

BANK ACCOUNT Public Offer Agreement

This document is an official proposal (Public Offer) of "ASIA ALLIANCE BANK" JSCB (hereinafter referred to as the Bank) and defines the standard terms and conditions for servicing the accounts of the Bank's customers who, in accordance with the law, are allowed to open accounts remotely.

Acceptance of this Offer means the Customer's full and unconditional acceptance of all its terms and conditions without any exceptions and/or restrictions and, in accordance with Part 4, Article 370 of the Civil Code of the Republic of Uzbekistan, is equivalent to executing an Agreement under the terms and conditions set out in the Offer.

In accordance with Part 2, Article 369 of the Civil Code of the Republic of Uzbekistan (Civil Code of the Republic of Uzbekistan), if provisions of the Public Offer set out below are accepted, a legal entity/individual who accepts this offer shall become the Customer, and the Bank and the Customer shall jointly become Parties to this agreement.

This Bank Account Public Offer Agreement is considered concluded (accepted) from the date of signing the application for opening a bank account (Annex No. 1) or from the date the Customer selects the Bank in the electronic automated system of state registration and

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

registration of business entities or on the official website of the bank.

Payments under the account opened under this Agreement can be made after the Customer provides the Bank with two copies of cards with sample signatures and an identification document of the person authorized to sign financial and settlement documents on behalf of the Customer.

When opening bank accounts remotely for legal entities whose founders are residents of the Republic of Uzbekistan, and individual entrepreneurs, persons making payments (banking transactions) on their behalf shall be subject to identification in the prescribed manner, upon receipt of an electronic digital signature or handwritten samples of signatures via electronic devices, card with sample signatures in paper form are not required.

1. SUBJECT OF THE AGREEMENT

1.1 This Agreement governs relations associated with the opening of a bank account(s) (hereinafter referred to as the "Account"), with the acceptance and crediting of funds received to the account, with the transfer and payment of relevant funds from the account, with the provision of cash services, as well as with the implementation of other operations on the account in the manner prescribed by the current legislation of the Republic of Uzbekistan.

1.2 This Agreement governs relations associated with the opening of a bank account(s) (hereinafter referred to as the "Account"), with the acceptance and crediting of funds received to the account, with the transfer and payment of relevant funds from the account, with the provision of cash services, as well as with the implementation of other operations on the account in the manner prescribed by the current legislation of the Republic of Uzbekistan.

1.3 Placement of the Customer's funds into savings and fixed term deposits

постановки на учёт субъектов предпринимательства или на официальном веб-сайте банка.

Платежи по счету, открытому в рамках настоящего Договора могут 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 Размещение денежных средств Клиента на сберегательные и срочные

shall be regulated by separate agreements.

2. OBLIGATIONS OF THE PARTIES

2.1. In accordance with this Agreement, the Bank shall assume the following obligations:

2.1.1 Provide clearing and settlement services on behalf of the Customer in accordance with current legislation, as well as carry out other clearing and settlement transactions provided for by law. Including:

a) credit the funds received to the account, issue them or transfer them from the account by order of the Customer no later than the day following the day the relevant payment document is received by the bank;

b) fulfill payment requests and collection orders for the Customer's debt obligations in accordance with legal requirements;

v) accept and give out cash to the Customer in the manner prescribed by law.

2.1.2 When accepting payment documents, check the correctness of registration of all necessary details, ensure execution of payment documents performed in the prescribed manner on the day of receipt at the bank, which is a business day (if received during a business day) or no later than the next banking business day from the date of receipt (if delivered after the end of the operating day).

If there are no or insufficient funds in the Customer's account, the Bank places the payment document in the unpaid amount in List No. 2, except as otherwise provided by law.

2.1.3 Provide services to the Customer within the time allotted for customer service.

2.1.4 Carry out settlement transactions on behalf of the Customer in strict accordance with the rules for non-cash payments established in the territory of the Republic of Uzbekistan.

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;

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

v) 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 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.

