

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО



**УНИВЕРСАЛЬНЫЙ ДОГОВОР
О КОМПЛЕКСНОМ БАНКОВСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
(ОФЕРТА)**

Утвержден постановлением
№119 от 26 декабря 2025
Правления ЗАО
«Актив Банк»

Распространение текста настоящего Универсального договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц следует рассматривать всем заинтересованным лицам как публичное предложение (оферта) Закрытого акционерного общества «Актив Банк» (лицензия НБТ №0000355 от 27 ноября 2025 года, выданная Национальным банком Таджикистана), именуемого в дальнейшем также «Банк», адресованное физическим лицам, заключить договор присоединения в качестве Клиента Банка.

Настоящее публичное предложение содержит все условия заключаемого Универсального договора, неотъемлемыми составными частями которого являются Условия и Тарифы, публикуемые Банком, а также надлежащим образом оформленное Заявление о присоединении, предоставляемое Клиентом в ходе его личного посещения операционного офиса Банка, при встрече с представителями/агентами банка или.

Предложение регулируется нормами Гражданского кодекса Республики Таджикистан, в том числе изложенными в статьях 488, 490, 502, 503, 504, а также Инструкцией НБТ №211 "О порядке осуществления обменных операций с иностранной валютой", Инструкцией №257 "О надлежащей проверке клиента" (п. 5–25) и Инструкцией №200 "Об идентификации и проверки личности клиента и бенефициарного собственника" (п. 5–12, в редакции на 2025 год),!

СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.	6
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.	11
4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ.	16
5. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ УНИВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРА....	18
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.	21
7. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ.	21
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.	22
ПРИЛОЖЕНИЕ №1 - ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ КЛИЕНТОМ ДЛЯ ПРИСОЕДИНЕНИЯ К УСЛОВИЯМ УНИВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРА	23
ПРИЛОЖЕНИЕ №2 - ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЕ, ВЕДЕНИЯ, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ	35

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

Абонентский номер — номер сотового телефона, предоставленный Клиенту оператором мобильной связи в соответствии с договором на оказание телекоммуникационных услуг и предоставленный Клиентом Банку в качестве основного контактного номера для информационного и финансового взаимодействия с Банком в рамках Дистанционного обслуживания.

Абонентское устройство — персональный компьютер, смартфон, телефонный аппарат или другое устройство, подключаемое к линиям связи (передачи данных) для приема или передачи Банком или Клиентом Сообщений.

Аутентификационные данные — Коды доступа, уникальные логин (login), пароль (password) Клиента, а также другие данные, используемые для доступа и совершения операций, в том числе с использованием Карты через Банкомат, через Интернет-Банк, Мобильный Банк и/или другие каналы обслуживания в сети Интернет, а также каналы сотовой связи. Аутентификационные данные являются аналогом собственноручной подписи уполномоченных лиц Клиента.

Банк — Закрытое акционерное общество «Актив Банк», Головной офис которого расположен по адресу 734025, Республика Таджикистан, город Душанбе, улица Дилкушо 26/1.

Банкомат — электронный программно-технический комплекс, позволяющий держателю банковской платёжной карты получать наличные денежные средства и пользоваться другими услугами кредитной организации, с использованием банковской платёжной карты;

Вклад (сбережение) — денежные средства в валюте Республики Таджикистан и/или иностранной валюте, размещаемые Клиентом в Банке на установленный в Заявке срок, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму Вклада в соответствии с Договором банковского вклада.

Дистанционное обслуживание — формирование и исполнение распоряжений на совершение операций и/или обработка заявок Клиента с использованием Аутентификационных данных и/или Кодов доступа и/или предоставление информации по заключенным между Клиентом и Банком договорам через Банкомат, контактный центр Банка по телефону и/или Официальный сайт Банка в Интернет и/или Интернет-Банк и/или Мобильный Банк и/или другие каналы обслуживания в Интернет (включая электронную

почту) и/или каналы сотовой связи, включая SMS-сообщения.

Договор — если не указано иное, то один из следующих видов договоров:

- **Договор банковского счета** — заключенный между Банком и Клиентом договор открытия, ведения и закрытия банковского счета, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей Заявку, Тарифы и Общие условия открытия, ведения и закрытия счетов физических лиц, а также порядок выпуска и обслуживания Карт.
- **Договор банковского вклада** — заключенный между Банком и Клиентом договор об открытии, обслуживании и закрытии банковских вкладов, включающий в себя соответствующие Заявку, Тарифы и Общие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов.
- **Кредитный договор** — заключенный между Банком и Клиентом договор о предоставлении Кредита, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей соответствующие Заявки, Тарифы и Общие условия кредитования физических лиц (в разрезе банковских продуктов).

Задолженность — все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку по договору, включающие в себя сумму Кредита, начисленные проценты за пользование кредитом, комиссии, платы, в том числе за дополнительные услуги, а также штрафы в соответствии с применяемыми Тарифами.

Заявка — предложение (оферта) Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Договор и содержащее все существенные условия соответствующего Договора.

Заявление о присоединении — письменное предложение (оферта) Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Универсальный договор, а также Заявку на заключение отдельного Договора (Договоров) в рамках соответствующих Общих условий и сведения, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства Республики Таджикистан.

Интернет-Банк — сервис Банка, позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и Клиента, включая обмен информацией и совершение отдельных операций по сети Интернет.

Клиент — физическое лицо, являющееся резидентом или нерезидентом Республики Таджикистан, которое в установленном порядке заключило с Банком Универсальный договор и Договор, в соответствии с Общими условиями.

Коды доступа — ПИН-код, цифровые и/или буквенные и/или графические коды, позволяющие идентифицировать Клиента при его обращении в Банк через каналы Дистанционного обслуживания. Коды доступа являются аналогом собственноручной подписи уполномоченных лиц Клиента.

Компрометация — утрата Кодов доступа или Аутентификационных данных, подозрение утраты Кодов доступа или Аутентификационных данных, или возникновение подозрения одоступе третьих лиц к Кодам доступа или Аутентификационным данным.

Банковская платёжная карта — платёжный инструмент, посредством которого держатель карты, с использованием своего персонального идентификационного номера и/или любых других кодов, позволяющих идентифицировать держателя, имеет удалённый доступ к банковскому счёту, с целью осуществления операций, предусмотренных эмитентом;

Кредит — денежные средства, предоставляемые Клиенту Банком в безналичном порядке (путем перечисления на банковский счет) на условиях Кредитного договора и/или Договора банковского счета (в том числе, Разрешенный овердрафт или Технический овердрафт).

Лимит задолженности / Лимит овердрафта — сумма денежных средств, предоставляемая клиенту в пользование, на условиях, определенных банком.

Мобильный Банк — сервис Банка, позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и Клиента, включая обмен информацией и совершение отдельных операций, через специальные приложения мобильного устройства (смартфона, планшета и т.п.).

Упрощённая идентификация — процедура идентификации Клиента в соответствии с Инструкцией НБТ №257, №200, №201 и №211 проводимая дистанционно путём загрузки документов в Мобильный Банк и их последующей ручной проверки уполномоченным сотрудником Банка по реестрам НБТ, МВД РТ, Налогового комитета и базам данных по противодействию отмыванию доходов (AML/CFT). По такому счёту действуют лимиты согласно Инструкции (№257); для валютных операций согласно Инструкции (№211).

Полная идентификация — процедура в соответствии с Инструкцией НБТ №200 и №211 проводимая очно в офисе Банка или у агента с предоставлением оригиналов документов и проверкой по всем базам, включая валютные риски.

Валютная операция — обмен или перевод в иностранной валюте, регулируемый Инструкцией №211, с обязательной идентификацией для сумм, свыше определенных Инструкцией.

Общие условия — приведенные в приложениях к настоящему документу условия предоставления банковских услуг.

Опубликование информации — предоставление информации любым третьим лицам, при котором Универсальный договор, изменения, вносимые в их текст, а также любые документы, издаваемые Банком во исполнение условий Универсального договора, размещаются в общем доступе на Официальном сайте Банка и становятся доступными к ознакомлению Клиентами с момента размещения документов.

Официальный сайт Банка: <https://aktivbank.tj>

Партнеры — организации, заключившие с Банком договор о приеме и выдаче денежных средств, направленных в адрес Клиентов Банка, а также иные договоры. Информация о Партнерах доступна на Официальном сайте Банка в Интернет.

Персональный идентификационный номер (ПИН) — персональный код, присвоенный эмитентом держателю карты с целью его идентификации при осуществлении операций с использованием банковской платёжной картой;

Плата (Комиссия/Плата) — плата за услуги, списываемая Банком с банковского (расчетного или сберегательного) счета Клиента или, в случае недостатка средств на нём, списываемая в счет Технического/Разрешенного овердрафта (Комиссия) или выставляемая как требование Банка к Клиенту (Плата). Платы, предусмотренные Договором банковского счета, взимаются, начиная с даты совершения первой операции по банковскому счету.

Поручение — распоряжение Клиента на совершение операции по Договору банковского счета.

Представители/Агенты Банка — это сотрудники Банка, или лицо уполномоченный действовать от имени Банка в качестве агента или субагента в соответствии с внутренними порядками Банка и действующими законодательными актами Республики Таджикистан.

Банковский счет — банковский (расчетный или сберегательный) счет Клиента, перечень операций, а также порядок и формы расчетов по которому определяются действующим законодательством Республики Таджикистан, нормативными актами Национального банка Таджикистана, внутренними документами Банка и Универсальным договором.

Сообщение — информация, передаваемая в рамках Договора, посредством сервисов сообщений по идентификатору, предоставленному Банку Клиентом, мобильных приложений или с использованием иных возможностей, в том числе push-уведомления.

Счет вклада — счет, на котором учитываются денежные средства в валюте Республики Таджикистан или иностранной валюте, размещенные Клиентом в соответствии с условиями Договора банковского вклада (срочного депозита).

Тарифный план — документ, содержащий информацию о размере и правилах применения, расчета, взимания и начисления процентов, комиссий, плат и штрафов, являющийся неотъемлемой частью соответствующего Договора.

Тарифы — совокупность Тарифных планов, являющаяся неотъемлемой частью Универсального договора.

