

№ _____ VS
ДОГОВОР

банковского счета и комплексного банковского обслуживания

г. Ташкент

«Shartnoma_sanasi» г.

От имени АО «Банк Гарант», именуемого в дальнейшем «Банк», АО «Банк Гарант», действующего на основании доверенности № _____ от _____, с одной стороны, и _____, именуемого в дальнейшем «Клиент», действующего на основании Устава, с другой стороны, заключили настоящий договор банковского счета и комплексного банковского обслуживания (далее — «Договор») о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1 Настоящий Договор регулирует следующее:

- а) Услуги, предоставляемые Банком Клиенту, перечисленные в Приложении 1 к настоящему Договору (также опубликованном на официальном сайте);
- б) Обслуживание (перечень услуг и тарифы, предоставляемых Банком Клиенту, Управление банковским счетом через Систему дистанционного обслуживания Банка (СДО) и Условия использования электронного ключа I-Key (Приложение № 2 к Договору);
- с) Условия использования и обслуживания корпоративных пластиковых карт «UZCard» и/или «НУМО» АО «Гарант Банк» (Приложение № 3 к Договору);
- д) Условия выплаты Клиентом заработной платы и иных аналогичных выплат своим сотрудникам путем перечисления (пополнения) на пластиковые карты «UZCard» и/или «НУМО» АО «Гарант Банк» (Приложение № 4 к Договору);
- е) Осуществление сделок по покупке и продаже иностранной валюты, а также условия осуществления переводов в иностранной валюте (Приложение № 5 к Договору);
- ф) Условия обслуживания пластиковых карт коммерческими и сервисными компаниями (Приложение № 6 к Договору);
- г) Условия использования онлайн-сервиса QR для клиентов (Приложение № 7 к Договору);
- h) Условия предоставления дистанционных информационных услуг с использованием системы «SMS-информирования» (Приложение № 8 к Договору).

1.2 Подписывая настоящий Договор, Клиент тем самым подтверждает, что ознакомлен с условиями обслуживания, указанных в п. 1.1 Договора. Клиент может полностью ознакомиться с настоящими условиями на сайте Банка (или в других электронных источниках). В отношении услуг, предоставляемых через систему дистанционного обслуживания, Клиент имеет возможность ознакомиться с условиями Договора посредством этой системы и получить экземпляр договора до начала использования услуг.

Настоящий Договор также является соглашением о заключении положений, указанных в подпунктах 1.1.b - 1.1.h настоящего Договора, если это необходимо для оказания Клиенту услуг, указанных в подпунктах 1.1.b - 1.1.h настоящего Договора. Банк приступает к оказанию услуг с момента обращения Клиента в Банк (подключения к системе и т.д.) для предоставления соответствующих банковских услуг (дата, указанная в заявлении Клиента).

1.3 Оказание Банком услуг по кредиту, факторингу, финансовому лизингу, ведению учета и хранению ценных бумаг, управлению ценными бумагами, андеррайтингу, передаче в аренду специальных зданий или сейфов, предоставлению гарантий и поручительств, а также в области международной банковской практики и оказанию других услуг в соответствии с законодательством, процентными ставками и тарифами на услуги, размещению средств Клиента на сберегательных и срочных депозитах, а также банковские консультации и другие информационные услуги регулируются отдельными договорами.

2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

2.1. В соответствии с настоящим Договором Банк несет следующие обязательства:

2.1.1. По поручению Клиента осуществляет бухгалтерское и кассовое обслуживание в соответствии с законодательством, а также иные бухгалтерские и кассовые операции,

предусмотренные законодательством, в том числе:

- Если иное не предусмотрено настоящим Договором, Счета открываются не позднее следующего рабочего дня после даты представления Клиентом документов для открытия счетов в соответствии с требованиями действующего законодательства. Документы для открытия счета представляются лично лицами, указанными в анкете Клиента, с образцами подписей и печатей, в случае государственной регистрации юридических лиц, учредители которых являются резидентами Республики Узбекистан, и индивидуальных предпринимателей — дистанционно, за исключением случаев открытия счета;

- Прием денежных средств, поступивших на счет Клиента, и зачисление соответствующего платежного документа (в национальной и иностранной валюте) на счет Клиента в тот же день или не позднее следующего рабочего дня;

- Выполнение поручений на перевод (выплату) денежных средств со счета Клиента на основании соответствующих платежных документов;

- Исполнение платежных требований и инкассовых поручений по обязательствам Клиента в соответствии с правовыми документами;

- Получение и выплата денежных средств Клиента в национальной и иностранной валюте в соответствии с действующим законодательством;

- Предоставление прочих расчетно-кассовых услуг (за исключением отношений, которые регулируются отдельными договорами, заключенными между Банком и Клиентом).

