

**УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В АО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»**

(В новой редакции, утверждённой решением Правления № ИМВ/LGD/НО/22/96 от 20.12.2022 г., вступающей в силу с 01.01.2023 г.)

**1. Определения.**

**Банк** – Головной офис и филиалы Акционерного Общества «КДБ Банк Узбекистан».

**Клиент** – Организация или лицо, имеющее одну из следующих форм: (i) юридическое лицо-резидент Республики Узбекистан, являющийся субъектом предпринимательской деятельности; (ii) юридическое лицо-нерезидент (участник открытых электронных торгов товарно-сырьевых бирж, иностранный инвестор, реализующий (приобретающий) акции на организованных торгах), постоянное учреждение нерезидента, осуществляющего деятельность в Республике Узбекистан, представительство нерезидента (дипломатическое и иное официальное представительство, международная организация и её филиал, пользующийся иммунитетом и дипломатическими привилегиями, а также представительство иностранной организации, аккредитованные в Республике Узбекистан); (iii) индивидуальный предприниматель, (iv) представительство и/или филиал юридического лица резидента Республики Узбекистан (v) другие формы предприятий и хозяйств, имеющие право открывать счета в коммерческих банках Республики Узбекистан.

**Условия ведения банковского счета и осуществления банковских операций юридических лиц и индивидуальных предпринимателей** (далее «Условия») – настоящий документ, утверждаемый со стороны Правления Банка и являющийся неотъемлемой частью Договора банковского счета, содержащий условия оприходования и зачисления поступающих на счет Клиента средств, исполнения поручений по распоряжению средствами на счете Клиента, связанные с этими действиями права и обязанности Клиента и Банка, комиссии, подлежащие оплате за банковские услуги и другие условия. Настоящие Условия одновременно являются офертой – предложением Банка заключить Договор банковского счета, если Клиент пожелает принять данную оферту путем акцептирования Условий, размещенных в автоматизированной системе государственной регистрации и постановки на учет субъектов предпринимательства, либо путем представления в Банк заявления в форме, утверждаемой Банком.

**Договор банковского счета** (далее «Договор») – договор между Банком и Клиентом, заключение которого производится путем его подписания в письменной форме. Договор представляет собой совокупность настоящих Условий и Тарифов Банка.

**Счет** – депозитный счет до востребования (расчетный или текущий счет) и иной тип банковского счета в национальной валюте Республики Узбекистан и/или иностранной валюте, открытый в Банке для (или на имя) Клиента в результате заключения Договора.

**Законодательство** – применимое к настоящим Условиям законодательство Республики Узбекистан, включая законы, подзаконные акты, нормативные акты Центрального Банка Республики Узбекистан и иных государственных органов.

**Правила внутреннего контроля** – Правила «Внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках» (утвержденные регулятором и зарегистрированные Министерством Юстиции Республики

Узбекистан), а также нормативные акты Банка, регламентирующие порядок организации и осуществления внутреннего контроля в Банке.

**Надлежащая проверка Клиента** (далее «**Надлежащая проверка**» или «**Знай Своего Клиента**» либо «**Know Your Customer**») - совокупность мероприятий по установлению сведений о Клиенте: идентификация и верификация Клиента и его представителей, изучение состава учредителей (акционеров, являющихся владельцами не менее чем десяти процентов акций общества, участников) Клиента, определение лиц, владеющих долей свыше 10 процентов уставного фонда (капитала) Клиента; идентификация Бенефициарного собственника Клиента, целей и характера деловых отношений и финансовых операций, осуществляемых Клиентом, включая получение и фиксирование сведений об источнике денежных средств, в целях проверки их соответствия документам (сведениям), предоставленным в Банк. Банк осуществляет Надлежащую проверку Клиента в соответствии с требованиями Законодательства, нормативными актами Банка, Правилами внутреннего контроля; нормативными указаниями Специально Уполномоченного Государственного Органа Республики Узбекистан, а также санкционными программами, принятыми Советом Безопасности ООН («UNSC»), Европейским Союзом («EU»), Управлением по контролю за иностранными активами Министерства Финансов США («OFAC»), Комиссией по финансовым услугам («FSC»), Агентством по борьбе с финансовыми преступлениями («FinCEN») и Бюро промышленности и безопасности Министерства торговли США («BIS»).

**Идентификация клиента** - определение Банком данных о клиентах на основе предоставленных ими документов, дополнительно подтвержденных сведений, доступных в открытых источниках и базах данных в целях осуществления надлежащей проверки клиентов.

**Усиленные меры по Надлежащей проверке** - совокупность мер, применяемых к Клиенту или операции по Счету, относящихся к категории высокого уровня риска, включающие в себя: сбор и фиксирование дополнительной подтвержденной информации о Клиенте, доступной в открытых источниках и базах данных; получение от Клиента информации об источнике денежных средств или иного имущества; изучение целей запланированных или проведенных операций по Счету; ведение постоянного мониторинга за осуществляемыми операциями по Счету.

**Представитель Клиента** – лицо, действующее от имени или в интересах Клиента, полномочия которого основаны на доверенности или ином документе от имени Клиента.

**Бенефициарный собственник** – лицо, которое прямо или косвенно владеет правами собственности или контролирует Клиента, и в интересах которого совершаются операции с денежными средствами или иным имуществом.

**Анкета Клиента (форма Know Your Client (KYC))** – информация о Клиенте, полученная в процессе Надлежащей проверки Клиента.

**Операционный день** – ограниченная временем часть рабочего дня Банка, в течение которой совершаются банковские операции, а также оформление денежно-расчетных документов и отражение учетной информации по операциям. Продолжительность Операционного дня может быть установлена как в разрезе видов валют и оказываемых Банком услуг, так и в разрезе каналов взаимодействия Клиентов с Банком при реализации этих услуг. Информация о продолжительности Операционного дня доводится до сведения Клиентов путем ее размещения в системе «Интернет Банкинг iDBA».