Технический овердрафт — исполнение Банком Поручений Клиента и/или завершение расчетов по операциям с использованием Карты/Токена при недостаточности или отсутствии на банковском (расчетном или сберегательном) счете денежных средств на условиях, определяемых Банком.

Токен — электронное средство платежа, содержащее набор реквизитов Карты, выпускаемое самостоятельно Клиентом через электронное устройство, а также с использованием Мобильного Банка, которое позволяет Клиенту совершать операции посредством технологии бесконтактных платежей.

Конвертация — обмен валюты при проведении транзакция по банковской карте или счету, посредством дистанционного обслуживания.

Универсальный договор — заключенный между Банком и Клиентом договор комплексного банковского обслуживания Клиента, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Условия, Тарифы и Заявление о присоединении.

Условия — настоящий документ, в виде Универсального договора, в котором изложены условия комплексного банковского обслуживания (УКБО).

Электронная подпись (ЭП) — информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, используемая для определения лица, подписывающего информацию, предназначенная для защиты подписываемой информации, полученной в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

2.01. В рамках Универсального договора Банк предоставляет Клиенту возможность заключения отдельных Договоров в соответствии с Общими условиями.

2.02. Если какое-либо положение настоящих Условий противоречит положениям, установленным соответствующими Общими условиями, то применяются положения, установленные Общими условиями.

2.03. Для заключения Универсального договора Клиент предоставляет в Банк Заявку в составе Заявления о присоединении, лично **и/или уполномоченным лицом Клиента подписанным** (**нерезиденты предоставляют Заявку лично**), и документы, необходимые для проведения идентификации Клиента в соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан и Банка.

Универсальный договор определен как стандартный утвержденный формуляр и, в соответствии с положениями статьи 460 Гражданского кодекса Республики Таджикистан, является договором присоединения. Универсальный договор состоит из настоящих Условий, Заявления о присоединении и Тарифов, а также может иметь в своей структуре приложения, регламенты и т.п., являющиеся его неотъемлемой частью, устанавливающие правила и порядок оказания Банком отдельных услуг и предоставления отдельных сервисов. Клиент присоединяется к условиям Универсального договора не иначе, как в целом. Неотъемлемой частью настоящих Условий являются следующие приложения, в том числе, но не ограничиваясь:

✓ **Приложение №1:** Перечень документов, предоставляемых Клиентом для присоединения к условиям Универсального договора.

✓ **Приложение №2:** Общие условия открытия, ведения, обслуживания и закрытия банковского счета, условия предоставления и использования банковской карты.

Универсальный договор публикуется на Официальном сайте Банка. Моментом ознакомления Клиента с условиями Универсального договора, в том числе, с изменениями, вносимыми в текст Универсального договора, считается момент Опубликования информации. С целью ознакомления Клиентов с Условиями и Тарифами Банк публикует Условия и Тарифы (Тарифные планы) на Официальном сайте Банка в Интернет. При этом Банк также может разместить Тарифы (Тарифные планы) на персональных страницах Клиентов и Интернет-Банке / Мобильном Банке. Дополнительно Банк может информировать Клиента иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка. Датой публикации указанной информации считается дата ее первого размещения на Официальном сайте Банка в Интернет.

2.03.1. Клиент, ранее не обслуживавшийся в Банке, вправе подать заявление на присоединение к Универсальному договору дистанционно через Мобильный Банк в

соответствии с Инструкцией НБТ №257, №200, №201 и №211. Процедура упрощённой идентификации включает:

- загрузку Клиентом в Мобильный Банк фотографий паспорта гражданина РТ (или иного документа, удостоверяющего личность) и селфи с открытым паспортом в руках;
- ручную проверку загруженных документов и данных Клиента уполномоченным сотрудником Банка (KYC/AML-офицером) по внутренним процедурам, реестрам НБТ, МВД РТ, Налогового комитета и базам данных в соответствии с Инструкцией №257 о надлежащей проверке клиента, включая риски валютных операций по №211;
- принятие Банком решения об открытии счёта с ограниченными лимитами при выпуске Виртуальной карты.

По счёту с упрощённой идентификацией и выпущенной к нему Виртуальной карте действуют ограничения согласно Инструкции НБТ №257 и Инструкции №211.

Клиент в любой момент может снять указанные ограничения, лично посетив офис Банка или агента Банка и пройдя процедуру полной идентификации в соответствии с Инструкцией №200 и №211. После завершения полной идентификации все ограничения автоматически снимаются в течение 1 рабочего дня, счёт переводится в обычный режим, и Клиент получает доступ ко всем продуктам Банка без ограничений. Банк уведомляет Клиента о снятии ограничений через Мобильный Банк или SMS.

2.03.2. Клиенты, уже прошедшие полную идентификацию в Банке в соответствии с Инструкцией №200 и №211, могут подать заявку на выпуск Виртуальной карты через Мобильный Банк. Заявка проверяется Банком по процедурам Инструкции №257 и №211, после чего (в случае положительного решения) карта выпускается без дополнительных ограничений по лимитам, согласно действующим тарифам банка.

2.04. Универсальный договор заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявке в составе Заявления о присоединении. Акцептом оферты является открытие Клиенту банковского (расчетного или сберегательного) счёта, если иное не будет установлено Универсальным договором.

В случае наличия в Заявке в составе Заявления о присоединении оферты на заключение нескольких Договоров моментом заключения Универсального договора будет являться первый акцепт Банком соответствующей оферты.

2.05. Подписывая Заявление о присоединении/Заявку, Клиент подтверждает, что ознакомлен с правилами, порядком, стоимостью обслуживания, полностью и безоговорочно принимает условия их оказания, а также подтверждает факт того, что Универсальный

договор не содержат обременительных для Клиента условий.

2.06. Банк в соответствии с внутренними правилами и в случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан, вправе отказаться от заключения Универсального договора (Договора) с физическим лицом.

2.07. Обязательным условием Универсального договора является открытие Банком Клиенту Банковского счета.

2.08. Банк принимает решение о предоставлении услуг Клиенту на основе информации, полученной в результате идентификации Клиента, в том числе предоставленной Банку Клиентом, если иное не предусмотрено законодательством Республики Таджикистан. При этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.

2.09. Предоставление Заявления о присоединении и всех необходимых документов осуществляется Клиента.

2.10. Для заключения отдельных Договоров в рамках уже заключенного Универсального договора Клиент предоставляет в Банк Заявку, оформленную, в том числе, через каналы Дистанционного обслуживания с использованием Аутентификационных данных и/или Кодов доступа в порядке, определяемом настоящими Условиями. Введение (сообщение Банку) Клиентом Аутентификационных данных и/или Кодов доступа при оформлении Заявки означает предоставление Клиентом Банку Договора на условиях, изложенных в соответствующих Общих условиях.

2.11. Распоряжение денежными средствами на Банковском счете, Счете вклада, открытом в Банке, осуществляется на основании расчетных документов Клиента, направленных посредством Интернет-Банка/Мобильного Банка или иным каналам Дистанционного обслуживания исключительно с использованием аналога собственноручной

подписи, в том числе, но, не ограничиваясь, Электронной подписью уполномоченного лица Клиента.

Банк вправе принять решение об отказе Клиенту в приеме распоряжений на проведение операций по Банковскому счету, Счету вклада, подписанных аналогом собственноручной подписи (в том числе, в случае отсутствия технической возможности проведения операций по Банковскому счету, Счету вклада посредством Интернет-Банка/Мобильного Банка и/или иному каналу Дистанционного обслуживания). Кроме того, Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию и/или документы. В таких случаях Банк принимает только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе и исполняет их не позднее следующего операционного (рабочего) дня после их поступления в Банк, выполнив обязательные процедуры контроля допустимости проведения платежа.

2.12. Заключением Универсального договора Клиент предоставляет Банку акцепт на исполнение распоряжений Банка в отношении всех банковских счетов Клиента, открытых в Банке, а также электронных денежных средств, предоставленных Клиентом Банку, в сумме, не превышающей Задолженности Клиента по Универсальному договору и/или Договорам, в целях погашения указанной задолженности.

2.13. Банк направляет Клиенту информацию, связанную с Универсальным договором и/или Договором, в том числе выписки, посредством почтовых отправлений или канала Дистанционного обслуживания (по усмотрению Банка). При этом Клиент несет все риски, связанные с тем, что направленная Банком Клиенту информация может стать доступной третьим

2.14. лицам. Клиент вправе отказаться от какого-либо конкретного способа или способов предоставления информации от Банка в рамках Универсального договора, при условии сохранения хотя бы одного канала предоставления информации от Банка.

2.15. Банк не несет ответственности в случае отказа Клиента от всех способов получения информации. Банк не несет ответственность в случае, когда по установленным Клиентом каналам/способам получения информации Клиент недоступен/отсутствует.

Риск неполучения Клиентом уведомления, сообщения, запроса, предписания, требования и иного документа, направленного Банком любым способом, указанным в пункте 2.13 настоящего документа, несет Клиент, включая правовые последствия, связанные с неисполнением направленного Банком уведомления, сообщения, запроса, предписания, требования и иного документа.

2.16. Документ, подписанный Электронной подписью уполномоченного лица Клиента, имеет такую же юридическую силу, как и подписанный собственноручно таким лицом документ на бумажном носителе, и влечет предусмотренные для указанного документа правовые последствия. Наличие в документе Электронной подписи уполномоченного лица Клиента означает, что документ направлен и подписан уполномоченным лицом Клиента, а сведения, содержащиеся в таком документе, признаются подлинными, достоверными и равнозначны документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента.

2.17. Обмен документами в Интернет-Банке/Мобильном Банке и/или через иной канал Дистанционного обслуживания в рамках Универсального договора является юридически значимым документооборотом. Такие документы Банка Клиент (далее при совместном упоминании — «Стороны») признают составленными в письменной форме. Сообщения, направленные любым из способов в рамках Договора, признаются сообщениями, содержащими волеизъявление отправившей Стороны на установление, изменение или прекращение правоотношений Сторон в рамках Универсального договора. Стороны признают получение такого сообщения юридическим фактом. Сообщения Клиента должны подписываться Электронной подписью уполномоченного лица Клиента в случаях, когда подписание таких сообщений является требованием норм действующего законодательства Республики Таджикистан, правил Банка, а также условий Универсального договора. Стороны согласились, что электронные документы Сторон в рамках Универсального договора признаются электронными документами, подписанными простой электронной подписью, и являются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента. Электронный документ, отправленный Клиентом в Банк с заявленных Клиентом

электронных контактных данных, считается направленным от уполномоченных лиц Клиента, создающих и/или использующих ключ простой электронной подписи.