2.1.2 Банк обязуется подключить Клиента к Банку в течение 5 (пяти) рабочих дней после подачи заявления Клиента и предоставить Клиенту необходимые рекомендации по работе с Банком.

2.1.3. Снятие средств со счета Клиента только по поручению или с согласия Клиента (если иное не предусмотрено законом).

Снятие денежных средств со счета Клиента без согласия Клиента допускается в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Договором.

В случае приостановления Банком операций по банковскому счету Клиента, в том числе по банковским картам (за исключением случаев блокировки ПИН-кода в результате неправильного ввода «ПИН-кода» при использовании банковских карт), Банк обязан не позднее следующего рабочего дня со дня приостановления направить Клиенту уведомление (справку) о приостановлении операций по счету Клиента и причинах этого.

При снятии Банком денежных средств с банковского счета Клиента (в том числе с банковских карт) без распоряжения Клиента в целях погашения кредитов и аналогичных операций, лизинговых задолженностей, Банк обязан не позднее следующего рабочего дня с даты снятия денежных средств с банковского счета Клиента (в том числе с банковских карт) направить Клиенту уведомление (справку) о размере снятых с банковского счета Клиента денежных средств, на каком основании и в чью пользу.

Уведомления (сертификаты), указанные в настоящем пункте, могут быть вручены Клиенту лично по каналам связи, указанным в заявлении Клиента. Способ получения уведомлений (информации) указан в заявлении клиента, прилагаемом к настоящему Договору. Клиент может изменить способ получения уведомлений (информации), направив письменное заявление в Банк лично или по почте. Изменение способа доставки уведомления (информации) Клиенту не требует внесения изменений в настоящий Договор.

2.1.4. При отсутствии денежных средств на счете или недостаточности средств Клиента разместить в картотеке № 2 все предъявленные ему к оплате обязательства, сумму неоплаченного платежа (за исключением иных случаев, предусмотренных законодательством).

2.1.5. Центральный банк Республики Узбекистан предоставляет банковские услуги, в том числе услуги, предоставляемые через RSS, и принимает денежные средства и расчетные документы, в том числе электронные денежные средства и расчетные документы, в рабочие дни с 09:00 до 17:00 указанного рабочего дня (за исключением выходных и праздничных дней).

Если иное не предусмотрено законодательством, Банк обязан исполнить платежные документы в электронных деньгах, полученные в день платежа, в установленный срок, если они получены в течение рабочего дня Банка. Если платежные документы получены после

окончания рабочего дня Банка, Банк обязан исполнить электронный платеж не позднее следующего рабочего дня, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Клиент обязуется выполнять другие обязательства в следующие сроки:

- Переводы Клиента на счета в головном офисе — в тот же день, если документы представлены в Банк за 1 час до окончания рабочего дня, установленного Центральным банком Республики Узбекистан, и на следующий день, если документы представлены позже;
- прочие операции в сроки, установленные нормативными правовыми актами.

2.1.6. Осуществление расчетных операций по поручению Клиента в строгом соответствии с действующими правилами безналичных расчетов на территории Республики Узбекистан.

Для оформления расчетных и платежных документов Банк принимает только образцы подписей Клиента и лиц, указанных на фирменном бланке, а также лица, действующего на основании доверенности Клиента.

Электронные платежные документы без заверенной электронной цифровой подписи к исполнению не принимаются.

2.1.7. При приеме платежных документов Клиент обязан проверить наличие всей необходимой информации и обеспечить оформление платежных документов в установленном порядке.

2.1.8. Бесплатно предоставлять Клиенту кассовые документы (уведомления о переводе и другие необходимые формы).