**Рабочий день** - каждый день, когда Банк открыт для осуществления регулярной банковской деятельности.

**Тарифы Банка** – тарифы на банковские услуги и продукты, утверждаемые Правлением Банка и размещаемые на Официальном веб-сайте.

**Официальный веб-сайт** – официальная страница Банка в сети Интернет по адресу: <https://kdb.uz>.

## **2. Общие Положения.**

- 2.1 Настоящие Условия являются типовыми и регулируют взаимоотношения между Банком и Клиентом в связи с открытием Счета и осуществлением банковских операций в соответствии с Законодательством и являются обязательными для обеих сторон Договора (далее «Стороны»).
- 2.2 Порядок открытия, переоформления, закрытия Счета, осуществления банковских операций и взимания вознаграждения Банка за осуществление банковских операций по Счету определяется Законодательством, нормативными актами Банка, Тарифами Банка и настоящими Условиями.
- 2.3 Подписание Клиентом Договора означает, что Клиент:
- получил, прочитал и согласен со всеми положениями настоящих Условий, а также Тарифами Банка;
  - ознакомлен с положениями Законодательства, регулирующего порядок открытия, переоформления, закрытия банковских счетов;
  - ознакомлен с положениями Законодательства, регулирующего порядок совершения расчетных и кассовых операций.
- 2.4 Факт совершения Клиентом действий, необходимых для открытия банковского счета в Банке с использованием автоматизированной системы государственной регистрации и постановки на учет субъектов предпринимательства<sup>1</sup> является акцептом настоящих Условий и волеизъявлением Клиента заключить Договор.
- 2.5 Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия и утверждать их в новой редакции, а также изменять Тарифы и утверждать их в новой редакции, при условии предварительного уведомления Клиента не менее чем за 10 календарных дней до дня введения в действие таких изменений, путем размещения обновленных сведений на Официальном веб-сайте, а также на информационных стендах в филиалах Банка.
- 2.6 Определенные банковские услуги и устанавливаемые по ним процентные ставки и тарифы могут регулироваться отдельными договорами и условиями, при этом, при возникновении разногласий (разночтений), превалирующими являются те отдельные договоры и условия.
- 2.7 Все обязательства и обязанности Банка, возникающие в связи с ведением Счета и проведением банковских операций, принимает на себя исключительно АО «КДБ Банк Узбекистан».

## **3. Открытие и ведение счета.**

- 3.1 Банк открывает Клиенту Счет:
- после предоставления всех необходимых документов и подписания Договора, или
  - после акцепта настоящих Условий, размещенных в автоматизированной системе государственной регистрации и постановки на учет субъектов предпринимательства.
- 3.2 Перечень документов, необходимых для открытия счета, устанавливается Банком в соответствии с требованиями Законодательства и нормативными актами Банка. Банк вправе вносить поправки в перечень документов, необходимых для открытия и ведения Счета, в случаях изменения Законодательства или внутренних документов Банка. Перечень документов, необходимых для открытия Счета размещается на Официальном веб-сайте Банка, а также на информационных стендах в филиалах Банка.
- 3.3 Открытие Счета производится не позднее срока, предусмотренного Законодательством, при условии успешного прохождения Клиентом процедуры Надлежащей проверки.
- 3.4 Банк вправе отказать Клиенту в открытии Счета в любом из следующих случаев:

---

<sup>1</sup> Применимо для лиц, имеющих право открывать счета дистанционно (например, юридические лица и индивидуальные предприниматели, учредителями которых являются резиденты Республики Узбекистан).

- непредставление Клиентом полного пакета документов, предусмотренного Законодательством и нормативными актами Банка для открытия Счета;
- обнаружение Банком несоответствия или неточности в предоставленных Клиентом документах;
- непредставление Клиентом документов, необходимых для осуществления Надлежащей проверки Клиента в соответствии с законодательством о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с санкционными программами, а также для определения Клиента, подпадающего под действие закона США «О налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act)» (FATCA);
- наличия у Банка решения о приостановлении операций или информации о приостановлении операций по Счетам Клиента, открытым в других банках, а также наличия у Банка информации о запрете открытия новых Счетов для Клиента;
- если к Клиенту применены санкции или существует риск применения санкций;
- в иных случаях, установленных Законодательством.

#### **4. Корреспонденция.**

- 4.1 Корреспонденция включает в себя выписки по Счету и/или иную информацию касательно Счета. Банк направляет корреспонденцию в абонентский ящик, при наличии договора аренды абонентского ящика между Банком и Клиентом (далее «Договор аренды абонентского ящика»). В случае отсутствия Договора аренды абонентского ящика, Банк хранит корреспонденцию в течение шести месяцев. Клиент принимает на себя ответственность и все возможные риски, связанные с неполучением корреспонденции.
- 4.2 Банк предоставляет Клиенту информацию о дебетовых/кредитовых оборотах по Счету в виде выписки с периодичностью, устанавливаемой на основании запроса Клиента. Периодичность выписок может быть изменена в любое время. Выписка является достаточным доказательством того, что банковские операции имели место.
- 4.3 Приложения к выпискам, подтверждающие списание или зачисление денежных средств по Счетам Клиента, могут быть не предоставлены Банком, при условии наличия в выписке реквизитов, подтверждающих платежи.
- 4.4 Выписка на бумажном носителе распечатывается на фирменном бланке, не требует подписи уполномоченных лиц Банка и не заверяется штампом Банка, но при этом подтверждает ту или иную транзакцию. На основании отдельного письменного запроса Клиента, выписки, предоставляемые Банком в бумажном виде, могут быть заверены подписью авторизованного лица и печатью Банка.
- 4.5 Выписки по Счету вправе получать лица, уполномоченные на получение выписок (например, лица, указанные в карточке с образцами подписей, представители Клиента по доверенности).
- 4.6 Клиент должен проверять всю полученную от Банка корреспонденцию сразу при получении. Если Клиент обнаружит какие-либо неточности и/или неполное исполнение поручений, он должен незамедлительно информировать Банк.
- 4.7 В случае если Клиент не опротестует содержание корреспонденции, полученной от Банка, в течение 7 (семи) календарных дней со дня отправки корреспонденции Клиенту, будет считаться, что Клиент одобрил содержание корреспонденции.

