

## БАНК ҲИСОБВАРАҒИ

### оммавий шартномаси (Оферта)

Мазкур ҳужжат АТБ «ASIA ALLIANCE BANK»нинг (кейинги ўринда - Банк) расмий таклифи (оммавий оферта) бўлиб, қонунчиликка асосан Банк миқдоридаги масофавий очилган ҳисобварақларига хизмат кўрсатиш шартларини белгилаб беради.

Мазкур Офертани қабул қилиниши (акцептланиши) Миқдоридаги барча шартларни ҳеч қандай истиснолар ва/ёки чекловларсиз тўлиқ қабул қилинишини билдиради ва Ўзбекистон Республикаси Фуқаролик кодексининг 370 моддаси 4 қисмига кўра офертада қайд қилинган шартларда тузилган шартномага тенг қучли ҳисобланади.

Ўзбекистон Республикаси Фуқаролик кодексининг 369 моддаси 2 қисмига асосан оммавий офертанинг қуйида қайд қилинган бандларини қабул қилиниши, мазкур офертани акцептловчи юридик/жисмоний шахс Миқдорида бўлиб қолиниши, ҳамда Банк ва Миқдорида мазкур шартнома томонлари бўлиб қолиниши таъминлади.

Мазкур банк ҳисобварағи Оммавий шартномаси (Оферта) Миқдорида банк ҳисобварағи очиш учун аризани имзолаган пайтдан бошлаб ёки давлат рўйхатидан ўтказиш ва тадбиркорлик субъектларини ҳисобга қўйишнинг автоматлаштирилган тизимида ёки банкнинг расмий веб-сайтида Банкни танлаган вақтдан бошлаб тузилган (акцептланган) ҳисобланади.

Мазкур шартномага асосан очилган ҳисобварақ бўйича тўловлар Миқдорида томонидан Банкга имзолар намуналари қўйилган икки дона варақча ҳамда Миқдорида номидан пул-ҳисоб-китоб ҳужжатларини имзолаш вақолатига эга булган шахснинг шахсини тасдиқловчи ҳужжати тақдим этилганда сўнг, амалга оширилиши мумкин.

Таъсисчилари Ўзбекистон Республикаси резидентлари бўлган юридик шахслар ҳамда яққа тартибдаги тадбиркорларга банк ҳисобварақлари масофадан туриб очилганда, улар номидан тўловларни (банк амалиётларини) амалга оширувчи шахслар белгиланган тартибда идентификация қилиниб, электрон рақамли имзоси ёки қўлда қўйилган имзолар намуналари электрон қурилмалар орқали олинганда, қозғола имзолар намуналари қўйилган варақча талаб этилмайди.

### 1. ШАРТНОМА ПРЕДМЕТИ

1.1. Мазкур Шартнома Миқдоридаги аризасига кўра тузилиб, Ўзбекистон Республикасининг амалдаги қонунчилик ҳужжатларида назарда тутилган тартибга мувофиқ, банк ҳисобварағини(-ларини) (кейинги ўринларда «Ҳисобварақ» деб юритилади) очиш, ҳисобвараққа келиб тушаётган пул маблағларини қабул қилиш ва ҳисобга киритиш, ҳисобварақдан тегишли пул маблағларини ўтказиш ҳамда бериш ва ҳисобварақ бўйича бошқа операцияларни амалга ошириш билан боғлиқ муносабатларни тартибга солиади.

1.2. Банк томонидан ҳисобварақларга масофадан хизмат кўрсатиш, кредит, факторинг, молиявий лизинг, қимматли қозғошлар олди-соттиси, қимматли қозғошлар ҳисобини юритиш ва сақлаш, қимматли қозғошларни бошқариш, ҳужжатлар ва бошқа қимматликларни сақлаш учун махсус бинолар ёки улар ичидаги пўлат сандикларни ижарага бериш, андеррайтинг, консалтинг, қафолат ва қафиллик бериш, ҳамда ахборот ва бошқа хизматлар кўрсатилиши ва уларга фонизлар ставкаси ва тарифлар белгиланиши алоҳида шартномалар билан тартибга солинади.

1.3. Миқдорида томонидан маблағларни жамғариладиган ва муддатли депозитларга жойлаштирилиши алоҳида шартномалар билан тартибга солинади.

### 2. ТАРАФЛАРНИНГ МАЖБУРИЯТЛАРИ

**2.1. Банк мазкур Шартномага асосан қуйидаги мажбуриятларни ўз зиммасига олади:**

2.1.1. Миқдоридаги топшириғига кўра қонунчиликка мувофиқ ҳисоб-китоб ва касса хизматларини кўрсатади ҳамда қонунчиликда назарда тутилган бошқа ҳисоб-китоб ва касса амалиётларини амалга оширади. Шу жумладан:

а) тегишли тўлов ҳужжати банкка тушган қуннинг эртасидан кечиктирмасдан тушган пул маблағларини ҳисобвараққа киритиб қўйиш, миқдоридаги топшириғига мувофиқ ҳисобварақдан пул маблағларини бериш

## 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 её 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 либо с момента выбора Клиентом Банка в электронной автоматизированной системе государственной регистрации и постановки на учёт субъектов предпринимательства или на официальном веб-сайте банка.

Платежи по счету, открытому в рамках настоящего Договора могут 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. Оказание Банком услуг по дистанционному обслуживанию счетов, кредитованию, факторингу, финансовому лизингу, купле-продаже ценных бумаг, учету и хранению ценных бумаг, управлению ценными бумагами, сдаче в аренду специальных помещений или находящихся в них стальных сейфов для хранения документов и иных ценностей, андеррайтингу, консалтингу, предоставлению гарантии, поручительства, а также за предоставление Банком информационных и других услуг, и установление по ним процентных ставок и тарифов регулируется отдельными договорами.

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

### 2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

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

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

а) 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;

ёки ўтказиш;

б) Мижознинг қарз мажбуриятлари бўйича тўлов талабномалари ва инкассо топшириқномаларини қонунчиликга мувофиқ ижро этиш;

в) амалдаги қонунчиликда белгиланган тартибда Мижоздан нақд пул маблағларини қабул қилиш ва бериш.

2.1.2. Тўлов ҳужжатларини қабул қилишда барча зарур реквизитларнинг тўғри расмийлаштирилганлигини текширади ва белгиланган тартибда расмийлаштирилган тўлов ҳужжатлари Банкка келиб тушган иш куни (агар амалиёт куни давомида келиб тушган бўлса) ёки кейинги банк иш кунидан (агар амалиёт куни тугагандан кейин келиб тушган бўлса) кечиктирмай уларнинг ижросини таъминлайди.