2.18. Для каждого Договора, неотъемлемой частью которого являются Тарифы, применяется Тарифный план, который передается Клиенту почтой и/или заказной почтой и/или курьерской службой и/или предоставляется посредством каналов Дистанционного обслуживания. Способ доставки определяется Банком.

2.19. В целях исполнения распоряжений Клиента и распоряжений Банка, акцепт на осуществление которых предоставлен Клиентом, оформление расчетных (платежных) документов осуществляет Банк, а Клиент предоставляет Банку соответствующие

полномочия.

2.20. Клиент настоящим предоставляет Банку заранее данный акцепт всех требований Банка в сумме таких требований, в том числе, акцепт на списания с Банковского счета, со Счета вклада денежных средств в размере предъявленных Банком требований в оплату услуг Банка в сроки, установленные условиями Универсального договора, действующие на дату предоставления такой услуги.

2.21. На основании заранее предоставленного Клиентом Банку акцепта, в соответствии с положениями пункта 2.19 настоящего документа, Банк без дополнительного согласия Клиента, вправе списывать денежные средства, находящиеся на Банковском счете, Счете вклада, в случаях, установленных законодательством Республики Таджикистан или предусмотренных Универсальным договором, а именно:

- комиссии/платы за предоставление услуг (комиссионное вознаграждение и/или иные расходы Банка в связи с оказанием Клиенту услуг);
- неустойку, предусмотренную условиями Универсального договора;
- суммы денежных средств, подлежащих уплате Клиентом Банку, обязанность по уплате которых наступила по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных такими договорами;
- суммы просроченной задолженности Клиента перед Банком по Универсальному договору и иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных такими договорами, с любых счетов Клиента, открытых в Банке;
- ошибочно зачисленные суммы, излишне уплаченные проценты, а также иные денежные средства, подлежащие уплате/возврату Клиентом Банку.

2.22. В случае, если действия Банка по изменению реквизитов или аннулированию платежа связаны с дополнительными расходами, прямо не указанными в Тарифах, Клиент обязан возместить Банку такие расходы. Настоящим Клиент поручает Банку списать сумму этих расходов со счетов Клиента в порядке заранее данного акцепта.

2.23. В случае ошибки со стороны Банка все действия по запросам, изменению реквизитов, аннулированию платежа и его повторному исполнению осуществляются Банком за свой счет.

2.24. Средства, возвращенные по исполненным платежам Клиента вследствие ошибочных платежных реквизитов либо по запросу об аннулировании платежа, зачисляются на Банковский счет в сумме, полученной Банком.

2.25. Согласно положений пункта 3 статьи 174 Гражданского кодекса Республики Таджикистан для заверения справок, сведений и писем по Универсальному договору и/или Договорам, может быть использовано факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка и графическое изображение печати Банка, проставленных с использованием средств механического и/или электронно-цифрового воспроизведения на вышеуказанных документах.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

3.01. Помимо прав и обязанностей, предусмотренных разделом 3 настоящего документа, Банк и Клиент имеют права и обязанности, установленные соответствующими Общими условиями.

3.02. **Банк обязуется:**

а) Соблюдать конфиденциальность в отношении любой информации, связанной с Клиентом. Однако Клиент соглашается, что Банк вправе передавать и раскрывать любую информацию, касающуюся Клиента, в том числе его счетов операций, агентам и партнерам, а также иным третьим лицам, включая кредитные бюро и коллекторские агентства, независимо от местонахождения таковых, для конфиденциального использования, в том числе для целей взыскания задолженности. Банк также вправе раскрывать любую такую информацию в соответствии с решениями, распоряжениями, постановлениями, предписаниями, приказами, ордерами или иными документами, исходящими от уполномоченных государственных органов, а также судов Республики Таджикистан.

3.03. **Клиент обязуется:**

а) Предоставлять Банку, в том числе по запросу Банка достоверные сведения и документы, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Республики Таджикистан, в том числе документы и сведения об операциях с денежными средствами, документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств, а также документы и сведения в отношении Клиента, выгодоприобретателей и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих, необходимые для выявления налоговых резидентов иностранных государств (территорий). Полное или частичное не предоставление документов/сведений по запросу Банка, а также предоставление ненадлежащим образом оформленных документов/сведений или нарушение порядка и сроков их предоставления, определенных Банком, считается существенным нарушением Клиентом условий Универсального договора (Договора).

б) В течение 3 (трех) рабочих дней письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, представленным Клиентом в целях заключения Универсального договора и в целях идентификации, а также не реже 1 (одного) раза в год

подтверждать действительность данных, представленных в целях заключения Универсального договора. Отсутствие письменного уведомления от Клиента по истечении года с даты заключения Универсального договора и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных при заключении Универсального договора.

в) Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом (уполномоченными лицами), а в случае ее изменения незамедлительно предоставить обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан и Универсальным договором, считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

г) Самостоятельно знакомиться с информацией, касающейся выполнения условий Универсального договора не реже 1 (одного) раза в календарный месяц, под которым понимается период с первого числа по последнее число месяца включительно (далее по тексту — «календарный месяц»). Информация, размещенная Банком в общем доступе в виде электронных документов, считается должным образом доведенной до сведения Клиента с даты публикации Банком на Официальном сайте Банка, и/или с даты предоставления Клиенту электронных документов посредством Интернет-Банка/Мобильного Банка или иного канала Дистанционного обслуживания.

д) Указывая в Заявлении о присоединении и в иных документах сведения о физических лицах, Клиент поручает Банку и/или Партнерам Банка осуществлять обработку предоставленных им персональных данных указанных лиц в целях исполнения Универсального договора, а также в целях предоставления Клиенту и/или указанным физическим лицам иных продуктов/услуг Банка. При этом Клиент несет ответственность за последствия, в том числе имущественного характера, за нарушение требования получения такого согласия на обработку Клиентом и Банком персональных данных указанных им физических лиц (включая передачу Банку).

е) Отзыв согласия на обработку, использование и хранение персональных данных физических лиц, получение которых необходимо или желательно для достижения указанных в настоящем документе целей, включая, без ограничения, следующими способами: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничная передача, — а также осуществление любых иных действий с предоставленными Клиентами персональными данными с учетом действующего

законодательства, а равно отзыв согласия на использование персональных данных, передаваемых Банку для достижения предусмотренных настоящим документом целей третьему лицу (в том числе не кредитной, небанковской организации, а также Партнерам, агентам и иным уполномоченным лицам), равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг в указанных целях (Партнерам) с предоставлением права на обработку передаваемых персональных данных без получения дополнительного согласия, является основанием для расторжения Универсального договора (Договора (-ов)) Банком в одностороннем порядке с даты отзыва указанных в настоящем пункте согласий в той мере, в которой затрудняет или делает невозможным исполнение Сторонами Универсального договора (Договора (-ов)) в части или полностью. В случае расторжения Универсального договора (Договора) по основаниям, изложенным в настоящем пункте, счета Клиента, открытые в Банке, подлежат закрытию с даты расторжения Универсального договора (Договора). Стороны определили, что при расторжении Универсального договора (Договора) по основаниям, указанным в настоящем пункте, дополнительных согласований Сторон не требуется.

ж) Предоставлять новую редакцию документов, указанных в Приложении №1

«Перечень документов, предоставляемых Клиентом для присоединения к условиям Универсального договора» с учетом внесенных изменений в течение 3 (трех) рабочих дней с даты внесения и/или государственной регистрации таких изменений (если изменения подлежат регистрации), в том числе информацию, касательно лиц, имеющих право распоряжаться счетом Клиента.

з) Погашать задолженность перед Банком (при ее наличии) с учетом неустойки, если она была начислена в соответствии с Универсальным договором.

и) Незамедлительно сообщать Банку о невозможности получить доступ к Интернет-Банку/Мобильному Банку и/или иному каналу Дистанционного обслуживания, в том числе, но не ограничиваясь, в случае кражи, утери Карты и/или Абонентского устройства и/или Абонентского номера, а также Компрометации. В случае несвоевременного уведомления Банка о таких обстоятельствах, Банк не несет ответственность перед Клиентом за прямой или косвенный ущерб, причиненный Клиенту противоправными/мошенническими действиями третьих лиц.

к) Обеспечить безопасное хранение Кодов доступа и Аутентификационных данных, обеспечивать конфиденциальность ключей Электронных подписей, в частности не допускать их использование третьими лицами, принимать меры, направленные на предотвращение получения доступа к Кодам доступа, Аутентификационным данным, ЭП.

Незамедлительно уведомлять Банк о нарушении конфиденциальности. До получения уведомления от Клиента о нарушении конфиденциальности Банк не несет ответственности перед Клиентом за противоправные/мошеннические действия третьих лиц, прямой и/или косвенный ущерб, причиненный Клиенту такими действиями, в том числе, но не ограничиваясь, за исполненные Банком распоряжения по счету (-ам) Клиента, направленные в Банк не уполномоченными лицами, неправоммерно получившим доступ к Кодам доступа, Аутентификационным данным, Электронным подписям, и принятые Банком к исполнению.

л) Самостоятельно до приема на обслуживание или до совершения операции сообщать о выгодоприобретателе, то есть о лице, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом, в объеме и порядке, предусмотренном Банком. Непредставление в Банк сведений о выгодоприобретателях является сообщением Клиента об отсутствии таковых.

м) Самостоятельно сообщать о бенефициарном владельце, то есть о физическом лице (лицах), которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом — юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента, в объеме и порядке, предусмотренном Банком. Бенефициарным владельцем Клиента — физического лица, занимающегося предпринимательской деятельностью, считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

н) В течение 3 (трех) рабочих дней письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность представленных данных. Отсутствие письменного уведомления от Клиента по истечении года с даты представления сведений о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности, ранее предоставленных Банку данных.