## **5. Распоряжение счетом.**

- 5.1 Клиент использует Счет для осуществления банковских операций в соответствии с требованиями Законодательства и настоящими Условиями.
- 5.2 Распоряжение Счетом может осуществляться посредством письменных указаний (инструкций) Банку лицами, реквизиты и подписи которых включены в оформленную в установленном порядке и предоставленную в Банк карточку с образцами подписей и оттиском печати Клиента (далее «Карточка с образцами подписей»). Письменные указания о распоряжении Счетом должны быть выполнены на установленных бланках, если для проведения данного вида операции Клиентом имеются утвержденные типовые бланки. Подписи уполномоченных лиц должны соответствовать представленным в Банк образцам подписей и быть проставлены собственноручно.
- 5.3 Распоряжение Счетом, открытым через автоматизированную систему государственной регистрации<sup>2</sup> и постановки на учет субъектов предпринимательства может осуществляться после предоставления двух экземпляров Карточек с образцами подписей, а также оригинала документа, удостоверяющего личность уполномоченного лица (паспорт или заменяющий его документ), имеющего полномочия подписания денежно-расчетных документов от имени Клиента.
- 5.4 Распоряжение Счетом посредством предъявления указаний (инструкций) электронным способом может осуществляться при наличии соответствующего соглашения, регулирующего отношения Банка и Клиента в случае использования систем дистанционного банковского обслуживания Банка (например, система «Интернет Банкинг iDBA»).

## **6. Порядок совершения операций по Счету.**

- 6.1 Банк не принимает к исполнению:
- платежные документы, не заполненные или не подписанные Клиентом или не содержащие сведений, предусмотренных Законодательством;
  - платежные документы, содержащие исправления;
  - платежные документы по поручению (распоряжению) Клиента, не прошедшего процедуру Надлежащей проверки;
  - указания о проведении операций, нарушающих Законодательство, а также в иных случаях, предусмотренных Законодательством и нормативными актами Банка. Банк не несет ответственности за потери и убытки, понесенные Клиентом в связи с отказом в исполнении таких указаний.
- 6.2 Клиент обязуется представить в Банк все необходимые документы и информацию, которые необходимы Банку для совершения операций по Счету, корректного обслуживания Счета, а также выполнения функций, возложенных на Банк Законодательством. Такие документы и информация должны быть понятными, полными и достоверными.
- 6.3 Клиент обязуется не осуществлять свою деятельность с лицами, включенными в санкционные программы. В случае замораживания или блокировки средств со стороны соответствующих банков, Клиент несет полную ответственность за разрешение ситуации путем получения соответствующих разрешений/лицензий в установленном Законодательством порядке.
- 6.4 Банк не несет ответственности за недостатки и ошибки корреспондентов, субагентов и прочих третьих сторон, в том числе за неисполнение либо ненадлежащее исполнение Банком

---

<sup>2</sup> Применимо для лиц, имеющих право открывать счета дистанционно (например, юридические лица и индивидуальные предприниматели, учредителями которых являются резиденты Республики Узбекистан).

обязательств по Договору, вызванное действиями или бездействиями третьих сторон, если Банк может доказать, что проявил должную осторожность при исполнении своих обязательств.

- 6.5 Банк имеет право принимать меры в отношении операций по Счету Клиента в целях выполнения требований Законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.
- 6.6 Банк вправе в соответствии с Законодательством требовать от Клиента любые документы, подтверждающие обоснованность и законность осуществляемых им операций, в том числе документов, необходимых для изучения и регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю в соответствии с законодательством о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, иных совершенных или совершаемых юридически значимых действий, а также для определения Клиента, подпадающего под действие Закона США «О налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act)» (FATCA) и для определения Клиента, подпадающего под действие санкционных программ. В случае непредставления таких документов, Банк вправе отказать Клиенту в проведении расчетов, о чем уведомляет Клиента не позднее следующего рабочего дня после получения платежных инструкций.
- 6.7 При осуществлении расчетного и/или кассового обслуживания Клиента Банк выполняет функции мониторинга в целях обеспечения надлежащего контроля над исполнением внешнеторговых контрактов и инвойсов, в пределах своей компетенции в соответствии с Законодательством и настоящими Условиями.
- 6.8 В случае если Банк обнаружит ошибку, совершенную со стороны Банка в отношении проводки по Счету, Банк обязан немедленно уведомить об этом Клиента. Банк вправе производить корректировку расчетов без предварительного согласия Клиента. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате таких исправлений, если только эти неправильные расчеты не были результатом грубой небрежности со стороны Банка.