Accept for execution monetary settlement documents only from persons indicated in the card with sample signatures/in the card with sample signatures and the Customer's seal, and/or persons authorized by the Customer on the basis of a power of attorney

2.1.5 Provide the Customer with cash documents (announcement forms for cash deposits and other necessary forms, except cash checks) free of charge.

2.1.6 At the Customer's request, provide him or his representative acting based on a Power of Attorney with account statements and other documents.

2.1.7 If the bank suspends operations on the Customer's bank accounts, no later than the next business day from the date of suspension of operations, send the customer a notice (notification) about the suspension of servicing his account and its reasons. The notification shall be sent to the Customer in the manner specified by him in the application for opening a bank account or in the electronic automated system of state registration and registration of business entities or on the official website of the Bank.

2.1.8 Guarantee the confidentiality of information about the Customer that constitutes a banking secret.

2.1.9 Ensure the safety of funds in the Customer's account.

2.1.10 The Bank shall ensure issue of funds to the Customer for the payment of wages, pensions, benefits and scholarships, in the manner and within the time limits provided for by law, provided there are funds in the Customer's account.

2.2. In accordance with this Agreement, the Customer assumes the following obligations:

2.2.1 Submit to the Bank all documents necessary to carry out settlement transactions

2.2.2 Observe the Bank's business hours with Customers, the procedure for processing and submitting payment documents. Comply with the requirements of current

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 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

regulatory documents governing carrying out transactions in the bank, and the representations given by it in accordance with the Compliance clause (Annex No. 2 to this Agreement).

2.2.3 Every year, during the month of January, and customers who have opened new accounts - no later than the next month, shall submit in the form and in the manner prescribed by law a certificate of settlement on the procedure and deadline for depositing cash proceeds to the bank and the deadline for receiving cash from the bank's cash desk for wages and equivalent payments, as well as establishing an allowed limit on the balance of cash in its cash register at the end of the day.

2.2.4 If there are funds in the Customer's account, notify the Bank one day in advance of its receipt, according to the calendar schedule.

2.2.5 In order to make payments, have a sufficient amount of funds in its account.

2.2.6 Make payment for services provided by the Bank in the manner established in Section 5 of this Agreement.

2.2.7 At the request of the Bank, provide information on export-import and other operations carried out in accordance with concluded agreements with entities of foreign states, as well as, if necessary, other information necessary for the Bank to perform its tasks in accordance with current legislation.

2.2.8 In the event of a change in the Customer's legal form, inform the Bank about these changes within 3 banking days, and in the event of a change in the legal or actual address, telephone numbers, email addresses - within 5 banking days (Annex No. 4).

In case of changes in information (about founders, members or other information) specified in the constituent documents (Memorandum of Association, Articles of Association) of resident legal entities that are not business

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 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 сведений), указанных в учредительных документах (учредительном договоре, уставе) юридических лиц - резидентов, не являющихся субъектами

entities, and recipients of budget funds, representative offices and branches of resident legal entities, legal entities - non-residents, these persons shall, within 3 (three) working days, submit to the bank copies of changes and additions made to the constituent documents.

2.2.9 Immediately inform the Bank about changes in the composition of officials with the right to sign payment documents and provide new cards with sample signatures/cards with sample signatures and a seal, issued in accordance with the law. At the same time, the Bank is not responsible for damage caused to the Customer because of the Customer's untimely written notification of the fact of termination of the powers of the authorized persons to manage the account.

2.2.10 Within the time limits established by law, submit to the Bank's cash desk the wages, pensions, benefits and material assistance transferred to the depositor.

2.2.11 Observe procedure for the receipt and expenditure of cash from its own cash desk, observe cash discipline, as well as the procedure for transferring cash in excess of the limit to the Bank in the manner prescribed by law.

2.2.12 In accordance with the Bank's requests sent at the request of the Bank's external auditors, confirm information about cash balances in its accounts opened with the Bank, other transactions carried out in the Bank (loan debts, bank commissions, issued bank guarantees, letters of credit, etc.) in the requested form based on your data.

