

**Публичный договор-оферта на выпуск и обслуживание банковских карт в национальной валюте для физических лиц  
(в новой редакции)**

Настоящие основные условия являются документом, определяющим ответственность, права и обязанности, а также другие аспекты взаимодействия Банка и Клиента в рамках заключенного Договора присоединения к основным условиям и правилам банковского обслуживания физических лиц ЧАКБ «Давр Банк» (далее - Договор) и являются его неотъемлемой частью.

**1. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**1.1. Клиент вправе:**

1.1.1. Получать банковские услуги из комплекса предоставляемых Банком услуг в порядке и на условиях, установленных Договором и Правилами банковского обслуживания (далее - Правила);

1.1.2. Свободно распоряжаться своими денежными средствами на счетах в рамках действующего законодательства и требований Правил;

1.1.3. Клиент вправе предоставить третьему лицу право распоряжаться денежными средствами на счете (ах) путем оформления доверенности, в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

При этом Клиент несет риск возможных неблагоприятных последствий, связанных с передачей прав по распоряжению счетом(ами) третьим лицам;

1.1.4. Получать от Банка консультации, а также информацию, связанную с получением услуг по принадлежащим Клиенту счетам, включая выписки по счетам и информацию о проведении операций по счетам Клиента;

1.1.5. В одностороннем порядке отказаться от получения услуг Банка путем расторжения Договора и предоставлении заявления установленного образца о закрытии имеющихся счетов при условии полной оплаты комиссионных вознаграждений, причитающихся Банку согласно действующим Тарифам Банка;

1.1.6. Требовать от Банка надлежащего исполнения обязательств по Договору;

1.1.7. Иные права, предусмотренные действующим законодательством и Правилами.

**1.2. Клиент обязан:**

1.2.1. При заключении Договора предоставить подлинник документа, удостоверяющего личность (далее - ДУЛ). При изменении параметров ДУЛ, обеспечить явку в Банк и предоставление нового ДУЛ;

1.2.2. Уведомлять Банк об изменении анкетных (персональных) данных, предъявленных для проведения идентификации (данных документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства, номеров телефонов и иных данных) в течение 3 (трех) рабочих дней с даты их изменения;

1.2.3. Обеспечивать наличие денежных средств на своем счете в объеме, достаточном для оплаты комиссионного вознаграждения за предоставляемые Банком услуги;

1.2.4. До проведения операции ознакомиться с действующими Тарифами банка;

1.2.5. Не реже одного раза в месяц обращаться в Банк и/или посещать соответствующие разделы официального сайта Банка в целях своевременного получения информации об изменениях и/или дополнениях, вносимых в Основные условия, Правила, Тарифы Банка и другие документы, имеющих отношение к Договору.

Несвоевременное ознакомление Клиента с изменениями и/или дополнениями, имеющих

отношение к Договору не является основанием для их неприменения Банком;

1.2.6. Оплачивать комиссионное вознаграждение за услуги Банка в размерах и в порядке, установленными Тарифами Банка;

1.2.7. Клиент несет ответственность за законность всех выполненных в соответствии с его поручением операций по банковскому счету и не использует банковский(е) счет(а) для проведения противоречащих действующему законодательству операций;

1.2.8. При необходимости, по требованию Банка - предоставить документы, являющиеся основанием для проведения операций по счетам в сроки, предусмотренные подпунктом 1.3.4. настоящих Основных условий;

1.2.9. При проведении операций по счетам предоставлять правильные реквизиты получателей средств;

1.2.10. Сообщать Банку о поступлении на свой(и) счёт(а) чужих денежных средств или неправильном списании со счёта(ов) в течении двух рабочих дней со дня получения информации о состоянии своего(их) счёта(ов);

1.2.11. Иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством и Правилами.