## **7. Операции по Счету.**

- 7.1 В рамках Договора Банк осуществляет следующую деятельность:
- а) принимает и зачисляет поступающие на Счет Клиента денежные средства.
  - б) производит платежи и переводы денежных средств в соответствии с указаниями Клиента в пределах баланса на Счете. Банк вправе отказать в исполнении платежного документа в случае недостаточности средств на Счете Клиента.
  - в) осуществляет иные банковские операции и функции в отношении Счета Клиента, предусмотренные Законодательством или настоящими Условиями;
  - г) по запросу Клиента уведомляет его об операциях, проводимых на Счете Клиента.
- 7.2 Операции по Счетам осуществляются в течение Операционного дня, если иное не согласовано с Клиентом или предусмотрено Законодательством и настоящими Условиями.

### **Списание денежных средств со Счета.**

- 7.3 Банк производит списание денежных средств со Счета Клиента по его поручению (распоряжению) на основании полученных Банком платежных инструкций, за исключением случаев списания средств после выверки Счета в случае ошибки или неправильного зачисления средств со стороны Банка.

- 7.4 Списание средств со Счета производится только с согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных Законодательством и настоящими Условиями. При этом Банк не принимает на себя ответственности за понесенные Клиентом убытки, ущерб или иные потери в результате таких списаний.
- 7.5 Перевод денежных средств и выдача наличных денежных средств со Счета Клиента осуществляется в пределах доступного баланса на Счете Клиента. «Доступный баланс» означает свободные денежные средства на Счете Клиента, которые не подлежат замораживанию, требованиям, обременениям и другим ограничениям на момент совершения банковской операции по Счету. В случае если на Счете Клиента денежных средств недостаточно, Банк вправе отказать Клиенту в исполнении его поручения (распоряжения). Банк вправе не проводить частичную оплату поручений (распоряжений) Клиента.
- 7.6 При достаточности на Счете Клиента денежных средств, списание денежных средств со Счета осуществляется в порядке очередности поступления поручений (распоряжений) в Банк, если иное не согласовано между Банком и Клиентом.
- 7.7 Платежные требования и инкассовые поручения третьих сторон, соответствующие требованиям Законодательства, принимаются Банком к исполнению в безакцептном порядке (если это предусмотрено Законодательством или согласовано между Банком и Клиентом).
- 7.8 В случае недостаточности средств на Счете, платежные требования или инкассовые требования третьих сторон будут исполняться Банком в соответствии с порядком, установленным Законодательством.
- 7.9 Банк имеет право списывать со Счета причитающуюся Банку сумму вознаграждения за проведение операций и за оказанные Банком услуги согласно Тарифам Банка без поручения (распоряжения) Клиента.
- 7.10 Банк имеет право отказать Клиенту в списании денежных средств со счета Клиента по его поручению (распоряжению), в случаях, предусмотренных Законодательством и нормативными актами Банка, в том числе в соответствии с Правилами внутреннего контроля.

#### **Зачисление денежных средств на Счет.**

- 7.11 Банк зачисляет на Счет Клиента денежные средства, поступившие в его пользу в безналичной форме или внесенные в наличной форме в кассу Банка, в порядке, предусмотренном Законодательством и нормативными актами Банка.
- 7.12 В случае зачисления на Счет Клиента денежных средств, которых Клиент не ожидал или не должен был получить, Клиент обязан уведомить Банк не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня зачисления;
- 7.13 Начисление кредитовых процентов по Счету является предметом отдельного соглашения между Банком и Клиентом. Начисление дебетовых процентов по Счету осуществляется в соответствии с Тарифами Банка.
- 7.14 Банк имеет право отказать Клиенту в зачислении денежных средств, поступивших в его пользу в безналичной форме или внесенных в наличной форме в кассу Банка, в случаях, предусмотренных Законодательством и нормативными актами Банка, в том числе в соответствии с Правилами внутреннего контроля.

#### **8. Сроки совершения операций по Счету.**

- 8.1 Поручения/инструкции Клиента в национальной валюте Республики Узбекистан на бумажном носителе, принятые к исполнению в течение Операционного дня, исполняются Банком в день их поступления (за исключением поручений/инструкций с отсроченной датой валютирования).

- 8.2 Поручения/инструкции Клиента в национальной валюте Республики Узбекистан, отправленные и поступившие в электронном виде посредством системы «Интернет Банкинг iDBA» после окончания Операционного дня (с выбором типа платежа ANOR), исполняются Банком не позднее следующего Операционного дня (за исключением платежных инструкций с отсроченной датой валютирования).
- 8.3 Поручения/инструкции в национальной валюте Республики Узбекистан, отправленные Клиентом в электронном виде в нерабочие дни Банка посредством системы «Интернет Банкинг iDBA» (с выбором типа платежа ANOR), исполняются Банком в течение Операционного дня, открытого в Центре расчетов Единых корреспондентских счетов на момент отправки платежной инструкции Клиентом, но не позднее следующего Операционного дня (за исключением платежных инструкций с отсроченной датой валютирования).
- 8.4 Поручения/инструкции в иностранной валюте исполняются Банком не позднее двух рабочих дней со дня их поступления в Банк, при условии успешного прохождения Клиентом процедуры Надлежащей проверки. Заявление на перевод в иностранной валюте и/или заявление на конвертацию исполняется в соответствии с графиком работы банков-контрагентов, а также с учетом выходных и праздничных дней, установленных в стране происхождения иностранной валюты.
- 8.5 Банк производит прием наличных денежных средств в кассу Банка в течение Операционного дня в соответствии с режимом работы кассы Банка и зачисляет их на Счет Клиента, открытый в Банке в тот же Операционный день. Банк перечисляет зачисленные на Счет Клиента наличные денежные средства на счет Клиента в другом банке не позднее следующего Операционного дня, если такое перечисление осуществляется по запросу Клиента. При приеме наличных денежных средств в кассу Банка через службу инкассации, осуществляющую операции в выходные и праздничные дни, Банк зачисляет денежные средства на Счет Клиента не позднее следующего Операционного дня. Банк производит зачисление безналичных денежных средств в национальной валюте на Счет Клиента в течение Операционного дня их поступления.
- 8.6 Зачисление денежных средств в иностранной валюте на Счет Клиента осуществляется в течение Операционного дня в следующие сроки, при условии успешного прохождения Клиентом процедуры Надлежащей проверки:
- денежные средства, поступившие с других Счетов Клиента, открытых в Банке – в течение Операционного дня;
  - денежные средства, поступившие по платежным поручениям банков-корреспондентов (кредитовых авизо), полученных по каналам SWIFT, зачисляются на Счет Клиента не позднее следующего Операционного дня.