2.2.13 The Customer shall, within two business days after receiving statements (directed through remote service programs), notify the bank in writing about the amounts erroneously recorded as credit or debit to the account. If no objections are received from the Customer within the specified time, the transactions completed

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 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 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

and the balance of funds in the account shall be considered confirmed.

3. RIGHTS OF THE PARTIES

3.1. According to this Agreement, the Bank shall be entitled to:

3.1.1. The Bank shall be entitled to refuse the Customer to open a bank account based on the requirements of legislation on combating money laundering, financing of terrorism and financing of the proliferation of weapons of mass destruction.

3.1.2. If cases of violation by the Customer of the payment procedure established by the current legislation of the Republic of Uzbekistan, regulations of the Central Bank of the Republic of Uzbekistan, as well as violation of the procedure for execution and deadlines for submitting payment documents, are identified, refuse to accept these documents, as well as refuse to make a payment that is contrary to the law;

3.1.3. Use the Customer's available funds as resources, ensuring the safety and free disposal of the Customer's own funds;

3.1.4. In the manner prescribed by law, without the Customer's consent (without acceptance), write off funds from his account - mandatory payments to the budget and extra-budgetary funds, as well as in other cases provided for by the legislation of the Republic of Uzbekistan;

3.1.5. If doubts arise about the authenticity of documents serving as the basis for banking transactions, suspend the operation and notify the Customer's officials who have the right. Request from the Customer additional documents confirming legality of the transaction;

3.1.6. If there is a List No. 2 on the Customer's main account, transfer to the Customer's main account (with the exception of target accounts opened on the basis of Government Decrees, fixed term and savings

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 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

deposit accounts, and other accounts provided for by regulatory documents) funds located on the Customer's secondary account, opened at the Bank, until payment documents are fully paid in the List No. 2;

3.1.7. If errors are identified after the end of the operating day, preparation of the balance sheet and sending it to the Central Bank of the Republic of Uzbekistan, correct erroneous entries with reverse accounting entries for the accounts for which they were made, on the basis of corrective memorial orders. In such cases, debits from accounts are made without the Customer's consent;

3.1.8. Suspend operations on the account or refuse to carry them out in cases provided for by legislation in the field of combating money laundering and the financing of terrorism;

3.1.9. In order to carry out measures for proper verification of the Customer, as well as to study the identified dubious or suspicious transaction, request from the Customer the necessary documents to obtain additional information about the Customer and the transaction being carried out;

3.1.10. If the Bank makes changes and/or amendments to the Tariffs and/or this Agreement, the Bank notifies the Customer of this no later than 10 (ten) calendar days before the date of introduction of such changes and/or additions in any of the following ways :

- by posting changes and/or additions to the Tariffs and/or this Agreement on information boards in the Bank's offices;
- by posting changes and/or additions to the Tariffs and/or this Agreement on the Bank's web page at the address: www.aab.uz;
- in another way, at the discretion of the Bank.

3.1.11. If the Customer does not agree with the changes or amendments made to the Tariffs, the

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

3.1.11. В случае несогласия Клиента с изменениями или дополнениями,

Customer has the right, before such changes or additions enter into force, to terminate the Agreement in the manner prescribed by the Agreement.

3.2. According to this Agreement, the Customer shall be entitled to:

3.2.1. Freely manage your funds in the account within the framework of current legislation and the terms of this Agreement;

3.2.2. Give instructions to the Bank to carry out cash settlement operations, demand their timely execution, give requests for collection settlements;

3.2.3. To receive cash funds in accordance with the applicable legislation, provided that sufficient funds are available in the account.

3.2.4. Contact the Bank with a request to search for funds that have not been received at their destination, to establish their location and return;

3.2.5. Receive information about all its bank accounts opened in other banks through the bank in which the main account was opened;

3.2.6. Receive information on the banking legislation of the Republic of Uzbekistan, on amendments and additions made to it.

4. BANK SECRET

4.1. In accordance with Article 3 of the Law of the Republic of Uzbekistan "Regarding Banking Secret", the Bank guarantees the confidentiality of information about the Customer that constitutes banking secrecy.