### **1.3. Банк вправе:**

1.3.1. Предъявлять требования к счету (ам) Клиента, а также списывать без дополнительного распоряжения Клиента:

- сумму комиссионного вознаграждения Банка и иных платежей, предусмотренных Тарифами Банка;

- сумму ошибочно зачисленных на карточный счет денежных средств по вине банка, других банков (независимо от даты зачисления и наличия/отсутствия обращения Клиента в Банк с информацией об ошибочном зачислении средств) или других организаций (Единый общереспубликанский процессинговый центр, Национальный межбанковский процессинговый центр, банков партнеров и др.);

- сумму задолженности по оплате комиссионного вознаграждения Банка и иных сборов, предусмотренных Тарифами Банка, ошибочно не списанного Банком в момент возникновения обязанности Клиента по оплате данного комиссионного вознаграждения;

- сумму к взысканию по запросам уполномоченных органов (постановление суда, постановление бюро принудительного исполнения и т.д.);

1.3.2. Приостанавливать операции по счетам Клиента (в том числе через системы дистанционного банковского обслуживания, банковские карты):

- по распоряжению Клиента;

- в случае наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, по решению уполномоченного органа;

- в соответствии с законодательством о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

1.3.3. Вносить изменения/дополнения (в том числе о введении новой банковской услуги) в Основные условия, Правила и Тарифы Банка. При этом Банк извещает Клиента о внесенных изменениях/дополнениях за 10 (Десять) банковских дней до введения их в действие путем размещения соответствующей информации в Банке, в местах обслуживания Клиентов, а также на официальном сайте Банка по адресу: [www.davrbank.uz](http://www.davrbank.uz).

В случае, если до вступления в силу изменений и/или дополнений, внесенных в соответствии с настоящим пунктом, Банком не получено от Клиента письменное заявление о расторжении Договора, то данное обстоятельство будет являться согласием Клиента с такими изменениями и/или дополнениями;

1.3.4. Запрашивать у Клиента сведения, документы и информацию, касающиеся проводимых Клиентом операций с использованием услуг Банка, предоставляемых в соответствии с Договором и

Правилами, а Клиент обязан предоставить запрошенные сведения, документы и информацию не позднее 7 (семи) дней со дня получения запроса.

1.3.5. В одностороннем порядке отказать Клиенту в заключении Договора или расторгнуть его (отказаться от исполнения) если:

- Клиентом не предоставлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан;
- предоставлены заведомо недостоверные документы или не представлены документы, запрашиваемые в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан;
- у Банка имеются обоснованные подозрения использования Клиентом услуг Банка в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма;
- по иным причинам, предусмотренным действующим законодательством Республики Узбекистан, настоящими Основными условиями и Правилами.

В случае одностороннего отказа Банком от исполнения заключенного Договора Клиент не освобождается от возмещения убытков, понесенных Банком в связи с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Клиентом своих обязательств по Договору;

1.3.6. При выявлении ошибок в указанных Клиентом реквизитов получателей средств, производить отмену операции, с уведомлением Клиента;

1.3.7. Приостановить, а также отказать в проведении в случае выявления их противоречия законодательству Республики Узбекистан, настоящим Основным условиями и Правилам или вносить исправления в ошибочные записи по операциям по банковским счетам, в том числе требующие списания средств со счетов, без дополнительного согласования с Клиентом, а также в случае сбоя в работе базы данных Банка и производить все необходимые действия для восстановления совершенных Клиентом операций;

1.3.8. Осуществлять иные права, предусмотренные в Правилах и действующим законодательством Республики Узбекистан.

### **1.3.9. Права Банка в рамках введенных санкционных ограничений:**

1.3.9.1. Банк имеет право в случаях, если Клиент или осуществляемая им операция попадает под сферу действия санкций и ограничений либо существует риск такого попадания, в целях изучения проводимых операций осуществлять одно или сразу несколько из нижеуказанных действий:

- в одностороннем порядке отказать в заключении Договора или расторгнуть его (отказаться от исполнения) в порядке, установленном действующим законодательством.
- запрашивать дополнительные сведения, при этом Клиент обязуется предоставить такую информацию в течении трех рабочих дней с момента запроса;
- устанавливать ограничения по сумме операции;
- ограничивать (отклонять) проведение операции.