Мижознинг ҳисобварағида пул маблағлари мавжуд бўлмаган ёки етарли миқдорда маблағ бўлмаган тақдирда, Банк тўланмаган тўлов ҳужжати суммасини 2-сонли картотекага жойлаштиради, қонунчиликда кўзда тутилган ҳолатлар бундан мустасно.

2.1.3. Мижозга мижозларга хизмат кўрсатиш учун белгиланган вақт мобайнида хизмат кўрсатади.

2.1.4. Мижоз топшириғига асосан ҳисоб-китоб амалиётларини Ўзбекистон Республикаси ҳудудига нақд пулсиз ҳисоб-китобларни амалга оширишнинг амалдаги қоидаларига қатъий риоя қилган ҳолда амалга оширади.

Пул ҳисоб-китоб ҳужжатлари Банк томонидан ижрога фақат Мижоз тақдим қилган имзолар намуналари қўйилган варақчада/имзолар намуналари ва муҳр изи қўйилган варақчада кўрсатилган шахслар ва/ёки Мижознинг ишончномаси асосида вакил қилинган шахсдан қабул қилинади.

2.1.5. Мижозни касса ҳужжатлари (нақд пул топшириш эълонномалари ва бошқа зарур бланкалар) билан бепул (нақд пул чекидан ташқари) таъминлайди.

2.1.6. Мижознинг талабига мувофиқ унинг ўзига ёки ишончнома асосида иш юритаётган унинг вакилига ҳисобварақдан кўчирмалар ва бошқа ҳужжатларни беради.

2.1.7. Банк томонидан Мижознинг банк ҳисобварақлари бўйича операцияларни операциялар тўхтатилган кундан эътиборан кейинги иш кунидан кечиктирмай, Мижозга унинг ҳисобварағига хизмат кўрсатишни тўхтатиб туриш ва унинг сабаблари тўғрисида хабарнома (билдиришнома) юборилади. Хабарнома Мижозга банк ҳисобварағини очиш тўғрисидаги аризада кўрсатилган усулда юборилади ёки тадбиркорлик субъектларини давлат рўйхатидан ўтказиш ва ҳисобга қўйишнинг электрон автоматлаштирилган тизими орқали ёки Банкнинг расмий веб-сайтида кўрсатилган тарзда юборилади.

2.1.8. Мижозга таалуқли бўлган банк сирини ташкил этувчи маълумотларнинг сир сақланишини кафолатлайди.

2.1.9. Мижоз ҳисобварағидаги мавжуд пул маблағларини бут сақланишини таъминлайди.

2.1.10. Мижоз ҳисобварағида етарли маблағлар мавжуд бўлганда, Мижозга иш ҳақи, пенсия, нафақа ва стипендия тўланиши учун пул маблағлари қонунчиликда белгиланган тартиб ва муддатларда берилишини таъминлайди.

**2.2. Мижоз мазкур Шартномага асосан қуйидаги мажбуриятларни ўз зиммасига олади:**

2.2.1. Банкка ҳисоб-китоб операцияларини амалга ошириш учун зарур бўлган барча ҳужжатларни тақдим этади.

2.2.2. Банкда Мижозлар билан ишлаш вақтига тўлов ҳужжатларини расмийлаштириш ва тақдим этиш тартибига риоя қилади. Банкда амалиётлар бажарилишини тартибга солувчи амалдаги меъёрий ҳужжатлар талабларини бажаради ҳамда тасдиқланган қомпаенс қоидаларига риоя қилади (Ушбу шартномага илова қилинган 2-сонли илова).

2.2.3. Хар йилнинг январь ойи мобайнида, янги ҳисобварақ очган мижозлар эса ҳисобварақ очилган ойдан кейинги ойдан кечикмасдан, нақд пул тушумларини банкка топшириш тартиби ва муддатини ҳамда иш ҳақи ва унга тенглаштирилган тўловлар учун нақд пулларни банк кассасидан олиш муддатини, шунингдек ўз кассасида кун охирида қолиши мумкин бўлган нақд пул қолдиғига лимитни белгилайдиган ҳисоб-китоб маълумотномасини қонунчиликда белгиланган шакл ва тартибда тақдим этади.

2.2.4. Ҳисобварақда маблағ мавжуд бўлганда, Банкни календар жадвалига мувофиқ нақд пул олиш ҳақида бир кун олдин огоҳлантиради.

2.2.5. Тўловларни амалга ошириш учун ўзининг ҳисобварағида етарли пул маблағларига эга бўлади.

2.2.6. Кўрсатилган банк хизматлари бўйича тўловларни мазкур

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

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

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

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

2.1.3. Оказывать услуги Клиенту в отведенное время для обслуживания клиентов.

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

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

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

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

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

2.1.8. Гарантировать конфиденциальность сведений о Клиенте, составляющих банковскую тайну.

2.1.9. Обеспечивать сохранность денежных средств, находящихся на счете Клиента.

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

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

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

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

2.2.3. Ежегодно, в течение января месяца, а клиенты, открывшие новые счета, - не позднее следующего месяца, представляют по форме и в порядке, предусмотренном законодательством справку о расчетах по порядку и сроку сдачи в банк наличной денежной выручки и срокам получения из кассы банка наличных денег для заработной платы и приравненных к ней платежей, а также по установлению разрешенного лимита остатка наличных денег в своей кассе в конце дня.

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

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

2.2.6. Производить оплату за оказанные Банком услуги в порядке,

Шартноманинг 5-бўлимида белгиланган тартибга мувофиқ амалга оширади.

2.2.7. Банк талабига кўра бошқа давлатлар субъектлари билан тузилган шартномалар бўйича амалга оширилган экспорт-импорт ва бошқа операциялари тўғрисида, шунингдек, зарурият туғилганда, қонунчилик асосида банк зиммасига юклатилган вазифаларни бажариш учун зарур бўлган бошқа маълумотларни тақдим этади.

2.2.8. Мижознинг ташкилий-ҳуқуқий шакли ўзгарган тақдирда, ушбу ўзгаришлар тўғрисида Банкни 3 банк куни ичида, юридик манзили ўзгарган тақдирда эса 5 банк куни ичида хабардор қилиш.