4.2. Information constituting bank secrecy is provided to the Customer (correspondent) himself and his authorized representatives in the manner prescribed by law.

4.3. Providing information about the Customer that constitutes a bank secret to third parties is permitted only in cases provided for by the current legislation of the Republic of Uzbekistan.

5. AMOUNT AND PROCEDURE OF PAYMENT FOR BANK SERVICES

5.1. The list of the Bank's services

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, при наличии денежных средств на счете;

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 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-

for settlement and cash services for the Customer and the amount of commission for settlement and cash services, depending on the types of transactions, are determined in the Tariffs, which are an integral part of this Agreement (Annex No. 3).

5.2. The amount of fee for the Bank's services rendered shall be debited from the Customer's account without acceptance based on a memorial order as the Customer performs transactions on the account.

5.3. In the event of the absence or insufficiency of funds in the Customer's account to cover the debt for services provided by the Bank, the claim for the outstanding part of the debt is placed by the Bank in List No. 2 and is subsequently executed in the manner prescribed by law

6. LIABILITIES OF THE PARTIES

In the event of failure or improper fulfillment by one of the parties of the obligations assumed under this Agreement, the guilty party shall compensate the other party for the damage caused, and shall also bear responsibility in the manner prescribed by the Civil Code of the Republic of Uzbekistan, other legislative acts and this Agreement.

6.1. Liabilities of the Bank:

6.1.1. The Bank shall be liable for the timely and proper execution of transactions on the Customer's account.

6.1.2. The Bank shall be liable in accordance with the law for the illegal disclosure or use of information constituting a bank secret by a person to whom it was entrusted or became known in connection with the performance of his official duties, which caused damage to the Bank's Customer.

6.1.3. The Bank shall be not liable for correctness of the calculation and withholding of penalties payable to creditors for non-fulfillment or improper fulfillment of contractual obligations by the Customer.

6.2. Customer's liability:

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 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. The Customer shall be liable for the legality of transactions performed on the account.

6.2.2. The Customer, in accordance with the procedure established by law, shall be liable for the timely arrival at the cash desk of cash received from the Bank's cash desk, its intended expenditure and compliance with cash discipline.

6.2.3. The Customer shall be liable for the legality and reliability of the information and documents provided to the Bank.

7. RELEASE OF THE BANK FROM LIABILITY

7.1. The Bank shall be released from liability in the following cases:

- a) in case of possible failures in the interbank electronic payment system;
- b) in case of delay in payments as a result of shortcomings made by the Customer when preparing payment documents submitted to the Bank;
- c) in cases of suspension of operations on the Bank's accounts or on the Customer's accounts in the manner prescribed by law;
- d) in case of untimely provision by the Customer to the Bank of payment documents necessary to receive cash, or inaccuracies and errors made in the provided documents;
- e) if it is impossible for the Bank to fulfill its obligations under the Agreement for reasons beyond the Bank's control and in the event of force majeure circumstances.

8. SPECIAL CONDITIONS

8.1. The customer independently shall manage his funds in the account. The Bank does not have the right to establish restrictions on the Customer's rights to use and dispose of funds at its own discretion, except in cases provided for by the current legislation of the Republic of Uzbekistan and this

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;
- b) в случае задержки платежей в результате недостатков, допущенных Клиентом при оформлении предоставляемых в Банк платежных документов;
- c) в случаях приостановления операций по счетам Банка или по счетам Клиента в порядке, установленном законодательством;
- d) в случае несвоевременного предоставления Клиентом в Банк платежных документов, необходимых для получения наличных денежных средств, либо неточностей и ошибок, допущенных в предоставленных документах;
- e) 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

Agreement.

8.2. Relations between the Bank and the Customer not provided for in this Agreement shall be regulated in the manner established by the current legislation of the Republic of Uzbekistan and other agreements concluded between the Bank and the Customer.

8.3. The procedure for conducting transactions on the Customer's account is established by the regulatory legal acts of the Republic of Uzbekistan that are binding on the contracting parties.