При этом, соответствующий платежный документ исполняется с соблюдением требований, предусмотренных действующим законодательством и настоящими Правилами, в срок не позднее следующего операционного дня с момента получения заключения структурным подразделением Банка по санкционному комплаенсу.

1.3.9.2. Банк вправе при осуществлении операций, связанных с зачислением денежных средств в иностранной валюте на расчетные счета и совершением валютно-обменных операций Клиентом, требовать предоставление документов, подтверждающих законность происхождения денежных средств.

1.3.9.3. Банк имеет право устанавливать лимиты на операции по снятию и внесению наличной иностранной валюты с/на банковского счета Клиента и вносить в них изменения в одностороннем порядке.

При этом Банк извещает Клиента о внесенных изменениях/дополнениях за 10 (Десять) банковских дней до введения их в действие путем размещения соответствующей информации в Банке, в местах обслуживания Клиентов, а также на официальном сайте Банка по адресу: [www.davrbank.uz](http://www.davrbank.uz).

1.3.9.4. При осуществлении Клиентом трансграничных денежных переводов Банк не несет ответственность за применение со стороны уполномоченных органов и/или банков- корреспондентов негативных мер (приостановление операции, блокирование денежных средств, отклонение платежа и т.п.) и освобожден от ответственности выплачивать Клиенту убытки, возникшие в связи с действием каких-либо санкционных ограничений, вследствие которых обязательства Банка по настоящему договору не исполнены или исполнены ненадлежащим образом.

1.3.9.5. Открытие банковского счета нерезиденту-физическому лицу осуществляется после завершения проведения Банком процедур изучения клиента нерезидента структурным подразделением Банка по санкционному комплаенсу, с учетом Правил и норм, содержащихся во внутренних документах Банка.

#### **1.4. Банк обязан:**

1.4.1. Осуществлять банковское обслуживание Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан, Договора и Правил;

1.4.2. Соблюдать законодательство о банковской тайне. Не предоставлять информацию о Клиенте третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

1.4.3. По требованию Клиента предоставлять ему выписки о состоянии и движении средств по счету(ам) и иные документы, и информацию по электронным каналам связи и/или через почтовые отправления и/или курьерскую службу и/или иным способом (способ доставки определяется Банком). При этом Клиент несет все риски, связанные с предоставлением Банку информации о почтовом адресе или электронных адресах, в том числе риски, связанные с тем, что направленная Банком Клиенту информация может стать доступной третьим лицам.

Клиент вправе отказаться от какого-либо конкретного способа или способов предоставления информации от Банка, при условии сохранения хотя бы одного канала предоставления информации от Банка. Банк не несет ответственности в случае отказа Клиента от всех способов получения информации;

1.4.4. Рассматривать претензии Клиента, представленные в Банк в письменной форме, и предоставлять Клиенту информацию о результатах рассмотрения претензий, в том числе в письменной форме по требованию Клиента в сроки, установленные действующим законодательством;

1.4.5. Обеспечить сохранность денежных средств на банковских счетах Клиента и возможность их использования в рамках требований настоящих Основных условий и Правил;

1.4.6. Иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством и Правилами.

#### **1.5. Стороны обязуются:**

1.5.1. неукоснительно соблюдать требования законодательства Республики Узбекистан в сфере противодействия коррупции, требования Политики по предупреждению и противодействию коррупции в Банке и антикоррупционные требования к настоящему договору.

## **2. КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЗА БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ И ПОРЯДОК ЕГО ОПЛАТЫ**

2.1. Стоимость услуг, предоставляемых в соответствии с Договором и Правилами определяется Тарифами Банка, если иное не предусмотрено отдельным соглашением Сторон.

2.2. Клиент может оплачивать услуги Банка по совершению операций как в наличной форме, так и в безналичной форме посредством банковской карты или за счет денежных средств, находящихся на других счетах в Банке.