о) Клиент обязан сообщить в Банк сведения о наличии статуса иностранного налогоплательщика и налогоплательщика США при открытии первого Банковского счета, а также предоставлять сведения о наличии и изменении статуса иностранного налогоплательщика и налогоплательщика США в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты изменения статуса.

п) По требованию Банка возмещать убытки, причиненные Банку неисполнением/нарушением Клиентом условий, правил и требований, установленных Универсальным договором и/или законодательством Республики Таджикистан.

р) Клиент/уполномоченные лица Клиента, создающие и (или) использующие ключ простой электронной подписи, обязаны хранить конфиденциальность таких ключей.

с) Настоящим Клиент гарантирует наличие у себя правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), а также назначение специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в случаях если Клиент является организацией, перечень которых указан в статье 4 Закона Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

т) Незамедлительно информировать Банк об изменении документов и сведений и/или обстоятельств, оказывающих влияние на статус налогового резидента Клиента, выгодоприобретателей и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих, с предоставлением Банку в течение (трех) календарных дней актуальных документов и сведений.

3.04. **Банк вправе:**

а) Требовать представления Клиентом, представителем Клиента и получать от Клиента, представителя Клиента документы и сведения, предусмотренные законодательством Республики Таджикистан, Универсальным договором, при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, и обновлении информации о них.

б) Проверять документы и сведения, представленные Клиентом для заключения и исполнения Универсального договора, в том числе с привлечением третьих лиц.

в) Привлекать третьих лиц к выполнению обязанностей, установленных Универсальным договором.

г) При заключении Договоров, а также при ином обращении Клиента в Банк осуществлять наблюдение, фотографирование, аудио и видеозапись, включая запись телефонных разговоров, без уведомления Клиента (его представителей) о такой записи. Клиент соглашается, что Банк вправе хранить такие записи в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения отношений с Клиентом, а также использовать их при проведении любых расследований в связи с Универсальным договором и/или Договором.

д) Запрашивать у Клиента документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан и условиями Универсального договора (отдельных Договоров в соответствии с Общими условиями), в том числе документы и сведения о налоговом резидентстве Клиента, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, об операциях с денежными средствами, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении, о деловой репутации, об источниках происхождения денежных средств и/или иного имущества Клиента и/или документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств.

е) Сохранять за собой право отказывать любому лицу в рассмотрении Заявления о присоединении/Заявки по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Таджикистан, инструкциями/рекомендациями/письмами и т.п. Национального банка Таджикистана, а также в соответствии с Универсальным договором и/или внутренними правилами Банка.

ж) Расторгнуть Универсальный договор (Договор) с Клиентом в соответствии с внутренними правилами Банка и в случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан.

з) Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, в том числе в целях идентификации, а также в соответствии с внутренними правилами Банка и в случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан.

и) Уступать, передавать любому третьему лицу, в том числе не имеющему банковской лицензии, и распоряжаться иным образом своими правами по договорам с Клиентом, в соответствии с действующим законодательством, включая публичное размещение Банком информации о возможности уступки прав (требований) по договорам с Клиентом о предоставлении банковских продуктов. Для целей такой уступки Банк вправе передавать любому фактическому или потенциальному цессионарию любую информацию о Клиенте и его задолженности на условиях конфиденциального использования.

к) Производить отмену ошибочных операций без уведомления Клиента.

л) При отмене ошибочных операций не производить начисление процентов (при наличии такого условия в Тарифах) за период с даты обработки ошибочной операции до ее отмены.

м) Заблокировать Карту/Токен и/или ограничить Дистанционное обслуживание при

непредставлении Клиентом в Банк актуального и действующего Абонентского номера, а также документов и сведений, запрашиваемых Банком в целях исполнения законодательства Республики Таджикистан, в том числе в целях идентификации.

н) При взимании комиссий и плат, с включенной суммой НДС, не составлять счет-фактуру.

о) Уменьшить и/или отменить взимание Плат, Комиссий и/или штрафов, предусмотренных Тарифным планом, без дополнительного уведомления Клиента.

п) Подключить Клиенту услуги информирования и оповещения об операциях при открытии Банковского счета.

3.05. Клиент вправе:

а) На основании Универсального договора, к условиям которого присоединился Клиент, открывать второй и последующие счета и/или оставлять Заявку на иные продукты Банка, направляя соответствующую заявку, используя Интернет-Банк/Мобильный Банк и/или иной канал Дистанционного обслуживания.

б) Изменять Коды доступа и/или Аутентификационные данные, обратившись в Банк. в) Выбирать параметры комплексного банковского/тарифного обслуживания в пределах установленных лимитов обслуживания, подключая/отключая дополнительные

сервисы (при наличии такой услуги у Банка), отказаться от услуг, информирования и оповещения об операциях, предлагаемых Банком по мере открытия Банковского счета.

в) в любое время частично досрочно погасить любой кредит, предоставленный Банком, в том числе через Мобильное приложение Банка (Мобильный Банк) или Интернет-Банк без взимания Банком комиссий и штрафов за досрочное погашение и без предварительного согласования с Банком (за исключением случаев, когда запрет или плата за досрочное погашение прямо предусмотрены индивидуальными условиями конкретного кредитного продукта).

4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ.

4.01. К каналам Дистанционного обслуживания относятся:

- Контактный центр Банка, осуществляющий обслуживание по телефону.
- Интернет-Банк, Мобильный Банк и иные каналы обслуживания в Интернет, в том числе приложения, размещенные на сайтах Партнеров в сети Интернет, и сервисы передачи Сообщений.
- Банкоматы.
- Информирование, Оповещение об операциях.

4.02. В рамках Дистанционного обслуживания Банк предоставляет Клиенту информацию по Универсальному договору, направляя ее по контактными данным Клиента, указанным в Заявлении о присоединении/Заявке и/или впоследствии предоставленным Клиентом Банку в порядке, предусмотренном Универсальным договором.

4.03. Для совершения Клиентом операций через каналы Дистанционного обслуживания используются Коды доступа/Аутентификационные данные/простые подписи, являющиеся аналогом собственноручной подписи.

4.04. Клиент соглашается, что операции, совершенные с использованием Аутентификационных данных и/или Кодов доступа, признаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат, за исключением случаев, прямо предусмотренных в законодательстве.

4.05. Банк вправе устанавливать ограничения на оказание услуг, предоставляемых через каналы Дистанционного обслуживания при отсутствии технической возможности, наличии оснований подозревать доступ неуполномоченных лиц к денежным средствам и информации Клиента, а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан/Универсальным договором/правилами Банка.

4.06. Клиент соглашается, что Банк не несет ответственности за сбои и отказы в Дистанционном обслуживании, связанные с нарушениями в работе оборудования связи и/или сетей связи, и возникшие в этой связи убытки.

4.07. Банк вправе отказать Клиенту в приеме через каналы Дистанционного обслуживания распоряжений на проведение операций по Банковскому счету, Счету вклада. В таких случаях Банк принимает только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.

4.08. Для использования каналов Дистанционного обслуживания Клиент

самостоятельно обеспечивает подключение к каналам электронной, в том числе мобильной связи и/или поддержку необходимых функций на своих устройствах (телефоне, смартфоне, планшете, компьютере и т.п.) и у своего оператора связи.

4.09. Обслуживание по телефону

а) Клиент может воспользоваться услугами Банка по телефонному обслуживанию клиентов для получения информации по Универсальному договору, а также других услуг, предоставляемых Банком.

б) Клиент соглашается, что использование Кодов доступа является надлежащей и достаточной идентификацией Клиента и аналогом собственноручной подписи уполномоченного лица Клиента.

в) Клиент соглашается на передачу распоряжений и/или информации по телефону, осознавая, что линии телефонной связи не являются защищенным каналом передачи информации.

4.10. Обслуживание через Интернет

а) Клиент может воспользоваться услугами Банка через Интернет-Банк, Мобильный Банк и другие каналы Дистанционного обслуживания в Интернет для получения информации и совершения операций в соответствии с регламентом.

б) В случаях и порядке, предусмотренных регламентом, Клиент обязан осуществить изменение Аутентификационных данных.

в) Клиент соглашается, что использование Аутентификационных данных, в том числе сгенерированных Банком уникальных кодов, направляемых Клиенту на Абонентский номер и/или Абонентское устройство, является надлежащей и достаточной аутентификацией уполномоченных лиц Клиента, подтверждением права совершать операции через Интернет эквивалентом собственноручной подписи уполномоченных лиц Клиента.

4.11. Обслуживание через Банкоматы

а) Посредством Банкомата Клиент, при наличии технической возможности, может осуществлять следующие операции:

- пополнение и снятие наличных денежных средств в валюте Договора и в валюте, отличной от валюты Договора;
- получение информации о доступном остатке денежных средств на Карте;
- и иные операции по усмотрению Банка.

б) При отсутствии/недостаточности денежных средств на Карте для осуществления снятия наличных денежных средств через Банкомат списание не осуществляется, услугу

Банк не оказывает.

в) О совершении операции с использованием Банкоматов Банк информирует Клиента путем отображения соответствующей информации на экране Банкомата, через каналы Дистанционного обслуживания, а также иным способом на усмотрение Банка.

4.12. Информирование, Оповещение об операциях

а) Информирование — сервис Банка, подключаемый Клиенту и позволяющий Клиенту получать на Абонентский номер и/или Абонентское устройство информацию по Договору:

- об изменении статуса Договора, Заявки;
- об осуществлении нефинансовых действий по Договору;
- о выпуске/изменении статуса Карты/Токена;
- иные сведения по усмотрению Банка.

б) Оповещение об операциях — сервис Банка, подключаемый Клиенту и позволяющий Клиенту получать в режиме реального времени на Абонентский номер и/или Абонентское устройство информацию об осуществлении финансовых действий по Договору и иной информации по усмотрению Банка.

в) Для использования сервисов Клиент самостоятельно обеспечивает поддержку функций SMS на своем Абонентском устройстве (телефоне, смартфоне, планшете и т.п.) и у своего оператора мобильной связи.

5. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ УНИВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРА.