9. FORCE MAJEURE CIRCUMSTANCES

9.1. Neither party to the Agreement is liable in cases of complete or partial failure to fulfill any obligations under this Agreement as a result of possible floods, fires, earthquakes and other types of natural disasters, war, epidemics, epizootics, as well as other similar circumstances of force majeure after the conclusion of this Agreement, either as a result of termination of legislative documents, or in connection with amendments to existing legislative acts.

10. VALIDITY OF THE AGREEMENT, PROCEDURE FOR ITS AMENDMENT AND TERMINATION

10.1. This Agreement comes into force from the moment of its acceptance, is considered concluded for an indefinite period, and is valid until the date of its termination at the request of the Customer, according to a court decision made according to the requirements of the Bank in the cases specified in clause 3.1.9 of this Agreement, as well as in other cases established by law.

10.2. This Agreement may be terminated by the Customer in accordance with the established procedure at any time after the Customer has made all payments related to the provision of banking services to him.

10.3. At the request of the Bank, this Agreement may be terminated through the court in cases provided

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 настоящему Договору в результате возможных после заключения настоящего Договора наводнения, пожара, землетрясения 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

for by law. The bank account agreement of business entities that do not carry out financial and economic activities, transferred by the registration authority to the category of inactive ones, shall be considered terminated from the day of its exclusion from the state register.

10.4. When closing an account, the balance of funds in the account shall be paid to the Customer or, on his instructions, shall be transferred to another account no later than seven days after receiving the corresponding written application from the Customer. Termination of the agreement is the basis for closing the Customer's account.

10.5. The Customer's account is closed or transferred to another bank after the Customer pays all debts to the Bank, including fees for banking services provided to the Customer (credit transactions, fees on documentary transactions, servicing foreign exchange contracts, etc.), as well as the closure of the remaining accounts belonging to him.

11. ANTI-CORRUPTION CLAUSE

11.1. In fulfilling their obligations under the Agreement, the Parties, their affiliates, employees or intermediaries shall not pay, offer to pay or authorize the payment of any money or valuables, directly or indirectly, to any persons to influence the actions or decisions of such persons for the purpose of obtaining any undue advantage or other improper purpose. When fulfilling their obligations under the Agreement, the Parties, their affiliates, employees or intermediaries shall not carry out actions qualified by the legislation applicable for the purposes of the Agreement, such as giving/receiving a bribe, commercial bribery, as well as actions that violate the requirements of applicable legislation and international acts on anti-money laundering (laundering) proceeds from crime.

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 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. If a Party suspects that a violation of any provisions of clause 5.1 has occurred or may occur, the relevant Party shall notify the other Party in writing. In a written notification, the Party shall refer to facts or provide materials that reliably confirm or give reason to believe that a violation of any provisions of clause 5.1 has occurred or may occur by the Party, affiliates, employees or intermediaries, expressed in actions qualified by applicable law as giving or receiving a bribe, commercial bribery, as well as actions that violate the requirements of applicable legislation and international acts on combating the legalization of proceeds from crime. After written notification, the relevant Party has the right to suspend the performance of obligations under the Agreement until it receives confirmation that a violation has not occurred or will not occur. This confirmation must be sent within ten (10) business days from the date of written notice.

11.3. If one Party violates the obligations to refrain from actions prohibited in this section and/or the other Party fails to receive confirmation within the period established by the Agreement that the violation has not occurred or will not occur, the other Party has the right to terminate the Agreement unilaterally in whole or in part by sending a written notice of termination. The party on whose initiative the Agreement was terminated in accordance with the provisions of this article has the right to demand compensation for actual damage resulting from such termination.

12. OTHER PROVISIONS OF THE AGREEMENT

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 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. In accordance with the Law of the Republic of Uzbekistan (No. ZRU-1031 dated February 18, 2025) "On Guarantees for the Protection of Deposits in Banks", deposits of legal entities and individual entrepreneurs are subject to guarantee coverage. In the event of a guarantee case, the Depositor is entitled to receive compensation in the amount established by the Law:

- the full amount of the guaranteed object balance, if it is two hundred million soums or less;
- two hundred million soums, if the balance of the guaranteed object exceeds two hundred million soums.