2.1.9. Выдавать выписку по лицевому счету и другие соответствующие документы Клиенту или его уполномоченному представителю по запросу Клиента.

2.1.10. Обеспечить конфиденциальность банковской информации Клиента. Предоставление третьим лицам информации об операциях, совершенных по счету Клиента, без согласия Клиента только в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

2.1.11. Обеспечить сохранность имеющихся на счете Клиента денежных средств.

2.1.11. Обеспечить выплату заработной платы и приравненных к ней платежей, при наличии средств и их зачислении на счет Клиента.

2.2. Клиент принимает на себя следующие обязательства по настоящему Договору:

2.2.1. Предоставить все необходимые документы, предусмотренные действующим законодательством для открытия банковского счета и проведения по нему банковских операций.

2.2.2. Соблюдать установленный режим работы Банка, порядок оформления и предоставления платежных документов, а также выполнять требования нормативных документов Центрального банка Республики Узбекистан.

2.2.3. Оформление денежно-расчетных документов в соответствии с требованиями законодательства об осуществлении безналичных расчетов в Республике Узбекистан.

2.2.4. По запросу Банка, в соответствии с требованиями законодательства, предоставлять Банку информацию о деятельности Клиента, в том числе в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

2.2.5. Выдавать кассовые чеки в пределах средств, находящихся на депозитных счетах, на цели, указанные в кассовых документах, в том числе в соответствии с календарным графиком получения заработной платы, пенсий, пособий.

2.2.6. По запросу Клиента не позволять третьим лицам осуществлять платежи через RSS, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

2.2.7. В случае утери Клиентом личного ключа электронной цифровой подписи или данных идентификации и аутентификации третьему лицу и возникновения сомнений в их сохранности, Клиент имеет право прекратить предоставление услуг по RSS и незамедлительно уведомить об этом Банк. После уведомления Банка Банк несет ответственность за сделки, совершенные со счета Клиента посредством RSS. RSS будет восстановлен в течение 5 рабочих дней только по согласованию с Клиентом.

2.2.8. Осуществлять платежи только в пределах остатка средств на депозитном(ых)

счете(ах), открытом(ых) в Банке.

2.2.9 Использовать денежные средства, включенные на карточные счета корпоративных пластиковых карт, в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными документами Центрального банка Республики Узбекистан, условиями настоящего Соглашения и правилами, установленными Банком для проведения операций по указанным типам счетов.

2.2.10. Представлять все платежные документы с личными подписями (факсимильные подписи не допускаются) и печатями (при наличии печати) лиц, указанных в заявлении, с образцами подписей и печатей.

2.2.11. Соблюдать порядок приема и расходования наличных денег в своей кассе, кассовую дисциплину и сдавать наличные деньги сверх установленных лимитов только для выплаты заработной платы и приравненных к ней (пенсионных, пенсионных, стипендиальных и других социальных) выплат своим работникам на хранение на срок не более 3 рабочих дней, включая день получения от банка, по истечении этого срока возвращать в кассу банка полученные от банка и не использованные по целевому назначению денежные средства. При этом Покупателю не разрешается накапливать в кассе денежные средства сверх установленного лимита предстоящих расходов.

2.2.12. Уведомлять Банк о поступлении чужих денежных средств на свой счет в течение двух рабочих дней со дня получения выписки по счету (или информации о состоянии счета через Систему дистанционного обслуживания).

2.2.13. В случае изменения иностранной организационно-правовой формы или юридического адреса, а также назначения нового руководителя и/или главного бухгалтера, уполномоченного подписывать платежные документы, Клиент обязан в течение 3 (трех) рабочих дней уведомить Банк о таких изменениях и представить в Банк соответствующие документы.