Тадбиркорлик фаолияти субъекти бўлмаган резидент юридик шахслар ҳамда бюджетдан маблағ олувчилар, резидент юридик шахсларнинг ваколатхоналари ва филиаллари, норезидент юридик шахслар таъсис ҳужжатларида (таъсис шартномасида, уставда) кўрсатилган маълумотлар (муассислар, аъзолар ёки бошқа маълумотлар) ўзгарган тақдирда, улар таъсис ҳужжатларига киритилган ўзгартириш ва қўшимчаларнинг нуқсасини уч иш куни ичида банкка тақдим қилади.

2.2.9. Тўлов ҳужжатларига имзо қўйиш ҳуқуқига эга бўлган шахсларнинг ўзгарганлиги ҳақида зудлик билан Банкка хабар беради ҳамда қонунчиликда белгиланган тартибда расмийлаштирилган янги имзолар намуналари куйилган варақчани/имзолар намуналари ва муҳр изи қўйилган варақчани тақдим этади. Бунда, Мижоз ишончли шахсларнинг ҳисобварақни тасарруф этиш ваколати бекор қилинганлиги ҳақида ёзма маълумотни ўз вақтида Банкка бермаганлиги натижасида кўрган зарари учун Банк жавобгар бўлмайди.

2.2.10. Қонунчиликда ўрнатилган муддатда депонентга ўтказилган иш ҳақи, пенсия, нафақа ва моддий ёрдам пулларини Банк кассасига топширади.

2.2.11. Ўз кассасига нақд пулларни кирим қилиш ва сарфлаш тартибига, касса интизомига ҳамда лимитдан ортқича нақд пулларни қонунчиликда ўрнатилган тартибда Банкка топшириш тартибига риоя этади.

2.2.12. Ташқи аудиторларнинг талабига асосан Банк томонидан юборилган сўровлар бўйича Банкда очилган ўз ҳисобварақларидаги қолдиқларни ва ўзининг Банкдаги бошқа амалиётлари тўғрисида маълумотларни (кредит, кафолат, аккредитив суммалари, комиссия ҳақлар бўйича қарздорликлар ва бошқалар) сўралган шаклда ўз маълумотлари асосида тасдиқлайди.

2.2.13. Банкдаги талаб қилиб олинган депозит ҳисобварағида ҳар куни 300.000 (Уч юз минг) сум миқдоридан минимал қолдиқ суммани таъминлаш.

2.2.14. Мижозга банк ҳисобварақлари бўйича кўчирмалар берилганидан (масофадан хизмат кўрсатиш дастурлари орқали юборилганда) кейин икки иш куни мобайнида банкка ҳисобварақ кредити ёки дебетига хато ёзилган суммалар ҳақида ёзма равишда хабар қилиши шарт. Агар шу муддат ичида Мижоз ўз эътирозини билдирмаса, бажарилган операциялар ҳамда ҳисобварақдаги маблағ қолдиғи тасдиқланган ҳисобланади.

### **3. ТАРАФЛАРНИНГ ҲУҚУҚЛАРИ**

#### **3.1. Банк мазкур Шартномага асосан қуйидаги ҳуқуқларга эга:**

3.1.1. Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисидаги қонунчилик ҳужжатлари талабларидан келиб чиққан ҳолда, Банк мижозга банк ҳисобварағи очишни рад этишга ҳақли.

3.1.2. Мижоз томонидан Ўзбекистон Республикасининг амалдаги қонунчилигида, Ўзбекистон Республикаси Марказий банкнинг меъёрий ҳужжатларида ўрнатилган ҳисоб-китоблар тартибини бузганлиги, шунингдек, тўлов ҳужжатларини расмийлаштириш тартиби ва уларни тақдим қилиш муддатларига амал қилинмаганлиги ҳолатлари аниқланганда, ушбу ҳужжатларни қабул қилишини, шунингдек қонунчиликка зид тўловни амалга оширишни рад этиш;

3.1.3. Маблағларнинг бут сақланиши ва уларнинг Мижоз томонидан эркин тасарруф этилишини кафолатлаган ҳолда Мижознинг бўш пул маблағларидан ресурс сифатида фойдаланиш;

3.1.4. Қонунчиликда белгиланган тартибга мувофиқ, Мижознинг розилигисиз (акцептсиз) Мижоз ҳисобварағидан бюджетга ва бюджетдан ташқари фондларга ўтказилиши лозим бўлган тўловларни ҳамда қонунчиликда кўзда тутилган бошқа ҳолларда маблағларни ҳисобдан чиқариш;

3.1.5. Банк операцияларини амалга ошириш учун асос бўлувчи ҳужжатларнинг ҳақиқийлигига шубҳа туғилганда, имзо ҳуқуқига эга бўлган мансабдор шахсларга хабар бериб, операцияларни амалга

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 адреса - в течение 5-ти банковских дней.

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

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

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

2.2.11. 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.

2.2.12. 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.

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

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

### **3. ПРАВА СТОРОН**

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

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

3.1.2. 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 сохранность и 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

оширишни тўхтатиш. Мижоздан амалга оширилаётган операцияларни қонунийлигини тасдиқловчи қўшимча ҳужжатларни талаб қилиш;

3.1.6. Мижознинг асосий талаб қилиб олинган депозит ҳисобварағида 2-сонли картотека мавжуд бўлган тақдирда, унинг Банкдаги иккиламчи ҳисобварағидан (Ҳукумат қарорлари асосида очилган мақсадли ҳисобварағи, шунингдек жамғарма ва муддатли депозит ҳисобварағлари ва меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатларда кўзда тутилган бошқа ҳисобварағлар бундан мустасно) маблағларни миқдорини 2-сонли картотекадаги мавжуд бўлган тўлов ҳужжатлари тўлиқ тўлангунга қадар Мижознинг асосий ҳисобварағига ўтказиш;

3.1.7. Банк иш қуни яқунланиб, баланс ҳисоботи тузилиб Ўзбекистон Республикаси Марказий банкига жўнатилганидан сўнг, ҳато ёзувлар аниқланган ҳолларда, ушбу ҳато ёзувлар киритилган ҳисобварақларга тескари бухгалтерия ёзувлари киритиш йўли билан, тузатиш мемориал ордерлари асосида тўғриланиши лозим. Бундай ҳолларда ҳисобварақлардан суммалар Мижознинг розилигисиз ҳисобдан чиқарилади;

3.1.8. Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасидаги қонунчиликда кўзда тутилган ҳолларда ҳисобварақ бўйича операцияларни тўхтатиш ёки уларни ўтказишни рад этиш;