12.2. All disputes and disagreements that may arise under the terms and execution of this Agreement, the parties will try to resolve through peaceful negotiations.

If these disputes and disagreements cannot be resolved through negotiations, they shall be resolved in court.

12.3. The Customer agrees that the Bank has the right to send applications, notifications, messages, requests, orders, demands, and other legally significant messages or documents (hereinafter referred to as messages and documents) in the following ways:

- in electronic form using the RBS (remote banking) system, Telegram Bot Bank, the Customer's email and SMS notification to the mobile phone number specified by the Customer in the Application for opening a bank account, Application (notification) about telephone numbers for exchange of information with the Bank through Electronic Messaging Systems or in the Application for changing a mobile telephone number;
- on paper by handing over documents to the Customer at Bank branches and/or by sending them by postal service "UzPost" and other courier services (by registered mail with return receipt requested).

12.1. В соответствии с Законом РУз (ЗРУ-1031 от 18.02.2025 г.) «О гарантиях защиты вкладов в банках» вклады юридических лиц/индивидуальных предпринимателей являются объектами гарантирования. При наступлении гарантийного случая Вкладчик имеет право на получение компенсации в установленном Законом размере:

- полный объем остатка объекта гарантирования, если его размер составляет двести миллионов сум или менее;
- двести миллионов сум, если остаток объекта гарантирования составляет более двухсот миллионов сум.

12.2 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.

12.3 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).

12.4. Messages and documents can be sent by the Customer to the Bank in the following ways:

- in electronic form using the RBS (remote banking) system, Telegram Bot Bank, corporate email of the Bank;
- on paper by handing over by the Customer to any branch of the Bank and/or by sending by postal service "UzPost" and other courier services to the legal address of the Bank (by registered mail with return receipt requested).

12.5. Exchange messages and documents using the methods specified in clause 12.2 and clause 12.3 hereof is a legally official document flow.

12.6. The risk of the Customer not receiving messages and documents sent by the Bank in accordance with clause 12.2, as well as the risk of their receipt by third parties, is borne by the Customer.

12.7. At the time of concluding this Agreement, the Customer is familiar with the Bank's tariffs and agrees with them.

12.8. In cases not provided for in this Agreement, the parties shall be guided by the current legislation of the Republic of Uzbekistan.

12.9. Claims regarding the Customer's settlements with third parties shall be considered without the participation of the Bank.

12.4 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).

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

12.6 Риск неполучения Клиентом сообщений и документов, направленных Банком в порядке п.12.2., равно как и риск их получения третьими лицами, несет Клиент.

12.7 На момент заключения настоящего Договора Клиент ознакомлен с тарифами Банка и согласен с ними.

12.8 В случаях, не предусмотренных настоящим Договором, стороны руководствуются действующим законодательством Республики Узбекистан.

12.9 Претензии по расчетам Клиента с третьими лицами, рассматриваются без участия Банка.

13 MAILING ADDRESSES AND BANK DETAILS OF THE PARTIES / ПОЧТОВЫЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

"BANK"
"ASIA ALLIANCE BANK" JSCB
Address: Tashkent, Yashnabad district, Makhtumkuly Street, 2a
Phone: 71-231-60-00, E-mail: info@aab.uz
TIN: 207018693; KOA: 64190; OKPO: 22921172
Bank Account: 29802000000001095001
Bank code: 01095
Chairman of the Management Board 

To the Bank Account Public Offer Agreement

JSCB «ASIA ALLIANCE BANK»

(Regional Office of Banking Services)

(Applicant's Name)

APPLICATION
(for opening of a Bank Account)

(Name of the Account holder)

TIN _____

(type of currency)

Account

(demand deposit, fixed term deposit, savings deposit, etc.)