3. ПРАВА СТОРОН

3.1. Банк имеет следующие права:

3.1.1 В случае нарушения Клиентом действующего законодательства Республики Узбекистан, требований нормативных документов Центрального банка, а также ненадлежащего оформления документов по сделке и несвоевременного их предоставления, принять меры по прекращению сделки и кассовых операций, то есть, отказывать в осуществлении переводов, противоречащих законодательству, и приостанавливать их выполнение;

3.1.2 Приостанавливать или отказывать в проведении операций по счетам Клиента в случаях, предусмотренных законодательством о борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения;

если на Клиента или сделку Клиента распространяются санкции или существует риск их наложения, запрашивать дополнительную информацию для проверки сделки, ограничивать сумму сделки, ограничивать (отклонять) сделку или профиль Клиента в сделках в случаях несоблюдения требований, отказывать в предоставлении услуг и в одностороннем порядке расторгать соглашения с Клиентом;

при возникновении подозрений в наличии у Клиента экспортных (реэкспортных) контрактов торговли товарами, подпадающих под санкции и запреты, либо в обход санкций, Банк сохраняет денежные средства, поступившие по подозрительным экспортным (реэкспортным) контрактам, на транзитных счетах до факта установления их освобождения от санкций и запретов;

3.1.3. Использовать имеющиеся на банковском счете денежные средства Клиента, гарантируя их наличие при предъявлении требований к счету и право его владельца беспрепятственно распоряжаться этими средствами в пределах находящихся на счете сумм;

3.1.4. Переводить денежные средства со счета Клиента без его согласия (акцепта);

3.1.5. Отказать в открытии счета, если невозможно принять меры для надлежащей проверки Клиента в соответствии с законодательством о борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового

уничтожения;

3.1.6. В случае возникновения сомнений в подлинности документов, на основании которых осуществляются банковские операции, в соответствии с действующим законодательством, сообщить об этом должностным лицам, уполномоченным подписывать и прекращать операции;

3.1.7. При наличии на основном депозитном счете до востребования клиента картотеки № 2 перевести средств с его вторичных счетов (за исключением целевого, аккредитивного фонда и срочных депозитных счетов, открытых на основании постановлений правительства) на основной депозитный счет и до получения информации об отсутствии картотеки №2 приостановить операции по вторичным счетам, не принимать денежно-расчетные документы и не осуществлять иные платежи, кроме платежей на основной счет Клиента;

3.1.8. В случаях выявления ошибочных записей после завершения рабочего дня Банка и составления балансового отчета, Банк вправе на следующий банковский день без согласия Клиента списывать с его счета соответствующие неправильно зачисленные суммы путем осуществления обратной исправительной бухгалтерской проводки;

3.1.9. В случае недостаточности денежных средств на основном счете Клиента в национальной валюте и при наличии валютных средств на его валютном счете, в целях своевременного обеспечения платежей в бюджет и других задолженностей, Банк вправе, в установленном законодательством порядке Республики Узбекистан, без согласия Клиента произвести продажу валютных средств Клиента по установленному на день продажи курсу в объеме, необходимом для погашения его задолженности;

3.1.10. Осуществлять меры по контролю за внешнеторговыми контрактами Клиента в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан;

3.1.11. Списывать денежные средства со всех счетов Клиента Банка на безакцептной основе с целью оплаты комиссий за банковские услуги;

3.1.12. В соответствии со статьями 780, 783 Гражданского кодекса Республики Узбекистан без распоряжения и согласия Клиента списывать денежные средства по всем счетам задолженности Клиента перед Банком, возникшей на основании настоящего Договора или других договоров (кредитного, лизингового, аккредитивного, поручительства, залога, факторинга, гарантии и поручительства и т.д.), заключенных между Клиентом и Банком, а также по решению суда и в иных случаях, предусмотренных законодательством;

3.1.13. В случае недостаточности или отсутствия денежных средств для оплаты на счете Клиента, если иное не предусмотрено настоящим Договором, электронное платежное поручение, отправленное Клиентом по RSS, может быть не принято к обработке в рабочий день Банка, о чем Клиент должен быть уведомлен;

3.1.14. Прекращение или возврат банковских операций, совершенных Клиентом, в случае противоречия действующему законодательству Республики Узбекистан и внутренним нормативным документам Банка.

