tizimiga, shu jumladan "SMS" va "Push" jo'natmalari tizimiga ushbu mobil telefon raqamlarini ulashingizga qarshiligim yo'qligini bildiraman.

Shuningdek, taqdim qilingan mobil telefon raqamlari uchinchi shaxslar tomonidan egalik qilinishi yoki ushbu raqamlarga kelgan bank xizmatlari ko'rsatish bilan bog'liq ma'lumotlar bo'yicha uchinchi shaxslarning xabardor bo'lishi bog'li xavflar o'zimning shaxsan javobgarligimda ekanligini tasdiqlayman va bunda bankning hech qanday javobgarligi yo'qligini bildiraman.

**Yuridik manzil va rekvizitlar:**

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

Korxonra rahbari:

(F.I.Sh.)

Imzo

M.O'.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г/у.

**Заявление об изменении номера телефонов мобильной связи и электронной почты/  
Mobil aloqa telefon raqami va elektron pochta manzilini o'zgartirish to'g'risida ariza**

Наименование заявителя/Arizachi nomi

(полное и точное/to'liq va aniq)

Настоящим заявлением прошу Вас изменить номер мобильного телефона, на который направляются уведомления об операциях, совершаемых с использованием ДБО (дистанционное банковское обслуживание), Telegram Бот Банка, в том числе "SMS" и "Push" информирование/ Ushbu ariza orqali sizdan bajarilgan amaliyotlar to'g'risida MBXK (masofaviy bank xizmatlar ko'rsatish) tizimi, Bankning Telegram Bot tizimi, shu bilan birga "SMS" va "Push" xabarnoma tizimlari orqali keladigan xabarnoma mobil telefon raqamini o'zgartirib berishingizni so'rayman:

Новый номер мобильного телефона/Yangi mobil telefon raqami:

Ф.И.О./F.I.Sh	Директор/Rahbar:	Главный бухгалтер/ Bosh buxgalter:
ПИНФЛ/JSHSHPR:		
Телефон (можно указать несколько телефонных номеров) /Telefon (bir nechta telefon raqami kiritish mumkin)	1. 2. 3.	1. 2. 3.
Электронная почта/Elektron pochta manzili:		

Директор: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(подпись/imzo) (ФИО/F.I.Sh.)

**Отметка Банка/Bank qaydlari**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(подпись/imzo) (ФИО/F.I.Sh) (должность/lavozimi)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г/у.