" _ " _____ 20 _ y./

(signature of the
Manager)(Full Name is written individually by the
Customer)(signature of the Chief
Accountant)(Full Name is written individually by
the Customer)

Seal*

DETAILS ABOUT DIRECTOR AND CHIEF ACCOUNTANT		
Full Name.	Director	Chief Accountant:
PINFL:		
Phone (you can specify several phone numbers)	1. 2. 3.	1. 2. 3.
Identity document details:		
E-mail address:/		

*Note: For customers who are business entities, seal is not required.

NOTES OF THE BANK

Documents for opening an account, checked by an authorized bank employee __

(Full Name and title)

Date of Account opening 20____y_____.

Account Number _____

COMPLIANCE CLAUSE

a. Purpose and definitions

- 1.1. The purpose of this Compliance Clause (hereinafter referred to as the “**Clause**”) is to minimize compliance risks for the parties to the Agreement arising in the areas of “Combating Money Laundering, Financing of Terrorism and Financing of the Proliferation of Weapons of Mass Destruction” (hereinafter referred to as “**AML/CFT/CFT**”), “Anti-Bribery and Corruption” (hereinafter referred to as the “**ABC**”), “Sanctions and Export Control Measures” (hereinafter referred to as the “**Sanctions**”).

Money laundering is the process of giving legal appearance to the possession, use or disposal of funds or other property obtained because of the commission of a crime.

Terrorist financing is the provision of funds or financial support to terrorists and terrorist activities.

Corruption means illegal use by a person (bank employees) of his position or official position in personal interests or the interests of other persons to obtain material or intangible benefits, as well as the illegal presentation of such benefits.

Bribery means giving, promise or permission, receipt or transfer of value with the purpose of influencing the recipient to act unlawfully, or a situation where the recipient's acceptance of the benefit is unlawful.

Sanctions mean economic or financial restrictions or trade embargoes imposed, prescribed or enforced by government authorities of the relevant jurisdiction.

Sanctions list means a register of individuals and/or legal entities, territories, countries, goods and services subject to sanctions.

Export control means laws or regulations relating to the regulation of the import, export, re-export, transfer, release, shipment, transfer or any presentation or receipt of goods, technology, technical data, software or services, and any laws or regulations of a similar nature applicable and enforced by government authorities.

Sanctions risks are the likelihood that American, European sanctions, or other sanctions adopted by states and international jurisdictions will be imposed on the subject of banking transaction services, its founder, beneficiary or controlling person.

Sanctioned Person means any person (a) whose property or right to property is blocked by any sanctions, (b) who is designated as the subject of an assets freeze under the Sanctions, (c) with whom transactions are prohibited under relevant sanctions or export controls, or (d) owned or controlled by any such person.

Financial fraud means commitment of illegal actions in the sphere of money circulation through deception, abuse of trust and other manipulations for the purpose of illegal enrichment.

Customer means a party, legal entity or individual specified in the Agreement with JSCB “ASIA ALLIANCE BANK” (hereinafter referred to as the “**Bank**”), to which these Compliance Clause apply.

Affiliate is an individual or legal entity capable of influencing the Customer’s activities.

Correspondent bank is a bank that has a business relationship with ASIA ALLIANCE BANK and carries out payments, settlements, and other operations on behalf of the Bank based on a correspondent agreement.

b. Legal basis

- 2.1. Within the framework of this Clause, the Bank shall comply with the Legislation of the Republic of Uzbekistan and adhere to international standards.
- 2.2. Local requirements include the following documents:
 - Criminal Code of the Republic of Uzbekistan.
 - Law “Regarding Combating Corruption”.
 - Law “Regarding combating money laundering and financing of terrorism.”
 - “Internal control rules for combating money laundering, terrorist financing and financing the proliferation of weapons of mass destruction in commercial banks” No. 2886 dated 05.23.2017.
 - Bank procedures in the areas of AML/CFT/FPWMD, ABC and Sanctions.
- 2.3. International standards include the following documents:
 - Recommendations¹ of the Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF).
 - ISO 37001:2016 is an international standard² containing an international model for building an effective anti-corruption system in an organization.
 - Sanctions lists of the UN, OFAC (Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasury), EC (European Union, European Commission), UK (United Kingdom, Great Britain and Northern Ireland) and authorized bodies of other foreign states³ and international organizations, as well as others officially announced lists of sectoral sanctions and/or export controls.
 - Requirements of the Bank's correspondent banks in the field of AML/CFT/PWF, ICR, Sanctions.