3.1.9. Мижозни лозим даражада текшириш бўйича чора-тадбирларни амалга ошириш мақсадида, шунингдек аниқланган шубҳали ва гумонли операцияларни ўрганиш мақсадида операция ҳақида ва Мижоз ҳақида қўшимча маълумот олиш учун Мижоздан зарур ҳужжатларни сўраш;

3.1.10. Тўққиз ой мобайнида молия-ҳўжалик фаолияти бўйича банк ҳисобварақларига пул маблағлари тушмаганлиги тақдирда, ҳамда мазкур Шартноманинг 2.2.13 бандида кўрсатилган мажбурият Мижоз томонидан бажарилмаган тақдирда мазкур Шартнома қонунчиликда белгиланган тартибда бекор қилиниши мумкин. Мазкур Шартнома бекор қилиниши миқдорини ҳисобварағини ёпиш учун асос бўлади;

3.1.11. Банк томонидан Тарифларга ва/ёки мазкур Шартномага ўзгартириш ва/ёки қўшимчалар киритилганда, Банк бу тўғрисида Мижозни ушбу ўзгартириш ва/ёки қўшимчалар кучга киришидан 10 (ўн) календар кундан олдин қуйидаги усуллардан бири билан миқдорини огоҳлантиради:

- Тарифларга ва/ёки мазкур Шартномага ўзгартириш ва/ёки қўшимчаларни Банк биносидаги ахборот стендларида жойлаштириш орқали;
- Тарифларга ва/ёки мазкур Шартномага ўзгартириш ва/ёки қўшимчаларни Банкнинг қуйидаги веб-сайтида жойлаштириш орқали: [www.aab.uz](http://www.aab.uz);

- Банкка қулай бўлган бошқа шаклларда.

3.1.12. Тарифга киритилган ўзгартириш ва қўшимчаларга Мижоз рози бўлмаганда, Мижоз ушбу ўзгартириш ва қўшимчалар кучга киргунга қадар Шартномада назарда тутилган тартибда мазкур Шартномани бекор қилиш ҳуқуқига эга.

### **3.2. Мазкур шартномага асосан миқдор қуйидаги ҳуқуқларга эга:**

3.2.1. Ўзининг ҳисобварағидаги маблағларини амалдаги қонунчилик ва мазкур Шартномада кўрсатилган шартларга мувофиқ эркин тасарруф этиш;

3.2.2. Ҳисоб-китоб ва касса хизматлари бўйича Банкка топшириқлар бериш, уларни ўз вақтида бажарилишини талаб қилиш, инкассо бўйича сўрономалар бериш;

3.2.3 Қонунчиликка, иш ҳақи тўлаш жадвалига мувофиқ, ҳисобварағида маблағлари ва банд қилишга ариза мавжуд бўлганда, нақд пул маблағларини олиш;

3.2.4. Банкдан мўлжалланган жойига етиб бормаган пул маблағларини қидириш, жойлашган жойини аниқлаш ва қайтаришда ёрдам сўраш;

3.2.5. Асосий ҳисобварағи очилган банк орқали бошқа банкларда очилган барча банк ҳисобварақлари тўғрисида маълумот олиш.

3.2.6. Ўзбекистон Республикасининг банк қонунчилиги ва уларда бўлаётган ўзгариш ва қўшимчалар тўғрисида ахборот олиш ҳуқуқига эга.

## **4. БАНК СИРИ**

4.1. Банк «Банк сирини тўғрисида» Ўзбекистон Республикаси Қонунининг 3-моддасига мувофиқ, Мижознинг банк сирини ташкил этувчи маълумотларнинг сир сақланишини қамқолайди.

4.2. Банк сирини ташкил этувчи маълумотлар Мижознинг (вакилнинг) ўзига, у ваколат берган вакилларга, қонунчиликда белгиланган тартибда тақдим этилади.

4.3. Мижознинг банк сирини ташкил этувчи маълумотларини учинчи шахсларга тақдим этишга фақатгина амалдаги меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатларда белгиланган тартибда йўл қўйилади.

## **5. БАНК ХИЗМАТЛАРИ УЧУН ТЎЛОВЛАРНИНГ МИҚДОРИ ВА ТЎЛАШ ТАРТИБИ**

подписи. Потребовать у Клиента дополнительные документы, подтверждающие законность проводимой операции;

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

3.1.7. В случае выявления ошибок после завершения операционного дня, 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 надлежущей проверке Клиента, а также изучения выявленной сомнительной или подозрительной операции, запрашивать у Клиента необходимые документы для получения дополнительных сведений о Клиенте, проводимой операции;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **4. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА**

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

4.2. 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. Мижозга ҳисоб-китоб - касса хизматларини кўрсатиш бўйича Банкнинг хизматлари турлари ва улар бўйича комиссия ҳақлар миқдори мазкур Шартноманинг ажралмас қисми ҳисобланган Тарифларга асосан белгиланади (3 сонли илова).

5.2. Хизмат ҳақи Банк томонидан Мижоз ҳисобварағидан мемориал ордер асосида акцептсиз равишда операциялар амалга оширилиши билан ундириб олинади.

5.3. Мижознинг ҳисобварағида маблаг бўлмаганда ёки етарли миқдорда маблаг бўлмаганда, тўланмаган хизмат ҳақлари бўйича талаблар Мижознинг 2-сонли картотекасига жойлаштирилади ва қонунчиликда ўрнатилган тартибда ижро этилади.

## 6. ТАРАФЛАРНИНГ ЖАВОБГАРЛИГИ

Тарафлардан бири Шартнома мажбуриятларини бажармаганда ёки лозим даражада бажармаган тақдирда, айбдор тараф бошқа тарафга етказилган зарарни тўлайди, шунингдек, Ўзбекистон Республикаси Фуқаролик кодексига, бошқа қонунчилик ҳужжатларида ва мазкур Шартномада назарда тутилган тартибда жавобгар бўлади.

### 6.1. Банкнинг жавобгарлиги:

6.1.1. Банк Мижоз ҳисобварағи бўйича операцияларни ўз вақтида ва белгиланган тартибда амалга оширилишига жавобгардир.

6.1.2. Банк сирини ташкил этувчи маълумотлар ўзига ишониб топширилган ёки хизмат вазифасини бажариши муносабати билан маълум бўлиб қолган шахс томонидан бу маълумотларни ноқонуний равишда ошқор қилганлиги ёхуд улардан ноқонуний фойдаланганлиги ҳамда Банк Мижозига зарар етказганлиги учун Банк қонунга мувофиқ жавобгар.