5.01. В соответствии с пунктом 1 статьи 518 Гражданского кодекса Республики Таджикистан Стороны договорились, что Банк имеет право изменять и дополнять условия Универсального договора (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями), в том числе утверждать новую редакцию Условий, Заявления о присоединении/Заявки, Общих условий и/или Тарифов, в одностороннем порядке, уведомляя Клиента об изменениях посредством Интернет-Банка/Мобильного Банка и/или через иной канал Дистанционного обслуживания или путем размещения изменений на Официальном сайте Банка.

5.02. Изменения условий Универсального договора, а также изменение Тарифов вступают в силу и становятся обязательными для исполнения Сторонами в течение 7 (семи) календарных дней с даты опубликования информации на Официальном сайте Банка и/или с даты направления Банком соответствующей информации о внесенных изменениях посредством Интернет-Банка/Мобильного Банка и/или иного канала Дистанционного обслуживания.

5.03. Любые изменения и дополнения в Универсальный договор (отдельные договоры в соответствии с Общими условиями), в том числе утвержденная Банком новая редакция Условий, Общих условий и/или Тарифов с даты вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Условиям, Общим условиям, в том числе присоединившихся к Условиям, Общим условиям ранее даты вступления изменений в силу.

5.04. Клиент вправе в любой момент в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Универсальный договор, в том числе, по причине несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Универсальный договор.

5.05. Расторжение Универсального договора является основанием для закрытия Банковского(-их) счета (-ов), Счета(-ов) вклада (-ов) Клиента, открытых в Банке, в том числе, банковских счетов, открытых для обслуживания Карт.

5.06. Расторжение Клиентом Договора является правом Банка на одностороннее внесудебное расторжение Универсального договора.

5.07. Для расторжения Универсального договора Клиент направляет в Банк заявление о расторжении Универсального договора в виде простого электронного сообщения посредством Интернет-Банка/Мобильного Банка или иного канала Дистанционного обслуживания, в зависимости от того, где Банк оказывает услугу по приему таких заявлений.

В день, когда Клиент направляет заявление о расторжении Универсального договора, Клиент также направляет в Банк заявление, содержащее Электронную подпись уполномоченного лица Клиента, о закрытии всех Банковских счетов, Счетов вкладов, открытых в Банке, а также заявление о закрытии банковских счетов, открытых для обслуживания Карт. Допускается оформление вышеуказанных заявлений в едином документе при условии его подписания Электронной подписью уполномоченного лица Клиента. В случае наличия у Банка подозрений о том, что вышеуказанные заявления исходят не от Клиента, Банк вправе запросить, а Клиент обязан предоставить заявления на бумажном носителе в офис Банка.

Карты/Токены Клиента блокируются Банком и объявляются недействительными в дату получения Банком заявления о расторжении Универсального договора.

5.08. Действие Универсального договора прекращается в момент закрытия последнего счета Клиента. При наличии у Клиента к моменту закрытия последнего счета Клиента непогашенной задолженности перед Банком по Универсальному договору

(Договору) действие Универсального договора прекращается после полного погашения Клиентом такой задолженности. В случае расторжения Договора и/или закрытия Банковского счета Плата за предоплаченные Клиентом услуги Банком не возвращается.

5.09. В случае существенного нарушения Клиентом условий Универсального договора (Договора), Банк вправе удержать комиссию в размере 20% от суммы перевода, за перечисление остатка денежных средств в связи с закрытием любого из открытых в Банке Банковских счетов Клиента. Данная комиссия не суммируется с комиссиями за переводы и другие списания с Банковского счета, установленными Тарифным планом. При наступлении условий, указанных в настоящем пункте, Банк вправе списать Плату за пользование Клиентом услугами в течение бесплатного периода, предоставленного в соответствии с Тарифным планом.

5.10. Банк вправе расторгнуть Универсальный договор (Договор) во внесудебном одностороннем порядке в следующих случаях:

а) Принятие 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с требованиями пункта 3 статьи 9 Закона Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В таком случае Универсальный договор (Договор) считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Универсального

договора (Договора) по инициативе Банка.

б) В случае не предоставления Клиентом, являющимся иностранным налогоплательщиком, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента — иностранного налогоплательщика, и (или) в случае не предоставления Клиентом — иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган. Банк уведомляет об этом Клиента — иностранного налогоплательщика не ранее, чем за 30 (тридцать) рабочих дней до дня расторжения Универсального договора.

в) При отсутствии в течение 6 (шести) календарных месяцев денежных средств на Банковском счете и/или операций по Банковскому счету и/или недостаточности денежных средств на счете для оплаты регулярных платежей согласно Тарифам, Универсальный

договор считается расторгнутым, а Банковский счет закрытым по истечении 6 (шести) календарных месяцев с даты направления Банком предупреждения Клиенту в Интернет-Банк/Мобильный Банк или посредством иного канала Дистанционного обслуживания, если Клиент в указанный выше срок не внесет на Банковский счет денежные средства в объеме, достаточном для погашения задолженности Банку и/или не совершит хотя бы одну операцию по Банковскому счету.

г) Злоупотребления Клиентом услугами Банка (в том числе злоупотребление, манипулирование разбором диспутных ситуаций по платежным карточкам).

д) В иных случаях, установленных Общими условиями, являющимися неотъемлемой частью настоящих Условий.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

6.01. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

6.02. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если неисполнение является следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после вступления в силу Договора. Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов. О наступлении обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязуются извещать друг друга в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней от наступления указанных событий.

6.03. К таким обстоятельствам будут относиться: военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, отключение электроэнергии, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления и другие обстоятельства, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Договором.

6.04. В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в разделе 6 настоящего документа, Клиент несет ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств.

6.05. Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение поручений Клиента по Договору, если операции по корреспондентскому счету Банка не осуществляются или их исполнение задерживается в результате действий (бездействия) Национального банка Таджикистана, его подразделений, банков-корреспондентов, обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету Банка.

6.06. Банк не несет ответственности за убыток, понесенный Клиентом вследствие исполнения поручения, выданного неуполномоченными лицами Клиента.

6.07. Банк несёт ответственность за проведение надлежащей проверки Клиента в соответствии с Инструкцией НБТ №257, №200, №201 и №211. Клиент обязан предоставлять достоверные данные; в случае выявления несоответствий (п. 23–25 №257 или п. 22 №211) Банк вправе отказать в выпуске карты или заблокировать счёт без объяснения причин.

7. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ.

7.01. Все споры, возникающие между Клиентом и Банком из Универсального договора (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями) или в связи с ним (ними), подлежат решению путем переговоров, а в случае невозможности такого решения в Экономическом суде г. Душанбе.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

8.01. В случае безналичного перечисления Клиентом денежных средств из других кредитных организаций или Партнеров все риски, связанные с возможной задержкой в поступлении этих средств не по вине Банка, принимает на себя Клиент. Настоящим Клиент понимает и соглашается с тем, что Банк не имеет возможности контролировать или регулировать сроки поступления денежных средств от третьих лиц.

8.02. Изменение или расторжение Универсального договора (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями) не освобождает Клиента и/или Банк от исполнения своих обязательств по Универсальному договору (отдельным договорам в соответствии с Общими условиями), возникших до момента такого изменения или расторжения.

8.03. Универсальный договор (отдельные договоры в соответствии с Общими условиями) подлежит толкованию в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

8.04. В случае, если какое-либо из положений Универсального договора (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями) становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой по любому применимому законодательству Республики Таджикистан, такие положения Универсального договора (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями) не применяются во взаимоотношениях между Банком и Клиентом. Остальные положения Универсального договора (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями) сохраняют полную силу и действительность.

8.05. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Страхование денежных средств, находящихся на Счете вклада и Банковском счете, открытых Клиенту — физическому лицу, осуществляется в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О страховании сбережений физических лиц» с момента заключения Договора банковского вклада, Договора банковского счета и открытия Счета вклада, Банковского счета. Денежные средства, переданные Партнерам и/или переведенные Клиентом с других счетов и/или иным способом, но фактически не полученные Банком, страхованию в соответствии с указанным Законом не подлежат. Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов, и на
Официальном сайте Банка в Интернет.

**ПРИЛОЖЕНИЕ №1 - ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ
КЛИЕНТОМ ДЛЯ ПРИСОЕДИНЕНИЯ
К УСЛОВИЯМ УНИВЕРСАЛЬНОГО
ДОГОВОРА**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Для присоединения к Универсальному договору Клиент предоставляет документы в соответствии с настоящим Приложением. Не предоставление документов/части документов, установленных настоящим Приложением, является основанием для отказа Банком в рассмотрении Заявления о присоединении/Заявки.

1.2. Документы предоставляются в виде:

- оригиналов,
- нотариально заверенных копий,
- копий, удостоверенных органом, выдавшим документы,
- копий, заверенных Клиентом.

При предоставлении копии документа, заверенного нотариально, либо органом, выдавшим документ, Банк вправе потребовать, а Клиент в этом случае обязан предоставить оригинал такого документа для сверки. В случае предоставления Клиентом только оригиналов документов, уполномоченный представитель Банка снимает копии с оригиналов документов и заверяет их в соответствии с внутренними правилами Банка.

1.3. В случае внесения изменений в документы, предоставленные Клиентом, Клиент обязан предоставить новую редакцию таких документов с учетом внесенных изменений в течение 3(трех) рабочих дней с даты внесения таких изменений.

1.4. Все документы, необходимые для идентификации Клиента/ представителя Клиента, его выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев должны быть действительными на дату их предъявления.

1.5. Банк вправе запрашивать у Клиента документы, необходимые для актуализации сведений о Клиенте, которые были представлены ранее. В случае непредставления Клиентом документов в течение 3 (трех) рабочих дней Банк вправе отказать Клиенту в открытии второго и последующих депозитных счетов, а также вправе отказать в выполнении распоряжений Клиента о совершении операций по ранее открытому депозитному счету, до предоставления Клиентом запрошенных Банком документов, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на депозитный счет Клиента.