3.2. Клиент имеет следующие права:

3.2.1. Свободно распоряжаться своими денежными средствами на счете в рамках действующего законодательства;

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

3.2.3. Снимать денежные средства с депозитного счета Клиента по требованию Клиента в соответствии с действующими требованиями законодательства;

3.2.4. Обращаться в Банк с просьбой оказать содействие в поиске, идентификации и возврате денежных средств, которые были переведены со счета Клиента в Банке в соответствии с поручениями Клиента и которые не были доставлены по месту назначения Клиента;

3.2.5. Получить выписку по счету на следующий банковский рабочий день после оплаты;

3.2.6. Направлять любые возражения руководству Банка в письменном виде;

3.2.7. Требовать своевременного перечисления невыплаченной заработной платы и других подобных платежей на карточные счета сотрудников Клиента;

3.2.8. Назначить уполномоченного сотрудника соответствующим приказом для

совершения операций с корпоративной картой (прием карты, зачисление денежных средств на карточный, уведомление Банка об утере или порче карты и т.д.). В этом случае Клиент обязан предоставить в Банк копию распоряжения;

3.2.9. Клиент получает экземпляры настоящего Договора для ознакомления до его подписания.

4. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

4.1 В соответствии с Законом Республики Узбекистан «О банковской тайне», Банк гарантирует конфиденциальность информации и сведений о Клиенте, составляющих банковскую тайну.

4.2. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены Банком Клиенту или его представителю только по их письменному обращению.

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

5. КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЗА БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ И ПОРЯДОК ЕГО ОПЛАТЫ

5.1 Со дня подписания настоящего Договора суммы комиссионных вознаграждений за услуги, предоставляемые Банком Клиента, взимаются в соответствии с тарифами, указанными в Приложении 1.

5.2 Оплата услуг, оказываемых Банком Клиенту, производится в соответствии со статьями 780, 783 Гражданского кодекса Республики Узбекистан путем списания соответствующих сумм со счета Клиента без распоряжения Клиента. В случае расторжения Договора с ежемесячного платежа взимается комиссия в размере платы, установленной за весь месяц.

5.3. В случае изменения тарифов Банк уведомляет Клиента на сайте Банка, на информационных стендах в помещениях Банка, а также по каналам связи, указанным Клиентом в настоящем Договоре, или посредством ознакомления с документацией Банка. В форме письменного уведомления, доставленного уполномоченному лицу, назначенному Клиентом, уведомлять не менее чем за 10 (десять) календарных дней до вступления таких изменений в силу. Банк вправе вносить изменения в тарифы, улучшающие условия Клиента, в гораздо более короткие сроки.

5.4. При отсутствии денежных средств на счете или недостаточности денежных средств платежное поручение на неоплаченную сумму за указанные услуги, платежные требования без акцепта, мемориальное поручение и/или инкассовое поручение размещаются Банком в картотеке № 2 и подлежат обязательному исполнению в порядке, установленном законодательством.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения договорных обязательств одной из сторон, такая сторона возмещает другой стороне причиненный ущерб и несет ответственность в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Республики Узбекистан, иными правовыми актами и настоящим Договором.

6.2. Ответственность Банка:

6.2.1 Банк несет ответственность за своевременное и надлежащее осуществление операций по счету Клиент;

6.2.2. Банк несет ответственность за незаконное разглашение сведений о Клиенте, составляющих банковскую тайну.

6.2.3. Если Банк нарушает установленные законом условия осуществления электронных платежей, он взимает с Клиента комиссию в размере 0,01% от суммы просроченного электронного платежа за каждый день просрочки, но не более 0,5% от суммы.

6.2.4. В случае ошибочного осуществления электронного платежа по вине Банка, Банк

перечисляет денежные средства на счет получателя не позднее, чем на следующий рабочий день после обнаружения ошибки. В противном случае Клиент обязан потребовать от Банка возврата уплаченной суммы, а также 0,01% от суммы ошибочно проведенного электронного платежа за каждый день просрочки, но 0,5% от суммы ошибочно проведенного электронного платежа, и вправе требовать уплаты пени в размере до 100%, в установленном законодательством порядке.

6.2.5. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом договорных обязательств перед кредиторами (третьими лицами) по начислению и взысканию неустоек, причитающихся кредиторам.