## **9. Абонентский ящик.**

- 9.1 При наличии Договора аренды абонентского ящика, Банк предоставляет Клиенту в пользование абонентский ящик для получения корреспонденции от Банка (далее «Абонентский ящик»). Абонентский ящик доступен для Клиента по адресу, указываемому в Договоре аренды абонентского ящика и в течение времени, устанавливаемого для входа в здание Банка в Рабочие дни.
- 9.2 Банк предоставляет Клиенту ключи от Абонентского ящика против депозита, который выплачивается Клиенту при возврате ключа от Абонентского ящика. Дубликаты ключей хранятся в Банке, Клиент не должен передавать ключ третьим лицам.
- 9.3 Клиент обязуется использовать Абонентский ящик только в соответствии с его назначением, не хранить в нем каких-либо документов или предметов, которые не соответствуют целям, для



которых Клиенту предоставлен Абонентский ящик.

- 9.4 Оплата аренды Абонентского ящика производится ежемесячно согласно Тарифам Банка.
- 9.5 Ответственность за использование Абонентского ящика лежит на Клиенте. Любая корреспонденция, доставленная Банком в Абонентский ящик, будет являться достаточным уведомлением Банком Клиента.

## **10. Оплата услуг Банка.**

- 10.1 Клиент обязуется оплачивать Банку комиссии, согласно Тарифам Банка (и в соответствии с соглашениями, если между Банком и Клиентом заключены отдельные соглашения).
- 10.2 Банк имеет право отказать в исполнении поручения/инструкции Клиента или в проведении банковской операции по Счету если на Счете Клиента нет достаточных денежных средств на оплату (покрытие) комиссии Банка.
- 10.3 Банк имеет право производить списание денежных средств со Счета Клиента в размере комиссионного вознаграждения согласно Тарифам Банка без предварительного уведомления и без поручения/инструкции Клиента.
- 10.4 Плата за операции расчетного и кассового обслуживания в иностранной валюте производится в национальной валюте по курсу Центрального банка Республики Узбекистан на дату проведения операций, если иное не предусмотрено Тарифами Банка. В случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента в национальной валюте или отсутствия возможности удержания комиссионного вознаграждения в национальной валюте, Банк вправе списать средства на покрытие суммы комиссионного вознаграждения со Счетов Клиента в иной валюте, по курсу Центрального банка Республики Узбекистан на дату проведения операции, если иное не предусмотрено Законодательством.
- 10.5 Сроки и порядок уплаты комиссионного вознаграждения Банка определяются настоящими Условиями, Тарифами Банка, дополнительными соглашениями к Договору или отдельными соглашениями. В случае если срок уплаты комиссионного вознаграждения не установлен Тарифами Банка или отдельным/дополнительным соглашением к Договору, то вознаграждение должно быть уплачено в день совершения операции или оказания услуги.
- 10.6 Ежемесячное комиссионное вознаграждение, установленное Тарифами Банка, удерживается автоматически в предпоследний рабочий день месяца. В случае расторжения Договора до 15-го числа календарного месяца (включительно), ежемесячное вознаграждение не удерживается. При расторжении Договора после 15-го числа календарного месяца, ежемесячное вознаграждение должно быть уплачено в полном размере.
- 10.7 Банк обязуется включать в выписку по Счету подтверждение о взимании вознаграждений.

## **11. Внутренний контроль.**

- 11.1 При дистанционном открытии банковского счета<sup>3</sup> в процессе прохождения государственной регистрации и проведении регистрирующим органом (центрами государственных услуг<sup>4</sup>) мер по Надлежащей проверке Клиента, Банк принимает решение о вступлении в деловые отношения с Клиентом, самостоятельно, исходя из собственных рисков и по результатам проведения собственной Надлежащей проверки Клиента.
- 11.2 Банк вправе в одностороннем порядке временно приостанавливать операции Клиента или

---

<sup>3</sup> Применимо для лиц, имеющих право открывать счета дистанционно (например, юридические лица и индивидуальные предприниматели, учредителями которых являются резиденты Республики Узбекистан)

<sup>4</sup> Автоматизированная система государственной регистрации и постановки на учет субъектов предпринимательства.

блокировать (замораживать) денежные средства на Счете, отказать в предоставлении услуг Клиенту, а также расторгнуть Договор в случаях и в порядке, предусмотренных Законодательством и нормативными актами Банка, в том числе в соответствии с Правилами внутреннего контроля.