1.6. В случаях, когда Клиент имеет намерения получить от Банка кредит в рамках Универсального договора, а также при наличии/образования кредитных или иных

финансовых обязательств перед Банком, у Банка возникает право:

а) запросить у Клиента в письменной форме подтверждение отсутствия изменений в документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Банк. В случае наличия изменений в документах Клиента Банк вправе истребовать у Клиента документы-основания внесения таких изменений. При не предоставлении Клиентом в течение 3 (трех) рабочих дней истребованных Банком документов, Банк вправе отказать в выполнении распоряжений Клиента о совершении операций по ранее открытому депозитному счету до предоставления Клиентом запрошенных Банком документов, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на депозитный счет Клиента

б) запросить у Клиента сведения (документы) о финансовом положении (предоставляется один либо несколько документов из указанного ниже списка):

- справка о финансовый состояния (справка с место работы) (на момент предоставления в Банк дата оформления справки не должна превышать 6 календарных месяцев);

- выписка с депозитного счета в иной кредитной организации (при наличии) (для Клиентов, период деятельности которых не превышает один год и/или по запросу Банка);

- письменное подтверждение Клиента об отсутствии фактов неисполнения своих денежных обязательств. Не предоставление Клиентом сведений о наличии неисполненных денежных обязательств считается отсутствием таковых.

- В случае обоснованного отсутствия документов/сведений из указанных в подпунктах пункта 1.6, Клиент представляет в Банк письмо по форме Банка с указанием пояснений по каждому документу о причинах невозможности его представления.

1.7. Банк может запросить у Клиента, а Клиент обязуется предоставить по запросу Банка дополнительные документы, как предусмотренные, так и не предусмотренные перечнем документов, установленным настоящим Приложением, в целях надлежащей идентификации Клиента, в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Таджикистан и нормативных актов Национального банка Таджикистана.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ

2.1. Для присоединения к Универсальному договору Клиент предоставляет в Банк следующие документы:

- Анкета клиента по форме, установленной Банком (см. приложение №1-2 к настоящему приложению).
- Документ, удостоверяющий личность физического лица (паспорт).

- Заявление оферта, по форме установленной банком (см. Приложение 2-2; 2-10; 2-11)
- Заявление на перевыпуск карты (см. Приложение 2-5)
- Заявление на увеличение лимита трат по карте (см. Приложение 2-6)
- Заявление на открытие текущего счета (см. Приложение 2-7)
- Заявление на расторжение договора (см. Приложение 2-8)
- Заявление на изменение персональных данных (см. Приложение 2-9)
- Заявление – анкета на выпуск карты (см. Приложение 2-10)
- Копии ИНН (в случае если в паспорте отсутствует ИНН)
- **Согласие с тарифами по картам и условиями универсального договора, в Мобильном Банке (см Приложение 2-12);**
 - **Фотография основной страницы паспорта гражданина РТ (или иного документа, удостоверяющего личность) —Инструкция №200 (см Приложение 2-12);**
 - **Фотография оборотной страницы паспорта - Инструкция №200 (см Приложение 2-12);**
 - **Селфи Клиента с открытым паспортом в руках (для верификации согласно Инструкциям №257 и №211) (см Приложение 2-12).**
 - **Иные документы — по запросу Банка (например, подтверждение адреса по п. 12 №200 или для валютных операций по №211).**

2.2. Для упрощённой идентификации (дистанционно, для новых клиентов, в соответствии с Инструкцией НБТ №257, №200, №201 и №211):

- **Согласие с тарифами по картам и условиями универсального договора в Мобильном Банке (см Приложение 2-12);**
- **Фотография основной страницы паспорта гражданина РТ (или иного документа, удостоверяющего личность) —Инструкция №200 (см Приложение 2-12);**
- **Фотография оборотной страницы паспорта - Инструкция №200 (см Приложение 2-12);**
- **Селфи Клиента с открытым паспортом в руках (для верификации согласно Инструкциям №257 и №211) (см Приложение 2-12).**
- **Иные документы — по запросу Банка (например, подтверждение адреса по п. 12 №200 или для валютных операций по №211).**

3. ТАРИФНЫЙ ПЛАН.

3.1. По условиям присоединения к Универсальному договору, по мере открытия Клиенту Банковского счета, у него могут возникнуть финансовые обязательства перед

Тарифный план, применяемый за услуги по открытию банковских счетов, карт, депозитов, кредитов и других предоставляемых банковских продуктов и услуг Клиенту изложен на официальном сайте банка, признаваемый неотъемлемой частью настоящего Универсального договора.



АНКЕТА КЛИЕНТА

В соответствии с настоящей Анкетой, предоставляю свое согласие на обработку моих персональных данных, в том числе информацию, доступной в сети Интернет, а также на обработку иных моих персональных биометрических данных, в том числе моей фотографии в ЗАО «Актив Банк» (далее - Банк), для заключения и исполнения «Универсального договора на комплексное банковское обслуживание физических лиц» и выполнять перед Банком свои обязанности по обслуживанию кредита и взысканию задолженности по сбору, упорядочению, ведению, защите, актуализации (обновлению, изменению)), использовать, распространять (в том числе отправлять), заказывать обработку другому лицу, обезличивать, блокировать, уничтожать, пересылать, проверять достоверность и любые другие действия с моей личной информацией. Я также согласен на обработку моих персональных данных как Банком, так и Партнерами Банка с целью дальнейшего информирования о новых продуктах и услугах Банка посредством прямого контакта со мной, с использованием технических средств связи. Другая информация о моих персональных данных и моем согласии отражена в Универсальном договоре «О комплексном банковском обслуживании физических лиц», и я с ними ознакомлен, согласен и обязуюсь их соблюдать.

1. ДАННЫЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

ФИО	Дата рождения	Пол	Телефон
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Адрес регистрации			ФОТО
<input type="text"/>			
Адрес фактического пребывания			
<input type="text"/>			
Документ	Данные паспорта	Дата выдачи	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Срок действия	Кем выдан	Резидент	ИНН
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Место рождения	Национальность	Гражданство	Дата трудоустройства
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

2. ДАННЫЕ FATCA

Являетесь ли Вы гражданином США или налоговым резидентом США (по критериям FATCA)?

НЕТ

Да Основание получения _____ Номер налогоплательщика США (TIN): _____



info@activbank.tj

+992 44 601 50 50

3. ДАННЫЕ О ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЯХЕсть ли у вас выгодоприобретатели? ДА (если есть, укажите ниже) НЕТ

Истинным выгодоприобретателем вместе со мной (или вместо меня) является:

Укажите Фамилию, Имя, пол, дату рождения, страну резиденции, телефон и долю участия в процентах

4. ДАННЫЕ О ПОЛИТИЧЕСКИ ЗНАЧИМЫХ ЛИЦАХ Подтверждаю, что ни я ни другие истинные выгодоприобретатели и члены их семей не являются и не являлись в течение последних 12 месяцев политически значимыми лицами в значении Закона о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма Республики ТаджикистанЯвляетесь ли вы политически значимым лицом? ДА (если да, укажите ниже) НЕТ

Я, и/или члены моей семьи, мои выгодоприобретатели и/или члены их семьи являются политически значимыми лицами:

Укажите Фамилию, Имя, пол, дату рождения, страну резиденции, телефон и должность

Подписанием данной анкеты, подтверждаю достоверность и полноту информации, содержащейся в данной анкете. В случае каких-либо изменений вышеуказанной информации обязуюсь уведомить Банк и предоставить необходимые документы.

Фамилия Имя Отчество

Дата

Подпись клиента _____

Анкету принял

Фамилия Имя Отчество

Дата

Подпись сотрудника _____

ПРИЛОЖЕНИЕ №2 - ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЕ, ВЕДЕНИЯ, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА И УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

1. Основные положения

1.1. Настоящие условия регулируют отношения между Клиентом и Банком в части открытия, ведения и закрытия банковского счета и условия предоставления и использования банковской карты ее Держателем для совершения платежно-расчетных операций и получения наличных денежных средств.

1.2. Права и обязанности Сторон по настоящему Договору определяются действующим законодательством РТ, нормативными документами НБТ, настоящим Условием (в дальнейшем Договор), Тарифами Банка и Правилами пользования банковской картой (в дальнейшем - "Правила" (Приложение №2-1 к Договору).

1.3. Настоящие Условия вступает в силу с момента акцепта Банком оферты клиента изъявленной в письменной форме, путем подписания Заявления на оформление основной банковской карты (Приложение №1-1, Приложение 2-10, 2-12). Акцептом Банка считается выпуск и активация банковской карты на имя Клиента.

1.4. В соответствии с Заявлением Клиента на присоединение к Универсальному Договору и выдачу банковской карты (в дальнейшем "Заявление", Приложение №1-1, 2 и/или Приложение 2-10, 2-12 к Договору) Банк в течение 15 банковских дней предоставляет Клиенту карту (карты) для осуществления операций на условиях настоящего Договора и Правил после их подписания и внесения денежных средств на счет.

1.5. Выданная карта (карты) является собственностью Банка и подлежит обязательному возврату в Банк по окончании срока ее действия или прекращения операций с ее использованием. Одновременно с картой Клиенту выдается запечатанный ПИН-конверт, в котором находится секретный ПИН-код Держателя карты, не подлежащий разглашению третьим лицам. Для обезличенных карт (моментального выпуска, без имени клиента на карте), ПИН-код устанавливается через Мобильный Банк.

1.6. В соответствии с Заявлением Клиента на присоединение к Универсальному Договору и Открытию Текущего счета (Приложение 2-7, к Договору) Банк в течение 15 банковских дней открывает Клиенту текущий счет для осуществления операций.

1.7. В соответствии с Заявлением Клиента на присоединение к Универсальному Договору и увеличении лимита трат по карте (Приложение 2-6, к Договору) Банк в течение 5 банковских дней предоставляет услугу Клиенту.

1.8. В соответствии с Заявлением Клиента на присоединение к Универсальному Договору и Перевыпуске карты (Приложение 2-5, к Договору) Банк в течение 15 банковских дней предоставляет Клиенту карту (карты) для осуществления операций на условиях настоящего Договора и Правил после их подписания и внесения денежных средств на счет.

1.9. В соответствии с Заявлением Клиента на присоединение к Универсальному Договору

и расторжении договора (Приложение 2-8, к Договору) Банк в течение 40 банковских дней предоставляет услугу Клиенту.