6.3. Ответственность Клиента:

6.3.1 В случае ошибочного (неправильного) зачисления денежных средств на счет Клиента, если в течение 2 (двух) рабочих дней со дня получения выписки по счету Клиент не предоставит в Банк платежное поручение на возврат денежных средств, Клиент уплачивает Банку пени в размере 0,05% от ошибочно зачисленной суммы за каждый день просрочки, но не более 10% от общей ошибочно поступившей суммы.

6.3.2. В случае просрочки Клиентом выплаты суммы, Клиент уплачивает Банку пени в размере 0,1% от просроченной суммы за каждый день просрочки, но не более 10% от просроченной суммы.

6.3.3. Клиент несет ответственность за законность операций, проводимых по банковскому счету, а также за правильность и достоверность документов и информации, предоставляемых в Банк.

6.3.4. Клиент несет ответственность за правильное оформление и хранение платежного поручения, отправленного в электронном и бумажном виде по каналам RSS

Оригинал электронного платежного поручения на бумажном носителе, направленного в установленном порядке по RSS, хранится у Клиента.

6.3.5. Клиент несет ответственность за своевременность оприходования в его кассу полученных в Банке наличных денежных средств, за целевое использование этих денежных средств, а также за соблюдение кассовой дисциплины в установленном законодательством Республики Узбекистан порядке.

6.3.6. Банк не несет ответственности за удержание денежных средств Клиента с представительских счетов Клиента, открытых в других банках, в случаях, не связанных с виной Банка. Банк не несет ответственности за денежные средства Клиента на банковских счетах, открытых в других банках, меры, принятые компетентными государственными органами в отношении этих банков, отзыв лицензии, дающей право Банку осуществлять банковскую деятельность, ликвидацию или банкротство (неплатежеспособность) этих банков.

6.3.7 В случае наступления обстоятельств, указанных в пункте 6.3.6 настоящего Договора, вследствие несвоевременного исполнения Банком своих обязательств, к Банку применяется штраф, указанный в пункте 6.2.3 настоящего Договора, и иные меры ответственности, предусмотренные действующим законодательством.

7. ОСВОБОЖДЕНИЕ БАНКА ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

7.1. Банк освобождается от ответственности в нижеследующих случаях:

- a) при возможных сбоях в межбанковской системе электронных платежей;
- b) в случае задержки платежей Клиента, в результате недостатков, допущенных им при оформлении платежных документов;
- c) при приостановлении операций по счету Клиента в случаях, предусмотренных законом;
- d) в случае несвоевременного предоставления платежных документов, необходимых для получения денежной наличности, либо неточностей и ошибок, допущенных в предоставленных документах;
- e) в случае отключения электроэнергии и форс-мажорных обстоятельств;
- f) в результате перебоев в работе международной платежной и финансовой телекоммуникационной системы;
- g) в результате сбоев в работе программного обеспечения процессингового центра;
- h) из-за действий третьих лиц, которые могут привести к потере средств Клиента или

их задержке.

Банк также не несет ответственности за возмещение убытков и/или упущенной выгоды Клиента, которые могут возникнуть в результате отказа Банка от проведения операций Клиента в связи с санкциями, введенными в соответствии с юрисдикцией любой страны (ОФАС и другие) или международной организации (включая, но не ограничиваясь, FATF и ООН).

8. ПРОЦЕДУРЫ РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1. В случае возникновения разногласий по настоящему Договору споры между Сторонами будут решаться путем переговоров.

Если в результате переговоров Стороны не достигнут двустороннего соглашения, споры подлежат рассмотрению в соответствующем суде по месту нахождения филиала Банка в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

8.2 Претензии и споры между Клиентом и третьими лицами по поводу расчетов по счету рассматриваются в установленном законодательством порядке без участия Банка.

9. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

9.1. При выполнении своих обязательств по настоящему Договору Стороны не должны выплачивать или предлагать к выплате какие-либо денежные средства или иные материальные ценности, прямо или косвенно, для оказания влияния на действия любых своих аффилированных лиц, сотрудников или посредников или для получения какой-либо неправомерной выгоды или преимущества от таких лиц.

9.2 При выполнении своих обязательств по настоящему Договору Стороны не должны принуждать своих аффилированных лиц, сотрудников или посредников к совершению каких-либо действий, нарушающих требования по борьбе со взяточничеством и коррупцией на практике, а также требования применимого законодательства и международного права, по борьбе с отмыванием денег, противодействию финансированию терроризма.