6.1.3. Банк Мижознинг шартномавий мажбуриятларини бажармаганлиги ёки тегишли равишда бажармаганлиги учун кредиторларга тўлаши лозим бўлган пенянинг ҳисобланишига ва ундирилишига жавобгар бўлмайди.

### 6.2. Мижознинг жавобгарлиги:

6.2.1. Мижоз Банк ҳисобварағи бўйича ўтказилган операцияларнинг қонунийлиги учун жавобгардир.

6.2.2. Мижоз Банк кассасидан олинган нақд пул маблағларини ўз вақтида кассасига қирим қилиш ва белгиланган мақсадлар учун сарфлаши ҳамда касса интизомига риоя этилиши учун қонунчиликда белгиланган тартибда жавобгар бўлади.

6.2.3. Банкка тақдим қилинган ҳужжатлар ва маълумотларнинг тўғрилиги ва ҳаққонийлиги Мижоз жавобгардир.

## 7. БАНКНИ БЕЛГИЛАНГАН ЖАВОБГАРЛИКДАН ОЗОД ЭТИШ

7.1. Банк қуйидаги ҳолларда жавобгарликдан озод қилинади:

а) банклараро электрон тўловлар тизимида рўй бериши мумкин бўлган узилишларда;

б) тўловлар Мижоз томонидан тақдим этилган тўлов ҳужжатларининг расмийлаштирилишида йўл қўйилган нуқсонлар натижасида кечиктирилганда;

в) Мижознинг ёки Банкнинг ҳисобварақлари орқали амалиётларни амалга оширилиши қонунчиликка мувофиқ тўхтатилганда;

г) нақд пул олиш учун зарур бўлган тўлов ҳужжатлари ўз муддатида тақдим этилмаган ёки тақдим этилган ҳужжатларда ноаниқликлар ва хатоликлар мавжуд бўлганда;

д) Банкнинг ўзига боғлиқ бўлмаган сабабларга кўра ўз мажбуриятларини бажармаслиги ҳамда форс-мажор вазиятларда.

## 8. АЛОҲИДА ШАРТЛАР

8.1. Мижоз Банкдаги ҳисобварақда турган ўз пул маблағларини мустақил тасарруф этади. Банк қонунчиликда ва мазкур Шартномада назарда тутилган ҳоллардан ташқари Мижознинг пул маблағларидан ўз хошига кўра фойдаланишини ва тасарруф этишини чеклашга, ҳақли эмас.

8.2. Банк ва Мижоз ўртасида мазкур Шартномада кўзда тутилмаган муносабатлар Ўзбекистон Республикасининг амалдаги қонунчилиги талабларига мувофиқ ҳамда Банк ва Мижоз ўртасида тузилган бошқа шартномаларга асосан тартибга солинади.

8.3. Мижознинг ҳисобварағи бўйича операцияларни ўтказиш тартиби келишувчи томонлар учун мажбурий бўлган Ўзбекистон Республикаси меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатлари билан белгиланади.

## 9. ФОРС - МАЖОР ҲОЛАТИ

9.1. Шартнома тузилганидан сўнг юзага келиши мумкин бўлган сув тошқини, ёнгин, зилзила ва табиий офатнинг бошқа кўринишлари, уруш, эпидемия, эпизотия ҳамда шу каби олдини олиш имконияти бўлмаган ҳодисалар ёки амалдаги қонунчилик ҳужжатларининг бекор бўлиши ёхуд уларга киритилган ўзгартиришлар туфайли ушбу Шартнома бўйича ҳар

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

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

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

## 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

### 6.1. Ответственность Банка:

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

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

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

### 6.2. Ответственность Клиента:

6.2.1. Клиент несет ответственность за законность совершаемых по счету операций.

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

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

## 7. ОСВОБОЖДЕНИЕ БАНКА ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

7.1. Банк освобождается от ответственности в следующих случаях:

а) при возможных сбоях в межбанковской системе электронных платежей;

б) в случае задержки платежей в результате недостатков, допущенных Клиентом при оформлении предоставляемых в Банк платежных документов;

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

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

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

## 8. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

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

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

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

## 9. ФОРС – МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

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

кандай мажбуриятлар тўлик ёки қисман бажарилмаган ҳолларда Шартнома томонларидан ҳеч бири жавобгар бўлмайдилар.

## **10. ШАРТНОМАНИНГ АМАЛ ҚИЛИШ МУДДАТИ, УНИ ЎЗГАРТИРИШ ВА БЕКОР ҚИЛИШ ТАРТИБИ**

10.1. Мазкур Шартнома акцептлангандан сўнг кучга кириди ва номуайян муддатга тузилган бўлиб, Мижознинг аризасига кўра ёки Банк талаби билан суд қарорига кўра мазкур Шартноманинг 3.1.9. бандида кўрсатилган тартибда, шунингдек, қонунчиликда кўзда тутилган бошқа ҳолатларга асосан бекор қилинмагунча амалда бўлади.

10.2. Мазкур Шартнома Мижознинг аризасига кўра хоҳлаган вақтда Мижоз томонидан хизмат кўрсатиш билан боғлиқ барча тўловлар тўлик амалга оширилгандан сўнг, ўрнатилган тартибда бекор қилиниши мумкин.

10.3. Ушбу Шартнома Банкнинг талаби билан суднинг қарорига асосан қонунчиликда назарда тутилган ҳолларда бекор қилиниши мумкин.

Молия-хўжалик фаолиятини амалга оширмаётган тадбиркорлик субъектларининг рўйхатдан ўтказувчи орган томонидан ҳаракатсизлар тоифасига ўтказилганда банк ҳисобварағи Шартномаси улар давлат реестридан чиқарилган кундан эътиборан бекор қилинган деб ҳисобланади.

10.4. Мижознинг ҳисобварағи ёпилаётганда ҳисобварақдаги пул маблағларининг қолдиғи Мижознинг тегишли ёзма аризаси олингандан кейин етти кундан кечикмаган ҳолда Мижозга берилса ёки унинг кўрсатмасига мувофиқ бошқа ҳисобвараққа ўтказилади.

Банк ҳисобварағи Шартномасининг бекор қилиниши Мижознинг ҳисобварағини ёпиш учун асос бўлади.