1.10. Выпуск Виртуальной карты осуществляется Банком исключительно после успешного прохождения идентификации и надлежащей проверки в соответствии с Инструкцией НБТ №257 (п. 5-25), №200 (п. 5-12), №201 (п.3-9) и №211 (п. 8-22 для валютных транзакций).

1.11. Виртуальные карты, выпущенные к счетам с упрощенной идентификацией, имеют ограничения по оборотам в соответствии с Инструкцией №257 и №211.

1.12. После прохождения полной идентификации в офисе Банка (Инструкция №200; №211, п. 12) все ограничения снимаются автоматически в течение 1 рабочего дня с уведомлением Клиента.

2. Права и обязанности сторон

2.1. Клиент обязан:

2.1.1. Предоставить Банку необходимые и достоверные сведения для оформления карты, заполнив Заявление установленного образца, и подтверждающие их документы (копии).

2.1.2. Осуществлять операции с использованием карты в пределах остатка денежных средств на своем счете, не допускать неразрешенный овердрафт и соблюдать дневной расходный лимит в случае его установления. Дневной лимит может быть изменен по желанию Клиента согласно Тарифам банка.

2.1.3. Возместить Банку суммы совершенных операций с использованием карты и оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами, а также правилами Платежных систем.

2.1.4. Ознакомиться с Правилами пользования банковской картой (Приложение №2-1) а также строго соблюдать данные Правила и не совершать операций, связанных с предпринимательской деятельностью и противоречащих законодательством РТ и Правилами банка.

2.1.5. Сохранять до окончания расчетов по карте документы по операциям, совершаемым с использованием карты (счета, слипы, чеки, квитанции) и предоставлять их по требованию Банка в целях урегулирования спорных вопросов.

2.1.6. В случае утраты (утери или хищения) карты немедленно уведомить об этом Банк по телефону или по факсу, и в течение 2-х дней представить в Банк письменное заявление (в случае отдаленного местонахождения - направить заявление по факсу с собственноручной подписью, аналогичной подписи на Заявлении на выдачу карты).

2.1.7. Возместить расходы Банка по всем операциям, совершенным с утраченной картой третьими лицами до момента блокировки или постановки номера карты в Стоп-лист, а также при блокировке (и при постановке в Стоп-лист с момента подачи заявления до момента

фактического появления номера в Стоп-листе) - расходы по операциям, совершаемым без авторизации.

2.1.8. При возникновении технического овердрафта погасить задолженность перед Банком не позднее следующего рабочего дня с момента его возникновения.

2.1.9. Письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям,

указанным в Заявлении (фамилия, адрес местожительства, паспортные данные и другие реквизиты) в течение 5 рабочих дней с момента возникновения таких изменений.

2.1.10. Получать выписку по счету в течение 10 (десяти) дней начиная со второго дня после момента совершения операции и в случае несогласия с ней в течение 10 календарных дней со дня получения выписки представлять в Банк письменную претензию (в случае отдаленного местонахождения - по факсу) для урегулирования спорных вопросов. В случае, если по истечении 10 дней с момента получения выписки банк не получит претензии, тогда операции считаются признанными клиентом.

2.1.11. Уведомить Банк в течение 1 (одного) рабочего дня после получения информации по счету об ошибочно зачисленной на его счет сумме денежных средств и вернуть данную сумму Банку в течение 3 (трех) рабочих дней.

2.1.12. Возвратить карту в Банк по истечении срока ее действия, при расторжении или прекращении действия настоящего Договора, а также в случае ее порчи или механического повреждения или в случае ее нахождения после ранее заявленной утраты.

2.1.13. Уведомить Банк относительно изменения своих идентификационных данных и/или реквизитов если таковое имело место, указанных в настоящем договоре и/или приложенных к нему. У клиента есть 3 рабочих дней на то чтобы уведомить банк об изменения своих идентификаторов данных и/или реквизитах с момента, когда эти изменения произошли. Под изменениями идентификационных данных и/или реквизитов клиента имеется ввиду включая, но не ограничиваясь: изменения место регистрации, проживания, имени или фамилии, паспорта, номера телефона, место работы, заработная плата, изменение финансового положения, адреса электронной почты и тд. В случае если клиент нарушит данный пункт договора, то ответственность за все негативные последствия и риски которые могут возникнуть в данной связи ложатся на самого клиента. Под термином негативные последствия и риски — в рамках данного договора понимается включая, но не ограничиваясь такие события как хищение денежных средств со счета клиента, получения несанкционированного доступа к счетам клиента со стороны третьих лиц, временная блокировка счета(счетов) клиента его карты(карта), совершение не санкционированных самим клиентом транзакций со счета клиента, получение третьими лицами информации о секретных паролях клиента итд.

2.2. Банк обязан:

2.2.1. Открыть в Банке Клиенту счет в инвалюте и/или в таджикских сомони.

2.2.2. Изготовить и выдать в течение 15 банковских дней Клиенту/Держателю оформленную на его имя карту после подписания настоящего Договора и поступления денежных средств на счет.

2.2.3. Обеспечить обслуживание счета и операций Держателя карты в соответствии с действующим законодательством на уровне стандартов, принятых Платежными системами.

2.2.4. Ознакомить Держателя карты с Тарифами и Правилами и своевременно информировать его о внесении изменений в Тарифы и Правила путем размещения данных тарифов

и правил в каналах массовой доступности (сайт Банка, билборды для клиентов в офисах, итд.) за 30 дней до вступления тарифов и правил в действие.

2.2.5. Обеспечить проведение расчетов по операциям, осуществляемым с использованием карты.

2.2.6. Предоставлять Клиенту выписки по счету. В случае не поступления претензий со стороны Клиента в течение 10 календарных дней со дня получения выписки она считается подтвержденной.

2.2.7. Предоставлять выписку по счету Клиента по его требованию.

2.2.8. Приостановить (блокировать) или прекратить действие карты при получении соответствующего письменного заявления Клиента, в том числе в случае утраты или замены карты, досрочного расторжения Договора, или окончания срока действия карты и Договора.

2.2.9. Возвратить Клиенту при досрочном расторжении Договора или окончании срока действия Договора и карты остаток денежных средств на счете, образовавшийся после осуществления всех взаиморасчетов, по истечении 45 календарных дней с момента возврата Клиентом карты в Банк. Возврат денег осуществляется путем выдачи через кассу Банка или перечисления на указанный Клиентом счет.

2.2.10. Хранить банковскую тайну по операциям Держателя карты.

2.3 Клиент имеет право:

2.3.1. Предъявлять письменные претензии в случае несогласия с выпиской или возникновения спорных вопросов по совершенным операциям и требовать от Банка документы, подтверждающие правильность списания денежных средств со счета. При этом возникновение и рассмотрение спорных ситуаций не ограничивается 10-дневным сроком и подлежит регулированию в течение 70 календарных дней со дня совершения операции. В случае несогласия с новыми Тарифами, установленными Банком отказаться от пользования Картой и сдать Kartu в Банк.

2.3.2. Получить новую карту в случае утраты (утери или хищения) ранее выданной карты, ее порчи или механического повреждения, а также - заменить ПИН-код.

2.3.3. Приостановить (заблокировать) или досрочно прекратить действие карты (в том числе дополнительной), или проведение операций по счету, или досрочно расторгнуть настоящий Договор, подав в Банк соответствующее письменное заявление.

2.3.4. Клиент имеет право открыть дополнительную карту согласно заявлению и копии паспорта.

2.4 Банк имеет право:

2.4.1 Приостановить и прекратить действие Договора или использование карты (карт) Клиентом/Держателем в случае неисполнения им обязательств, предусмотренных настоящим Договором и Правилами, в случае если дальнейшее обслуживание счетов (карт) клиента может нести финансовые, репутационные или иные риски для банка и/или других клиентов применив следующие меры:

2.4.1.1 блокировка карты в авторизационной базе или удаление номера из базы процессингового центра (отказ в авторизации);

- 2.4.1.2 установление нулевого доступного остатка средств (расходный лимит);
- 2.4.1.3 постановка номера карты в стоп-лист платежной системы;
- 2.4.1.4 установка команды на изъятие карты (Pick up) и ее включения в "negative file";
- 2.4.1.5 отказ в замене или возобновлении карты.

2.4.2 Производить в безакцептном порядке списание денежных средств со счета Клиента, открытого в соответствии с п. 2.1 Договора, а при недостаточности средств - с любых счетов Клиента, открытых в Банке, в размере сумм:

2.4.2.1 совершенных с использованием карты (карт) операций согласно поступившим от Платежной системы документам;

2.4.2.2 комиссий и штрафов Банка за годовое обслуживание Держателя счета согласно Тарифам;

2.4.2.3 овердрафта, процентов по нему и пеней за просрочку возврата согласно выписке Банка;

2.4.2.4 ошибочно зачисленных на счет Клиента;

2.4.2.5 остатка задолженности включая проценты за использование, начисленные пени и штрафы по лимиту задолженности и/или разрешенному овердрафту;

2.4.2.6 иных обязательств клиента перед банком.

2.4.3 Заключая настоящий Договор, Клиент подтверждает и предоставляет Банку это право:

2.4.3.1 изменять Тарифы и Правила, информируя об этом Клиента/Держателя;

2.4.3.2 назначить клиенту лимит задолженности и/или разрешенный овердрафт без предварительного разрешения клиента;

2.4.3.3 закрыть лимит задолженности и/или разрешенного овердрафта без предварительного разрешения клиента;

3. Ответственность Сторон

3.1. При нарушении условий настоящего Договора Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Таджикистан.

3.2. Банк не несет ответственности и не удовлетворяет претензии по операциям (транзакциям), совершенным с применением ПИН-кода.

3.3. Банк не несет ответственности за отказ предприятия торговли/услуг или ПВН совершить операцию с использованием карты.

3.4. Банк не несет ответственности за невозможность совершения операции с использованием карты в случае нарушения работы электронных программно-технических устройств процессингового центра или эквайера.