- 11.3 Банк вправе применять Надлежащую проверку ко всем клиентам Банка на периодической основе в течение всего срока обслуживания и при наступлении определённых событий/обстоятельств. Банк также вправе по своему усмотрению предпринимать Усиленные меры по Надлежащей проверке в порядке, предусмотренном Законодательством и нормативными актами Банка.
- 11.4 По требованию Банка Клиент обязуется незамедлительно представлять достоверные документы (сведения), необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных Законодательством, в том числе документы и сведения для осуществления Надлежащей проверки, а также иные документы (сведения), необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций нормам Законодательства и Правилам внутреннего контроля. В случае возникновения сомнений в достоверности представленных Клиентом документов (сведений), в том числе в Анкете Клиента (форма КУС) Банк производит повторную Надлежащую проверку.
- 11.5 Банк вправе отказать Клиенту в исполнении его распоряжений в случае непредставления Клиентом сведений и документов, запрашиваемых Банком в целях исполнения и соблюдения требований Законодательства и нормативных актов Банка, в том числе проведения мер по Надлежащей проверке Клиента.
- 11.6 В случае если в отношении Клиента или его финансовых операций по Счету введены санкции либо существует риск введения санкций, Банк вправе: запросить у Клиента дополнительную информацию для изучения операций; ограничить количество операций; ограничить (отказать в осуществлении) финансовых операции либо отказать в осуществлении операций, не соответствующих сведениям, указанным в Анкете Клиента (форма Know Your Client (КУС)), а также отказать в открытии Счета и расторгнуть Договор с Клиентом в одностороннем порядке.

## **12. Закрытие счета.**

- 12.1 Клиент имеет право расторгнуть Договор, сделав Банку об этом предварительное (за 3 (три) рабочих дня) уведомление в письменной форме. Срок уплаты всех платежных обязательств Клиента наступает, и они подлежат оплате исходя из даты такого уведомления.
- 12.2 Счет может быть закрыт по инициативе Клиента на основании документов, перечень и способ предоставления которых определяется Банком с учетом требований Законодательства.
- 12.3 При наличии текущей или просроченной задолженности Клиента перед Банком по любым обязательствам, а также, если обязанность Клиента иметь банковский счет в Банке предусмотрена иными договорами, заключенными между сторонами, Банк вправе отказать Клиенту в закрытии Счета до погашения такой задолженности.
- 12.4 Договор может быть расторгнут в одностороннем внесудебном порядке по требованию Банка с соблюдением порядка должного уведомления Клиента, предусмотренного пунктами 17.3, 17.4, 17.5 настоящих Условий в следующих случаях:
  - при отсутствии операций по Счету и (или) денежных средств на нем в течение последних 12 (двенадцати) месяцев. При этом срок наложения ареста на денежные средства на Счете, приостановления операций по Счету не включается в данный срок;
  - в случаях, предусмотренных пунктами 11.2, 11.6 и 16.7 настоящих Условий;
  - Клиентом представлены недостоверные или недействительные документы (сведения);

- в отношении Клиента имеются сведения об участии в легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, полученные в соответствии с нормами Законодательства и внутренними документами Банка;
- при непредставлении Клиентом документов, необходимых для определения Клиента, подпадающего под действие закона США «О налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act)» (FATCA);
- при невыполнении Клиентом обязательств, изложенных в настоящих Условиях;
- в иных случаях, предусмотренных Законодательством или настоящими Условиями.

***Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета Клиента.***

- 12.5 Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке закрыть Счет без уведомления Клиента при получении информации об исключении Клиента из Единого государственного регистра субъектов предпринимательства.
- 12.6 После прекращения Договора по любым основаниям Клиент и Банк обязаны полностью выполнить все оставшиеся поручения и обязательства, возникшие, но не завершённые полностью к моменту прекращения Договора. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе брать в зачет все претензии, которые он может иметь к Клиенту. Если нет возможности прекратить ответственность Банка из-за характера определенных оставшихся в силе обязательств (например, банковской гарантии, открытого аккредитива и т.п.), Клиент обязан предоставить по требованию Банка соответствующее обеспечение для выполнения имеющихся у Клиента обязательств перед Банком.
- 12.7 В течение 3 (трех) рабочих дней после выполнения всех существующих обязательств между Клиентом и Банком, остаток средств на Счете по письменному указанию Клиента переводится на другой счет в Банке или ином банке, или выплачивается наличными, если это допускается Законодательством.

**13. Раскрытие информации.**

- 13.1 Банк не имеет права раскрывать какой-либо третьей стороне какую-либо информацию в отношении Счета, Клиента или его экономической деятельности, за исключением случаев, предусмотренных Законодательством.
- 13.2 В ряде случаев раскрытия информации, разрешенных Законодательством, Банк, по отдельным запросам, может предоставлять KDB Bank (Республика Корея) или его дочерним банкам и филиалам информацию о Клиенте и транзакциях между Клиентом и KDB Bank (Республика Корея) или его дочерними банками и филиалами по всему миру в целях осуществления таких транзакций; или для других целей, непосредственно связанных с услугами АО «КДБ Банк Узбекистан», предоставляемых Клиенту.
- 13.3 Настоящим Клиент признает и соглашается с тем, что Банк, будучи частью банковской сети KDB Bank, имеющей свои отделения и аффилированные компании/банки, регулируемые такими регуляторами как: FSC, FSS of Korea, Центральный Банк Республики Узбекистан, местные регулирующие органы и др., работает активно над предотвращением случаев вовлечения Банка в преступные действия и схемы по отмыванию денег, такие как легализация доходов, полученных от преступной деятельности, финансирование терроризма, финансирование распространения оружия массового уничтожения, мошенничество, коррупция и т.п. Политика и стандарты Банка направлены на сохранение и защиту репутации

Банка, а также на то, чтобы доверие общества и Клиентов к Банку не было никоим образом подорвано. В связи с этим, Банк по своему усмотрению устанавливает требования к любым транзакциям, исполняемым Банком. При обнаружении несоответствия каких-либо транзакций установленным требованиям, Банк может истребовать любые дополнительные документы, разъясняющие природу транзакции, а также может отказать в их исполнении.