10.5. Мижознинг ҳисобварағи Мижоз томонидан Банк олдидаги барча қарзлар, шу жумладан Мижозга кўрсатилган банк хизматлари учун тўловлар (кредит операциялари, ҳужжатли операциялар бўйича комиссиялар, валюта шартномаларига хизмат кўрсатиш ва бошқалар) тўлангандан сўнг ёпилади ёки бошқа банкка ўтказилади, шунингдек, унга тегишли қолган ҳисобварақлар ёпилади.

## **11. КОРРУПЦИЯГА ҚАРШИ ҚЎШИМЧА ШАРТ**

11.1. Шартнома бўйича ўз мажбуриятларини бажарётганда, Томонлар, уларнинг аффилиланган шахслари, ходимлари ёки воситачилари ҳар қандай ноқонуний фойда ёки бошқа ноқонуний имтиёزلарни олиш мақсадида, ҳар қандай шахсларнинг ҳаракатларига ёки қарорларига таъсир кўрсатиш учун бундай шахсга бевосита ёки билвосита бирон бир пул маблағлари ёки қийматликларни тўламайди, тўлашни таклиф қилмайди ёки тўлашга рухсат бермайди. Шартнома бўйича ўз мажбуриятларини бажаришда Томонлар, уларнинг аффилиланган шахслари, ходимлари ёки воситачилари Шартнома мақсадларида қўлланиладиган қонун ҳужжатларига мувофиқ пора бериш/олиш, тижорат порахўрлиги, шунингдек жиноий йўл билан олинган даромадларни легаллаштиришга (пул ювишга) қарши курашиш тўғрисида амалдаги қонунчилик ва халқаро ҳужжатларнинг талабларини бузадиган ҳаракатларни амалга оширмайдилар.

11.2. Агар Томонда 5.1.-банднинг ҳар қандай қоидаларининг бузилиши содир бўлган ёки содир бўлиши мумкин бўлган шубҳага пайдо бўлганда, тегишли Томон бошқа Томонни ёзма равишда хабардор қилиш мажбуриятини олади. Ёзма хабарномада Томон 5.1.-банднинг ҳар қайси қоидаларини Томонлар, уларнинг аффилиланган шахслари, ходимлари ёки воситачилари томонидан амалдаги қонунчиликда пора бериш ёки олиш, тижорат порахўрлиги, шунингдек жиноий йўл билан олинган даромадларни легаллаштиришга (пул ювишга) қарши курашиш тўғрисида амалдаги қонунчилик ва халқаро ҳужжатларнинг талабларини бузадиган ҳаракатлар деб таснифланадиган ҳаракатларда ифодаланган бузилиш содир бўлганлигини ёки содир бўлиши мумкинлигини тасдиқловчи ёки гумон қилишга асос берадиган далилларга ҳавола қилиши ва ҳужжатларни тақдим этиши шарт. Ёзма хабарномадан сўнг тегишли Томон бузилиш содир бўлмаганлигини ёки содир бўлмаслиги тўғрисида тасдиқлов олинмагунга қадар Шартнома бўйича мажбуриятларнинг бажариллигини тўхтатиб туриш ҳуқуқига эга. Ушбу тасдиқлов ёзма хабарнома юборилган кундан бошлаб 10 (ун) иш куни ичида юборилиши керак.

11.3. Агар Томонлардан бири ушбу бўлимада тақиқланган ҳаракатлардан воз кечиш мажбуриятини бузган бўлса ва/ёки иккинчи Томон томонидан Шартномада белгиланган муддат ичида бузилиш содир бўлмаганлиги ёки содир бўлмаслиги тўғрисида тасдиқлов олинмаган бўлса, иккинчи Томон Шартномани тўлик ёки қисман бекор қилиш тўғрисида ёзма хабарнома юбориш орқали уни бир томонлама бекор қилиш ҳуқуқига эга. Ушбу модданинг қоидаларига мувофиқ Томоннинг ташаббуси билан Шартнома бекор қилинганда ушбу Томон бундай бекор қилиш натижасида юзага келган ҳақиқий зарарни қоплашни талаб қилишга ҳақлидир.

## **12. ШАРТНОМАНИНГ БОШҚА ШАРТЛАРИ**

12.1. Ушбу Шартнома шартлари ва шартларни бажариш юзасидан келиб чиқадиган барча низо ва келишимовчиликлар томонлар ўртасида музокара йўли билан ҳал қилинади.

Агар келиб чиққан низо ва келишимовчиликларни музокара йўли билан ҳал этиб бўлмаса, улар суд тартибида кўрилади.

непреодолимой силы, либо в результате прекращения действия законодательных документов, или в связи с внесением изменений в действующие законодательные акты.

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

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

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

10.3. По требованию Банка настоящий Договор может быть расторгнут через суд в случаях, предусмотренных законодательством.

Договор банковского счета субъектов предпринимательства, не осуществляющих финансово-хозяйственную деятельность, переведенных регистрирующим органом в категорию бездействующих, считается расторгнутым со дня исключения их из государственного реестра.

10.4. При закрытии счета остаток денежных средств на счете выдается Клиенту либо по его поручению перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения 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 или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели. При исполнении своих обязательств по Договору Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей Договора законодательством, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

11.2. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений пункта 5.1., соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме. В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений пункта 5.1 Стороной, её 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 нарушение не произошло или не произойдет. Это подтверждение должно быть направлено в течение 10 (десять) рабочих дней с даты направления письменного уведомления.

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

## **12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА**

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

В случае, если указанные споры и разногласия не могут быть разрешены путем переговоров, они подлежат разрешению в судебном

12.2. Ушбу Шартномада назарда тутилмаган, у билан боғлиқ барча муносабатлар Ўзбекистон Республикасининг амалдаги қонунчилиги билан тартибга солинади.

12.3. Мижознинг бошқа шахслар билан ҳисоб-китоблари бўйича ўзаро даъволари Банкнинг иштирокисиз қўриб чиқилади.

12.4. Мазкур Шартнома имзоланиш пайтига Мижоз Банкнинг тарифлари билан таништирилган ва ушбу тарифларга рози.

порядке.

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

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

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



**АКБ/АТБ «ASIA ALLIANCE BANK»**

\_\_\_\_\_ (филиал номи/наименование филиала)

\_\_\_\_\_ (аризачининг номи/ наименование заявителя)

**АРИЗА / ЗАЯВЛЕНИЕ**  
(банк ҳисобварақи очиши учун / для открытия банковского счета)

\_\_\_\_\_ (ҳисобварақ эгасининг номи / наименование владельца счета)

СТИР/ИНН \_\_\_\_\_,

\_\_\_\_\_ (валютанинг номи / наименование валюты)

\_\_\_\_\_ ҳисобварақ / счет  
( талаб қилиб олингунча, муддатли, жамғарма депозит ва бошқ.. / депозит до востребования, срочный, сберегательный депозит и др.)