c. Customer's representations

- 3.1. When entering into a contractual relationship with the Bank, the Customer assures the Bank that it will comply with the Legislative documents specified in clause 2.2, as well as the international standards specified in clause 2.3. of this Clause, in particular the Customer:
 - shall not carry out money laundering and terrorist financing within the framework of contractual relations with the Bank;
 - shall not participate in financial fraud within the framework of contractual relations with the Bank;
 - shall not offer or provide a bribe to a Bank employee, shall not take a bribe from a Bank employee;
 - shall not offer or provide bribes to third parties on behalf of the Bank;

¹ <https://www.fatf-gafi.org/>

² <https://www.iso.org/ru/iso-37001-anti-bribery-management.html>

³ The G7 countries are France, USA, UK, Germany, Japan, Italy and Canada.

- shall not enter into an agreement or carry out banking transactions with a party that is on the sanctions lists within the framework of contractual relations with the Bank;
- shall not enter into agreements or carry out banking transactions with a party whose affiliate is on the sanctions lists within the framework of contractual relations with the Bank;
- shall not enter into agreements or carry out banking transactions with third parties for goods and services subject to export control;
- shall not carry out banking operations through banks that (including affiliates of which) are on sanctions lists;
- shall ensure complete and transparent provision of documents and information on ongoing transactions, contracts, participants in transactions, goods and services, and movements of funds within the framework of contractual relations with the Bank;
- shall not intend to carry out any illegal transactions that contradict the Legislation of the Republic of Uzbekistan and international standards;
- shall release the Bank from liability to compensate for damages, costs, losses, liabilities, fines, penalties and/or expenses (including attorney's fees and expenses) arising as a result of the Customer's failure to comply with this Disclaimer.

d. Rights of the Bank

- 4.1. If the Customer violates the requirements of paragraph 3 of this Clause, the Bank has the right to unilaterally terminate the contractual relationship with the Customer.
- 4.2. If there are risks of application of sanctions or other restrictive measures against the Bank by correspondent banks, the Bank has the right to refuse to open an account and carry out banking operations.

**Application (notification)
On telephone numbers for exchanging
information with the Bank through
Electronic Messaging Systems**

Applicant's name

(complete and accurate)

By this Application, I ask you to use the following mobile numbers to exchange information with the Bank through Electronic Messaging Systems:

Full Name	Director: _____	Chief Accountant: _____
PINFL:		
Phone (you can specify several phone numbers)	1. 2. 3.	1. 2. 3.

By this application I confirm that I have read the amendments and additions made to the Bank Account Agreement published on the website www.aab.uz (hereinafter referred to as the Agreement), I agree with them and will not have any further claims against the Bank regarding it, due to than I ask you to connect the provided mobile phone numbers to the RBS System (remote banking services), Telegram "Bot", "SMS" and "Push" information.

I also confirm that I assume independent responsibility for third parties' access to the mobile phone and, accordingly, to the information received on the mobile phone when the bank provides this service, and the bank does not bear any responsibility in this case.

Legal address and details:

Full Name of Manager of the company

_____ Signature

Seal

« ____ » _____ 20 ____ y.

Application for changing mobile phone numbers and email

Name of the Applicant

(complete and correct)

By this application, I ask you to change the mobile phone number to which notifications about transactions performed shall be sent using RBS (remote banking services), Telegram Bot Bank, including "SMS" and "Push" notification

New mobile phone number:

Full Name	Director:	Chief Accountant:
PINFL:		
Phone (you can specify several phone numbers)	1. 2. 3.	1. 2. 3.
E-mail:		

Director: _____ / _____ /
(signature) (Full Name)

For Bank use only

_____ / _____ / _____
(signature) (Full Name) (title)