- 13.4 Клиент безотзывно и безусловно дает свое согласие на предоставление любой информации о Клиенте и/или его банковских операциях/платежных документах как внутри сети KDB Bank, так и уполномоченным государственным органам, если имеются реальные основания беспокойства Банка в том, что данные банковские операции/платежные документы могут быть необычными или подозрительными, а также в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма, мошенничества, коррупции и т.п. опасных деяний.

#### **14. Форс-мажор.**

- 14.1 Стороны не несут ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если такое неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (пожары, наводнения, землетрясения, стихийные явления и другие природные катаклизмы, а также войны, боевые действия, забастовки, аварии, перебои в подаче электроэнергии, запрет на совершение действий в результате правительственных указов и постановлений, невозможность провести платежи в результате сбоя банковской системы Республики Узбекистан, сбой межбанковской платежной системы расчетов и иные события и обстоятельства), наступление которых невозможно предугадать и предупредить заранее и если такие обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение Сторонами своих обязательств по Договору.
- 14.2 Сторона, подвергшаяся действию обстоятельств непреодолимой силы и оказавшаяся вследствие этого не в состоянии выполнить обязательства по Договору, обязана письменно известить об этом другую Сторону не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента наступления таких обстоятельств с последующим подтверждением данных обстоятельств компетентным органом.
- 14.3 Несвоевременное извещение об обстоятельствах непреодолимой силы лишает Сторону права ссылаться на них в качестве оправдания. Выполнение Банком и Клиентом обязательств по Договору приостанавливается на время действия обстоятельств непреодолимой силы и возобновляется сразу после их прекращения.

#### **15. Ответственность Сторон.**

- 15.1 Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с Законодательством.
- 15.2 Банк несет ответственность за неисполнение, ненадлежащее исполнение, несвоевременное исполнение платежных инструкций Клиента в соответствии с Законодательством и настоящими Условиями.
- 15.3 Банк несет ответственность за сохранность денежных средств, размещенных Клиентом на Счете.
- 15.4 Банк не несет ответственность за подлинность и достоверность документов, представленных Клиентом для открытия Счета, а также за правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении платежных инструкций.

- 15.5 Банк не несет ответственность за недостачу полученных наличных денежных средств, если недостача выявлена при пересчете денежной наличности вне помещения кассы Банка и без его представителей.
- 15.6 Банк не несет ответственности за неисполнение, ненадлежащее исполнение либо несвоевременное исполнение платежных инструкций, которые произошли в результате:
- указания Клиентом неверных реквизитов платежных инструкций;
  - ненадлежащего исполнения и искажения платежных инструкций Клиента другими банками и системами расчетов, участвующими в проведении расчетов;
  - поломок или неисправности используемых Банком технических систем, произошедших не по вине Банка;
  - в иных случаях, предусмотренных Законодательством.
- 15.7 Банк не несет никаких обязательств в отношении проверки платежных инструкций, полученных от Клиента, кроме проверки на предмет их подлинности, оформления и порядка заполнения обязательных реквизитов в соответствии с требованиями Законодательства, если иное не установлено Законодательством.
- 15.8 Банк не несет ответственность за исполнение распоряжений Клиента, подписанных лицами, указанными в Карточке с образцами подписей в случае, если их полномочия были прекращены или изменены по каким-либо основаниям, но Банк не был об этом своевременно уведомлен.
- 15.9 Банк не несет ответственность перед Клиентом за убытки, причиненные исполнением распоряжений Клиента, подписанных уполномоченными лицами Клиента, включенными в Карточку с образцами, если впоследствии полномочия таких лиц либо их назначение (избрание) будут признаны недействительными.
- 15.10 Клиент несет ответственность за подлинность распоряжений Клиента, достоверность содержащихся в них сведений, своевременность их предоставления в Банк.
- 15.11 Клиент несет ответственность за предоставление необходимых документов и сведений, в том числе за своевременность предоставления документов, необходимых Банку для проведения процедуры Надлежащей Проверки Клиента и исполнения функции мониторинга над реализуемыми внешнеторговыми операциями и достоверности содержащихся в них сведений в соответствии с Законодательством.
- 15.12 Клиент несет ответственность за своевременность предоставления и достоверность сведений, содержащихся в документах, подтверждающих полномочия лиц, наделенных правом подписи финансовых документов.

## **16. Антикоррупционные положения.**

- 16.1 При исполнении своих обязательств по Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники обязуются: не осуществлять, прямо или косвенно, действий, квалифицируемых как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, злоупотребление должностным положением, а также действий, нарушающих требования Законодательства, международных норм права и международных договоров о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, и иные коррупционные нарушения – как в отношениях между Сторонами Договора, так и в отношениях с третьими лицами и государственными органами. Стороны также обязуются довести это требование до их аффилированных (заинтересованных) лиц, работников, уполномоченных представителей и посредников.