9.3 Каждая сторона настоящего Договора отказывается от поощрения работников другой стороны любым способом, в том числе деньгами, подарками, бесплатными работами (услугами) и т.п. Запрещается склонять работника к определенной зависимости и предпринимать любые действия в пользу поощряющей стороны для обеспечения ее выполнения.

9.4. Если одна из Сторон считает, что произошло или может произойти нарушение Антикоррупционных положений и условий, соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменном или устном виде, в том числе посредством горячей линии.

9.5 Стороны обязуются не совершать коррупционных действий в связи с Договором в период заключения Договора, в течение срока действия Договора и после истечения срока действия Договора.

9.6. Стороны признают антикоррупционные меры, изложенные в Дополнительных антикоррупционных положениях Договора, и будут сотрудничать в целях их соблюдения.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

10.1. Клиент имеет право самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете. Банк не вправе определять и контролировать порядок использования денежных средств Клиента, а также устанавливать иные ограничения права Клиента распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению, не предусмотренные законодательством и настоящим Договором.

10.2 Порядок проведения операций по счету Клиента определяется нормативно-правовыми документами, являющимися обязательными для исполнения Сторонами.

10.3. Банк вправе отказать Клиенту в открытии счета в случаях, предусмотренных законодательством, включая возможность принятия Банком мер по проверке Клиента в соответствии с законодательством о борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения.

10.4. Проценты на остаток средств на счете Клиента не начисляются, а также в случае закрытия счета Клиента и перевода оставшихся средств на счет № 29842 - («Спящие

депозитные обязательства»).

10.5 Условия снятия наличных (зарплата и аналогичные выплаты) не применяются в случае открытия Клиентом второго счета и предоставления банковских услуг по нему. Работа с вторым счетом осуществляется в соответствии с действующим банковским законодательством и настоящим Договором.

10.6. Стороны обязаны принимать меры по защите конфиденциальности коммерческой тайны.

10.7. Операции по основному счету осуществляются только по распоряжению владельца счета или в случае блокирования денежных средств на счете по постановлению должностного лица, следователя, следователя органа дознания или по решению суда, а также могут быть приостановлены в иных случаях, предусмотренных законодательством. В этом случае средства зачисляются только в размере, указанном в решении или постановлении.

11. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

11.1. Наводнения, пожары, землетрясения и другие виды стихийных бедствий, которые могут произойти после заключения настоящего Договора, а также войны, эпидемии, эпизоотии, действия государственных органов (Республики Узбекистан и других стран) при выполнении условий настоящего Договора, которые могут помешать, а также в случаях форс-мажорных обстоятельств, не поддающихся предотвращению, или в связи с отменой правовых документов или внесением изменений в действующие правовые документы, каких-либо обязательств по настоящему Договору.

12. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

12.1. Настоящий Договор заключается на неопределенный срок и вступает в силу с момента его подписания сторонами. Договор может быть расторгнут по инициативе одной из сторон, с уведомлением другой стороны, или по соглашению сторон. Если стороны не смогут прийти к соглашению о прекращении действия Договора, Договор может быть расторгнут в судебном порядке.

12.2 Все изменения и дополнения к настоящему Договору, если иное не предусмотрено настоящим Договором, осуществляются по соглашению Сторон только путем подписания дополнительного соглашения в письменной форме.

12.3. Настоящий Договор может быть расторгнут в любое время по желанию Клиента, после того как Клиент полностью произвел все платежи, связанные с предоставлением Банком услуг, уведомив об этом Банк в установленном порядке.

12.4. По требованию Банка настоящий Договор может быть расторгнут по решению суда в следующих случаях:

а) сумма средств на счете Клиента меньше минимальной суммы, указанной в тарифах Банка, если эта сумма не возвращена в течение одного месяца с момента уведомления Клиента Банком;

б) если в течение года не было проведено ни одной операции по всем счетам Клиента.