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ й./г.

\_\_\_\_\_ (раҳбарнинг имзоси)  
(подпись руководителя)

\_\_\_\_\_ (ФИИШ мижоз томонидан тўлдирилади)  
(ФИО заповняється собственноручно клиентом)

\_\_\_\_\_ (бош ҳисобчининг имзоси)  
(подпись гл. бухгалтера)

\_\_\_\_\_ (ФИИШ мижоз томонидан тўлдирилади)  
(ФИО заповняється собственноручно клиентом)

М.Ў\* / М.П.\*

\*Изоҳ : тадбиркорлик фаолияти субъектлари бўлган мижозлардан муҳр изи қўйиш талаб этилмайди.

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

**БАНК ҚАЙДЛАРИ/ЗАМЕТКИ БАНКА**

Ҳисобварақни очиш учун ҳужжатларини текширдим: ваколатли банк ходими  
Документы на открытия счета, проверил: уполномоченный работник банка

\_\_\_\_\_ (ФИИШ, имзо / ФИО, подпись)

Ҳисобварақ очилган сана/Дата открытия счета

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ й./г.

Ҳисобварақ рақами/Номер счета \_\_\_\_\_



## **КОМПЛАЕНС ОГОВОРКА**

### **1. Цель и определения**

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

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

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

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

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

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

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

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

**Санкционные риски** – это вероятность, что в отношении субъекта банковских транзакционных услуг, его учредителя, бенефициара или контролирующего лица будут введены американские,

европейские санкции, либо другие санкции принятые государствами и международными юрисдикциями.

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

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

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

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

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

## 2. Правовые основы

2.1. В рамках данной Оговорки Банк соблюдает Законодательство Республики Узбекистан и придерживается международных стандартов.

2.2. Локальным требованиям относятся следующие документы:

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

2.3. Международным стандартам относятся следующие документы:

- Рекомендации<sup>1</sup> Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (англ. Financial Action Task Force on Money Laundering — FATF).
- ISO 37001:2016 – международный стандарт<sup>2</sup>, содержащий международную модель построения в организации результативной системы противодействия коррупции.
- Санкционные списки ООН, OFAC (Управление по контролю за иностранными активами Министерства финансов США), ЕС (Европейский союз, Европейская комиссия), УК (Соединенное Королевство, Великобритания и Северная Ирландия) и уполномоченных органов

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

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

других иностранных государств<sup>3</sup> и международных организаций, а также другие официально объявленные списки секторальных санкций и/или экспортного контроля.

- Требования банков корреспондентов Банка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, ПВК, Санкций.

### **3. Заверение клиента**

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

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

### **4. Права Банка**

4.1. При нарушении Клиентом требований 3-го пункта настоящей Оговорки Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть договорные отношения с Клиентом.

4.2. При возникновении рисков применения санкций или других ограничительных мер по отношению Банка со стороны банков-корреспондентов Банк имеет право отказать открытию счета и осуществлению банковских операций.

---

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

## **КОМПАЕНС ҚОИДАЛАР**

### **1. Мақсад ва таърифлар.**

а. Ушбу Комплаенс шартининг мақсади (бундан буён матнда – **Қоидалар**) Шартнома тарафлари учун “Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш” (бундан буён матнда – **ЖДЛ/ТМ/ОҚҚТМҚК**), “Порахўрлик ва коррупцияга қарши курашиш” (бундан буён матнда – **ПКҚК**), “Санкциялар ва экспортни назорат қилиш чоралари” (бундан буён матнда – **Санкциялар**) соҳаларида юзага келадиган комплаенс таваккалчиликни камайтиришдир.

**Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш** – эгалик қилишнинг қонуний шаклини бериб, жиноят натижасида олинган пул маблағлари ёки бошқа мол-мулкдан фойдаланиш ёки тасарруф этиш.

**Терроризмни молиялаштириш** – бу террорчилар ва террорчилик фаолиятини маблағ билан таъминлаш ёки молиявий қўллаб-қувватлаш.

**Коррупция** – шахс (банк ходимлари)нинг ўз мансаб ёки хизмат мавқеидан шахсий манфаатларини ёхуд ўзга шахсларнинг манфаатларини кўзлаб моддий ёки номоддий наф олиш мақсадида қонунга хилоф равишда фойдаланиши, худди шунингдек бундай нафни қонунга хилоф равишда тақдим этиш.

**Порахўрлик** – бу олувчига таъсир ўтказиш ва ундан ноқонуний хатти-ҳаракатлар олишга ҳаракат қилиш мақсадида қимматликлар бериш, ваъда қилиш ёки рухсат бериш, қимматликлар олиш ёки бериш ёки олувчи томонидан нафни қабул қилиш ноқонуний бўлган ҳолат.

**Санкциялар** – тегишли юрисдикциядаги давлат органлари томонидан ўрнатилган, белгиланган ёки жорий қилинган иқтисодий ёки молиявий чекловлар ёки савдо эмбарголларини англатади.

**Санкциялар рўйхати** – бу санкциялар қўлланиладиган жисмоний ва/ёки юридик шахслар, ҳудудлар, мамлакатлар, товарлар ва хизматларнинг реестри.

**Экспорт назорати** – товарлар, технологиялар, техник маълумотлар, дастурий таъминот ёки хизматларни импорт қилиш, экспорт қилиш, қайта экспорт қилиш, трансфер, чиқариш, жўнатиш, ўтказиш ёки ҳар қандай тақдимот ёки қабул қилишни тартибга солиш билан боғлиқ қонунлар ёки ҳуқуқий ҳужжатлар, шунингдек давлат органлари томонидан қўлланиладиган ва амалга киритиладиган ҳар қандай қонунлар ёки шунга ўхшаш характердаги ҳуқуқий ҳужжатлар.

**Санкциялар таваккалчилиги** – бу банк транзакциявий хизматлари, унинг таъсисчиси, бенефициари ёки назорат қилувчи шахсга нисбатан Америка, Европа санкциялари ёки давлатлар ва

халқаро юрисдикциялар томонидан қабул қилинган бошқа санкциялар қўлланилиши мумкинлиги эҳтимоли.