- 16.2 Каждая Сторона заявляет и гарантирует другой Стороне, что до заключения Договора она не предоставляла и также не стремилась к каким-либо материальным/нематериальным поощрениям, интересам, стимулам, предложениям, т.е. не предлагала, не обещала, не предоставляла финансовое вознаграждение, имущество, имущественные права любой вовлеченной стороне в целях установления и (или) расширения каких-либо деловых отношений с другой Стороной, связанных с Договором.
- 16.3 Каждая Сторона должна гарантировать, что ее подрядчики, консультанты, агенты и другие лица, действующие от ее имени в соответствии с Договором, будут соблюдать антикоррупционные нормы как международных актов, ратифицированных Республикой Узбекистан, так и действующего законодательства Республики Узбекистан.
- 16.4 Каждая из сторон Договора отказывается от стимулирования каким-либо образом работников/представителей другой Стороны, в том числе путем предоставления денежных средств, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими, не перечисленными в настоящем пункте способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленными на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей Стороны.  
Под действиями работника, осуществляемыми в пользу стимулирующей его Стороны/Клиента, понимаются:
- а) предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами;
  - б) предоставление каких-либо гарантий;
  - в) ускорение существующих процедур;
  - г) иные действия, выполняемые работником в рамках своих должностных обязанностей, но идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между Сторонами.
- 16.5 В случае возникновения у Стороны оснований полагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо обязательств, предусмотренных настоящим разделом Условий, Сторона обязуется незамедлительно уведомить об этом другую Сторону в письменной форме в порядке, предусмотренном пунктами 17.3, 17.4, 17.5 настоящих Условий. В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение антикоррупционного законодательства другой Стороной, ее аффилированными (заинтересованными) лицами, работниками, уполномоченными представителями или посредниками.
- 16.6 Сторона, получившая уведомление о нарушении каких-либо положений настоящего раздела Условий, обязана рассмотреть уведомление и сообщить другой Стороне об итогах его рассмотрения в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения письменного уведомления.
- 16.7 Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по фактам нарушения положений настоящего раздела Условий с соблюдением принципов конфиденциальности и применение эффективных мер по предотвращению возможных конфликтных ситуаций. Стороны гарантируют отсутствие негативных последствий как для уведомившей Стороны в целом, так и для конкретных работников уведомившей Стороны, сообщивших о факте нарушений. В случае подтверждения факта нарушения одной Стороной положений настоящего раздела Условий, другая Сторона имеет право расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке путем направления письменного уведомления не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до даты прекращения действия Договора.

## 17. Прочие положения.

- 17.1 Все уведомления, требуемые в соответствии с настоящими Условиями, осуществляются в письменной форме на узбекском, русском или английском языках.
- 17.2 Уведомление Банка со стороны Клиента может быть осуществлено одним из следующих методов:
- 1) доставка лично в руки с подтверждением о получении за подписью;
  - 2) доставка через почтовую службу;
  - 3) отправка уведомления по электронной почте или с помощью сотовой связи (Службой коротких сообщений «SMS»), если имеется отдельная договоренность между Банком и Клиентом;
- 17.3 Уведомление Клиента со стороны Банка может быть осуществлено одним из следующих методов:
- 1) размещение объявления на Официальном веб-сайте, в помещении Банка (на доске «Информация») и в системе «Интернет Банкинг iDBA» (в разделе «Новости»);
  - 2) отправка уведомления по электронной почте, а также с помощью сотовой связи (Службой коротких сообщений «SMS»), если имеется отдельная договоренность между Банком и Клиентом;
  - 3) размещение уведомления в арендуемом Клиентом в Банке абонентском ящике, если имеется отдельная договоренность между Банком и Клиентом;
  - 4) доставка лично в руки с подтверждением о получении за подписью;
  - 5) доставка через почтовую службу.
- 17.4 Все уведомления, осуществленные в соответствии с пунктом 17.3 настоящих Условий, считаются полученными:
- а) в случае размещения на Официальном веб-сайте, в помещении Банка и в системе «Интернет Банкинг iDBA» - в день размещения;
  - б) в случае отправки по электронной почте, с помощью SMS – в день передачи;
  - в) в случае доставки лично в руки или через почтовую службу – в день получения.
- 17.5 Уведомления направляются по адресу Банка и Клиента, указанному в Договоре. Стороны обязуются в письменной форме уведомить друг друга об изменениях в адресах, номерах телефонов и иной существенной информации не позднее чем через 10 (десять) календарных дней после таких изменений. Любые изменения приобретают для Банка юридическую силу только после получения письменного уведомления от Клиента. Банк может по своему усмотрению потребовать, а Клиент обязан предоставить Банку письменное свидетельство о любых таких изменениях.
- 17.6 В случае внесения изменений и дополнений в учредительные документы и (или) свидетельство о государственной регистрации Клиент обязуется незамедлительно предоставить Банку копии новых документов.
- 17.7 Если после заключения и до прекращения действия Договора принят акт Законодательства, устанавливающий обязательные для Сторон правила, иные, чем те, которые действовали при заключении Договора, настоящие Условия должны быть приведены в соответствие с Законодательством, если обратное не предусмотрено Законодательством.
- 17.8 Расходы, которые могут возникнуть у Банка по суду или по мировому соглашению, в связи с какими-либо процессуальными действиями, возникающими в результате споров между Клиентом и третьими сторонами, оплачиваются за счет Клиента, за исключением случаев, предусмотренных Законодательством. Кроме того, все другие издержки и расходы, возникающие у Банка из его отношений с Клиентом, которым не дано точной формулировки в

Тарифах, предъявляются Клиенту в виде счета-фактуры. Клиент незамедлительно производит оплату по такому счету-фактуре.

17.9 Настоящие Условия составлены на узбекском, русском и английском языках максимально возможным старанием со стороны Банка обеспечить аутентичность среди версий на разных языках. В случае расхождений между ними, английская версия превалирует.

## **18. Адреса и реквизиты Банка.**

18.1 Головной офис АО «КДБ Банк Узбекистан»

Адрес: Республика Узбекистан, 100047, г. Ташкент, Ул. Бухара, 3

Телефон: (+998 78) 120-80-00

E-mail info@kdb.uz

ИНН: 202167236

МФО: 00842

SWIFT код: KODBUZ22

18.2 АО «КДБ Банк Узбекистан», филиал Ойбек

Адрес: Республика Узбекистан, 100015, г. Ташкент, Ул. Ойбек, 32

Телефон: (+998 78) 140-06-30

E-mail info@kdb.uz

ИНН: 207045749

МФО: 01065

SWIFT код: KODBUZ22