12.5 При прекращении действия Договора остаток средств на счете Клиента должен быть возвращен Клиенту в течение 7 (семи) дней по письменному запросу Клиента или переведен на другой счет по указанию Клиента. Расторжение Договора банковского счета является основанием для закрытия Счета Клиента. Если Клиент не предоставит письменное распоряжение о переводе средств на другой счет в течение 7 (семи) дней с момента расторжения Договора, Банк переведет остаток средств на Счете Клиента на счет № 29842 - («Спящие депозитные обязательства»).

12.6. Основной счет Клиента должен быть закрыт только после закрытия всех остальных счетов Клиента.

12.7. Если в течение девяти месяцев Банк не получает средства на банковские счета Клиента, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью, Банк обязан в течение трех рабочих дней уведомить об этом орган Государственной налоговой службы по месту своей регистрации (государственная регистрация и учет субъектов предпринимательской

деятельности через автоматизированную систему размещения).

Если регистрирующий орган переводит Клиента в неактивный статус, Банк в соответствии с Постановлением Министра Республики Узбекистан «Об утверждении положений о порядке добровольной ликвидации субъектов предпринимательства и прекращения их деятельности и о порядке исключения из государственного реестра субъектов предпринимательства, не осуществляющих финансово-хозяйственную деятельность» (Постановление Кабинета Министров от 21 августа 2019, Приложение № 2 к Постановлению № 704) в течение одного рабочего дня закрывает счета Клиента, переведенные в неактивный статус, и переводит денежные средства на неактивные депозитные счета. Средства, переведенные в неактивный статус и полученные Клиентом, зачисляются на неактивные депозитные счета Клиента. Требования по счетам Клиента списываются с неактивных депозитных счетов в соответствии со статьей 56 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.

В случае перевода Клиента (хозяйствующих субъектов - юридических лиц) в неактивный статус регистрирующим органом, настоящий Договор прекращает свое действие с даты исключения из государственного реестра или с даты закрытия счета.

12.8. Банк закрывает счет Клиента не позднее, чем на следующий рабочий день после предоставления соответствующего решения суда о приостановлении операций Банка. В этом случае денежные средства Клиента, находящиеся на закрытых счетах, переводятся на специальные счета без права Банка на их использование. Обязательства Клиента, предъявленные Банку к оплате, переводятся на резервный счет.

12.9. Средства Клиента, находящиеся на закрытых счетах, переводятся на счет 29842 - «Спящие депозитные обязательства» без права использования Банком.

12.10. Закрытие банковских счетов хозяйствующих субъектов - юридических лиц, находящихся в стадии добровольной ликвидации, осуществляется в соответствии с Положением о порядке добровольной ликвидации хозяйствующих субъектов и прекращения их деятельности, утвержденным Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан, № 704 от 21 августа 2019 г.

12.11. В случае расторжения настоящего Договора Стороны должны произвести все расчеты в течение 3 (трех) рабочих дней и выполнить следующие условия:

- Банк закрывает карточные счета, открытые для зарплатного фонда, и переводит остаток средств держателю карты (если это указано в тарифах банка, с процентами, начисленными на карточный счет) или на другой счет по письменному запросу Клиента;
- Клиент обязуется оплачивать предоставляемые услуги в соответствии с тарифами Банка;
- Клиент обязуется подать в Банк письменное заявление на закрытие корпоративных пластиковых карт, а Банк перечислит сумму, указанную в платежном поручении, представленном Клиентом, на основной депозитный счет Банка после осуществления всех соответствующих платежей по настоящему Договору. Реквизиты счета Клиента должны быть указаны в платежном поручении.

13. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

13.1. Взаимоотношения сторон, не предусмотренные настоящим Договором, регулируются действующим законодательством Республики Узбекистан. Все приложения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью.

В соответствии с настоящим Договором и Законом Республики Узбекистан «О персональных данных» Клиент имеет право хранить, собирать, изменять, использовать и предоставлять Банку персональные данные о Клиенте для выполнения операций, указанных в настоящем Договоре.

13.2. Взаимные требования Клиента по расчетам с другими (третьими) лицами рассматриваются Клиентом без участия Банка.

14. ПОЧТОВЫЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

**«Банк»
АО «Гарант банк»**

«Клиент»