2.3. О внесенных изменениях в Тарифы, Банк за 10 (Десять) банковских дней до введения их в действие извещает Клиента путем размещения соответствующей информации в Банке, в месте

обслуживания клиентов, а также на официальном сайте Банка.

### 3. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ПРИСОЕДИНЕНИЯ, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

3.1. Договор присоединения вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует в течении неопределенного срока.

3.2. Договор присоединения может быть расторгнут в установленном порядке в любое время на основании Заявления Клиента после осуществления всех платежей, связанных с оказанием ему банковских услуг и при отсутствии остатков на счетах Клиента к моменту подачи заявления о расторжении Договора.

Расторжение Договора присоединения является основанием для закрытия счета (ов) Клиента.

Счет может быть закрыт лицом, имеющим право на распоряжение счетом на основании доверенности, оформленной в установленном законодательством порядке.

3.3. По требованию Банка Договор присоединения может быть расторгнут в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и/или законодательством Республики Узбекистан.

3.4. Договор присоединения может быть расторгнут/приостановлен при отсутствии возможности осуществлять надлежащую проверку Клиента и при осуществлении подозрительных операций в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма. Использование/распоряжение денежными средствами на счетах, не имеющих каких-либо обременений осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством.

### 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении одной из Сторон принятых на себя обязательств, данная Сторона возмещает другой Стороне причиненный ущерб, а также несет ответственность в порядке, предусмотренном действующим законодательством, настоящими Основными условиями и Правилами.

4.2. Банк освобождается от ответственности в нижеследующих случаях:

- при возможных сбоях в действующих системах электронных платежей;
- в случае задержки платежей Клиента, в результате недостатков, допущенных им при оформлении платежных документов;
- в случаях приостановления операций по счету Клиента в соответствии с законодательством;
- в случае несвоевременного предоставления Клиентом документов, требуемых Банком для осуществления банковских операций, либо неточностей и ошибок, допущенных в предоставленных документах;
- при невозможности выполнения Банком своих обязательств, указанных в настоящих Правилах по независящим от Банка причинам.

4.3. Банк несет ответственность:

- за своевременное и надлежащее осуществление операций по счету Клиента;
- за незаконное разглашение сведений о Клиенте, составляющих банковскую тайну.

4.4. Клиент несет ответственность за законность совершаемых по счету операций и достоверность предоставляемой Банку информации и документов и обязан возместить Банку убытки, причинённые неправомерными действиями.

4.5. Банк не несет ответственность за законность совершаемых Клиентом по счету операций.

4.6. Взаимные претензии по взаиморасчетам между Клиентом и другими лицами рассматриваются без участия Банка.

4.7. Помимо прав и обязанностей, предусмотренных Основными условиями и Правилами, Стороны имеют права и несут обязанности, предусмотренные действующим законодательством Республики Узбекистан.

4.8. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение обязательств, если неисполнение будет являться следствием форс-мажорных обстоятельств.

## 5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. В случае внесения изменений и/или дополнений в настоящие Основные условия, Правила, Тарифы Банка, предыдущие версии признаются утратившими с момента вступления таких изменений и дополнений в силу.

При этом Банк извещает Клиента об этом путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка, при возможности - путем направления сообщения на адрес электронной почты Клиента или другими, доступными к оповещению способами.

5.2. Все изменения и/или дополнения вносятся только в письменной форме, за исключением случаев изменения Тарифов и внесения изменений и/или дополнений в Основные условия и Правила.

5.3. С момента подписания Договора все предыдущие договора, переговоры и корреспонденция по предмету Договора, утрачивают силу.

5.4. При возникновении разногласий по условиям и исполнению условий настоящего договора, спор разрешается по взаимному согласению сторон. Споры и разногласия, по которым стороны не достигнут договоренности, разрешаются в компетентном суде по месту расположения Банка либо его филиала.