**Блокланган шахс** – мол-мулки ёки мулкка бўлган ҳуқуқи санкциялар билан блокланган (а), санкцияларга мувофиқ активларини музлатиш объекти сифатида белгиланган (б), тегишли санкциялар ёки экспорт назорати чораларига мувофиқ битимлари таъқиқланган (в) ёки санкциялар рўйхатидаги шахсга тегишли ёки унинг назорати остидаги (г) ҳар қандай шахс.

**Молиявий фирибгарлик** – ноқонуний бойлик орттириш мақсадида алдаш, ишончни суиистеъмол қилиш ва бошқа манипуляциялар орқали пул муомаласи соҳасида қонунга хилоф ҳатти-ҳаракатлар содир этиш.

**Мижоз** – мазкур Қоидалар қўлланиладиган “ASIA ALLIANCE BANK” АТБ (бундан буён матнда – Банк) билан тузилган шартномада белгиланган томон, юридик ёки жисмоний шахс.

**Аффилланган шахс** – мижознинг фаолиятига таъсир кўрсатишга қодир бўлган жисмоний ёки юридик шахс.

**Корреспондент банк** – “ASIA ALLIANCE BANK” АТБ билан амалий иш муносабатларида бўлган ва Банк топшириғи бўйича тўловлар, ҳисоб-китоблар ва бошқа операцияларни шартнома асосида амалга оширадиган банк.

## 2. Ҳуқуқий асослар.

2.1. Банк ушбу Қоидалар доирасида Ўзбекистон Республикаси қонунчилигига ва халқаро стандартларга амал қилади.

2.2. Ички қонунчилик бўйича ҳужжатлар:

- Ўзбекистон Республикасининг Жиноят Кодекси.
- “Коррупцияга қарши курашиш тўғрисида”ги Қонун.
- “Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисида”ги Қонун.

• “Тижорат банкларида жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича ички назорат қоидалари” (рўйхат рақами 2886, 23.05.2017 й.).

- Банкнинг ЖДЛ/ТМ/ОҚҚТМҚК, ПКҚК ва Санкциялар соҳасидаги тартиб-таомиллари.

2.3. Халқаро стандартлар:

• Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга қарши курашиш бўйича молиявий чоралар ишлаб чиқувчи гуруҳнинг Тавсиялари<sup>4</sup> (ингл. Financial Action Task Force on Money Laundering – FATF).

• ISO 37001:2016 – ташкилотда коррупцияга қарши самарали тизимни яратиш учун халқаро моделни ўз ичига олган халқаро стандарт<sup>5</sup>.

<sup>4</sup> <https://www.fatf-gafi.org/>

<sup>5</sup> <https://www.iso.org/ru/iso-37001-anti-bribery-management.html>

- БМТ, ОҒАС (АҚШ Молия вазирлигининг Чет эл активларини назорат қилиш бошқармаси), ЕС (Европа иттифоқи, Европа комиссияси), УК (Бирлашган Қироллик, Буюк Британия ва Шимолий Ирландия) ва бошқа хорижий давлатларнинг ваколатли органларининг санкциялар рўйхати<sup>6</sup> ва халқаро ташкилотларнинг санкциялар рўйхати, шунингдек бошқа расман эълон қилинган тармоқ санкциялари ва/ёки экспорт назорати рўйхатлари.

- Банкнинг Корреспондент банкларининг ЖДЛ/ТМ/ОҚҚТМҚК, ПКҚК ва Санкциялар соҳасидаги талаблари.

### **3. Мижознинг тасдиғи.**

а. Банк билан шартномавий муносабатларни ўрнатишда Мижоз ушбу Қоидаларнинг 2.2-бандида кўрсатилган қонун ҳужжатларига, шунингдек 2.3-бандида кўрсатилган халқаро стандартларга риоя қилишини тасдиқлайди, шу жумладан, Мижоз:

- Банк билан шартномавий муносабатлар доирасида жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштиришни амалга оширмайди;

- Банк билан шартномавий муносабатлар доирасида молиявий фирибгарликда иширок этмайди;

- Банк ходимига пора таклиф қилмайди, бермайди, Банк ходимидан пора олмайди;

- Банк номидан учинчи шахсларга пора таклиф қилмайди ёки бермайди;

- Банк билан шартномавий муносабатлар доирасида санкциялар рўйхатида бўлган томон билан келишувлар тузмайди, банк операцияларини амалга оширмайди;

- Банк билан шартномавий муносабатлар доирасида томоннинг аффилланган шахслари санкциялар рўйхатида бўлган шахслар билан шартномалар тузмайди, банк операцияларини амалга оширмайди;

- экспорт назорати остида бўлган товарлар ва хизматлар бўйича учинчи шахслар билан шартномалар тузмайди, банк операцияларини амалга оширмайди;

- санкциялар рўйхатида бўлган банклар (*шу жумладан, уларнинг аффилланган шахслари*) орқали банк операцияларини амалга оширмайди;

- банк билан шартномавий муносабатлар доирасида амалга оширилаётган транзакциялар, контрактлар, операциялар иштирокчилари, товарлар ва хизматлар, маблағлар ҳаракати тўғрисидаги ҳужжатлар ва маълумотларнинг тўлиқ ва шаффоф тақдим этилишини таъминлайди;

- Ўзбекистон Республикаси қонунчилигига ва халқаро стандартларга зид бўлган ноқонуний операцияларни амалга оширишни мақсад қилмайди;

- Мижоз ушбу Қоидаларга риоя қилмаслиги натижасида келиб чиқадиган зарарлар, чиқимлар, йўқотишлар, мажбуриятлар, жарималар, пенялар ва/ёки харажатларни (шу жумладан, адвокат харажатлари ва гонорарларини) қоплаш учун Банкни жавобгарликдан озод қилади.

### **4. Банкнинг ҳуқуқлари.**

4.1. Мижоз ушбу Қоидаларнинг 3-банди талабларини бузган тақдирда, Банк Мижоз билан шартномавий муносабатларни бир томонлама бекор қилишга ҳақли.

<sup>6</sup> G7 давлатлари – Франция, АҚШ, Буюк Британия, Германия, Япония, Италия ва Канада.

**4.2.** Корреспондент банклар томонидан Банкка нисбатан санкциялар ёки бошқа чекловчи чораларни қўллаш хавфи мавжуд бўлса, Банк ҳисобварақни очишни ва банк операцияларини амалга оширишни рад этишга ҳақли.