3.5. Проведение Держателем карточки Карточных операций, связанных с риском финансовых потерь (азартные игры, операции с бинарными опционами, финансовыми инструментами, цифровыми активами, обмен валют и пр.), означает, что Держатель карточки в полной мере осознает такой риск и принимает его на себя. Такие Карточные операции не подлежат оспариванию Держателем карточки. Ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственность за какой-либо ущерб (убытки) Держателя карточки, связанный с проведением таких Карточных операций.

3.6. При непогашении Клиентом суммы технического овердрафта или иных обязательств в течение периода погашения, Клиент уплачивает Банку пени в размере 0,1% от суммы общей задолженности за каждый день просрочки или штрафы и пени в соответствии с другими договорами, заключенными между клиентом и банком, в зависимости от того, что больше.

3.7. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если неисполнение будет являться следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после заключения настоящего Договора. Действие обстоятельств непреодолимой силы должны подтверждаться официальными документами компетентных органов. О наступлении обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязуются извещать друг друга немедленно.

4. Заключительные условия

4.1. Условия использования банковской карты действует до последнего дня месяца, указанного на Карте включительно. Если за 45 дней до истечения указанного срока ни одна из Сторон не заявит в письменной форме о прекращении действия настоящих Условий, его действие Автоматически продлевается на срок перевыпущенной карты.

4.2. Клиент имеет право расторгнуть настоящий Договор, письменно предупредив об этом Банк за 45 календарных дней до даты предполагаемого расторжения. Договор считается расторгнутым по истечении 45-ти календарных дней после выполнения следующих условий:

- сдачи Клиентом всех выданных Карт в Банк;
- списания с со счета/счетов Клиента сумм всех операций, совершенных с использованием Карт;
- внесения Клиентом плату за услуги, предусмотренных Тарифами Банка;
- разрешения всех претензий по операциям, совершенным с использованием Карт, а также урегулирования в полном объеме всех споров, касающихся исполнения настоящего Договора;

4.3. Споры, возникшие в процессе исполнения настоящего Договора, рассматриваются в соответствии с действующим законодательством Республики Таджикистан.

4.4. Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке с письменным

уведомлением Клиента.

4.5. При прекращении действия настоящего договора карта подлежит изъятию из обращения и возврату в Банк. При этом взысканная плата за годовое обслуживание и иные платежи Клиенту не возвращаются.

4.6. Расторжение настоящего договора является основанием для закрытия специальный карточный счет (СКС) Клиента.

4.7. Все приложения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью. Приложения, являющиеся неотъемлемой частью договора:

ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1.1. Банковская карта является средством оформления безналичных расчетов, использование которого регулируется законодательством Республики Таджикистан, правовыми нормами Платежных Систем, Соглашениями между Банком и Клиентом, а также настоящими Правилами.

1.2. Предоставленная Вам в пользование банковская карта не подлежит передаче другому лицу должна быть сдана в Банк по окончании срока действия.

1.3. При получении карты Вы должны сразу же подписать ее шариковой ручкой.

1.4. Вместе с картой Вы получите запечатанный конверт с четырехзначным Персональным Идентификационным Номером (ПИН-кодом), который является аналогом Вашей собственноручной подписи.

1.5. Для сохранения работоспособности карты соблюдайте условия хранения карты: Не допускайте:

- воздействия на карту магнитных полей. Источниками магнитных полей могут быть: металлические материалы (монеты, магнитные застёжки, линейки, и т.д.); некоторые модели сотовых телефонов; видео-, аудио- приборы; ручные металлоискатели и т.д.;
- механического повреждения карты;
- загрязнения карты;
- воздействия на карту высоких температур, а также агрессивных сред, разрушающих пластик карты.

1.6. Вы можете пользоваться картой до окончания срока ее действия. Срок действия карты указан на ее лицевой стороне и обозначается двумя цифрами месяца и двумя последними цифрами года. Карта действительна до последнего дня, указанного на ней месяца и года включительно.

2. ПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТОЙ

2.1. Карта является персональным средством расчетов. Использование карты возможно только тем лицом, чья фамилия и имя нанесены на лицевой стороне карты, и чья подпись имеется на оборотной стороне карты. Передача карты и ПИН-кода другому лицу категорически запрещена.

2.2. Банковская карта предназначена для оплаты товаров и услуг в торговых и сервисных точках, для получения наличных денег в банкоматах, пунктах выдачи наличных, на которых размещены наклейки с логотипами соответствующих платежных систем.

2.3. Держатель должен следить за тем, чтобы номер его Карты не стал известен посторонним лицам.

Информация о реквизитах карты может быть использована злоумышленниками для совершения мошеннических операций по Вашему счету.

Для того, чтобы не допустить этого Держатель карты обязан следовать следующим правилам:

2.3.1. Не сообщать ПИН-код третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам кредитной организации, кассирам и лицам, помогающим Держателю карты в использовании банковской карты.

2.3.2. ПИН-код необходимо запомнить или в случае, если это является затруднительным, хранить его отдельно от банковской карты в неявном виде и недоступном месте для третьих лиц.

2.3.3. Ни при каких обстоятельствах не передавать банковскую карту и/или доступ к мобильному банку, для использования третьим лицам. Если на банковской карте нанесены фамилия и имя физического лица, то только данное лицо имеет право использовать эту карту. В случае нарушения данного пункта, банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть договор обслуживания.

2.3.4. При получении просьбы, в том числе со стороны сотрудника кредитной организации, о том, чтобы сообщить персональные данные или информацию о банковской карте (в том числе ПИН-код) не сообщать их. Сразу же нужно перезвонить в банк и сообщить о данном факте.

2.3.5. Не отвечать на электронные письма, в которых от имени банка предлагается предоставить персональные данные. Не следуйте по “ссылкам”, указанным в письмах (включая ссылки на сайт банка), т.к. они могут вести на сайты-двойники.

2.3.6. В целях информационного взаимодействия с банком — эмитентом банковской карты Держатель карты должен использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных web-сайтов/порталов, обычной и электронной почты и пр.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в банке — эмитенте банковской карты.

2.3.7. Помнить, что в случае раскрытия ПИН-кода, персональных данных, утраты банковской карты существует риск совершения неправомерных действий с денежными средствами на Вашем банковском счете со стороны третьих лиц.

В банкоматах:

2.3.8. Осуществлять операции с использованием банкоматов, установленных в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.).

2.3.9. Не пользоваться устройствами, которые требуют ввода ПИН для доступа в помещение, где расположен банкомат.

2.3.10. В случае если поблизости от банкомата находятся посторонние лица, следует выбрать более подходящее время для использования банкомата или воспользоваться другим банкоматом.

2.3.11. Перед использованием банкомата осмотреть его на наличие дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН-кода и в месте (прорезь), предназначенном для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН - кода). В указанном случае воздерживаться от использования такого банкомата.

2.3.12. В случае если клавиатура или место для приема карт банкомата оборудованы дополнительными устройствами, не соответствующими его конструкции, воздержаться от

использования банковской карты в данном банкомате и сообщить о своих подозрениях сотрудникам банка по телефону, указанному на банкомате.

2.3.13. Не применять физическую силу, чтобы вставить банковскую карту в банкомат. Если банковская карта не вставляется, воздержаться от использования такого банкомата.

2.3.14. Набирать ПИН-код таким образом, чтобы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть. При наборе ПИН-кода необходимо прикрыть клавиатуру рукой.

2.3.15. В случае если банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку “Отмена”, и дождаться возврата банковской карты.

2.3.16. После получения наличных денежных средств в банкомате следует пересчитать банкноты поштучно, убедиться в том, что банковская карта была возвращена банкоматом, дождаться выдачи квитанции при ее запросе, затем положить их в сумку (кошелек, карман) и только после этого отходить от банкомата.

2.3.17. Следует сохранять распечатанные банкоматом квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по банковскому счету.

2.3.18. Не прислушиваться к советам третьих лиц, а также не принимать их помощь при проведении операций с банковской картой в банкоматах.

В торгово-сервисных предприятиях (безналичная оплата в терминалах):

2.3.19. Не использовать банковские карты в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.

2.3.20. Требовать проведения операций с банковской картой только в присутствии самого Держателя карты. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения персональных данных, указанных на банковской карте.

2.3.21. При использовании банковской карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от владельца банковской карты предоставить паспорт, подписать чек или ввести ПИН. Перед набором ПИН следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть. Перед тем как подписать чек, в обязательном порядке проверять сумму, указанную на чеке.

2.3.22. В случае если при попытке оплаты банковской картой имела место “неуспешная” операция, следует сохранить один экземпляр выданного терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по банковскому счету.

В сети интернет:

2.3.23. Не использовать ПИН-код при заказе товаров и услуг через сеть Интернет, а также по телефону/факсу.

2.3.24. Не сообщать персональные данные или информацию о банковской(ом) карте (счете) через сеть Интернет, например ПИН-код, пароли доступа к ресурсам банка, срок действия

банковской карты, кредитные лимиты, историю операций, персональные данные.

2.3.25. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета рекомендуется для оплаты покупок в сети Интернет использовать отдельную банковскую карту (так называемую виртуальную карту) с предельным лимитом, предназначенную только для указанной цели и не позволяющую проводить с ее использованием операции в организациях торговли и услуг.

2.3.26. Следует пользоваться интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг. Конфиденциальную информацию (такую как номер карты, срок действия и CVC2) безопасно вводить только на защищенных сайтах, одобренных Verified by Visa и MasterCard Secure. Убедитесь, что его адрес начинается с "https://" и найдите в окне браузера пиктограмму, похожую на запертый висячий замок.

2.3.27. Обязательно убедитесь в правильности адресов интернет-сайтов, к которым подключается Держатель карты и на которых совершается покупка, т.к. похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомерных действий.

2.3.28. Рекомендуется совершать покупки только со своего компьютера в целях сохранения конфиденциальности персональных данных и (или) информации о банковской(ом) карте (счете).

2.3.29. В случае если покупка совершается с использованием чужого компьютера, не рекомендуется сохранять на нем персональные данные и другую информацию, а после завершения всех операций нужно убедиться, что персональные данные и другая информация не сохранились (вновь загрузив в браузере web-страницу продавца, на которой совершались покупки).

2.3.30. Установите на свой компьютер антивирусное программное обеспечение и регулярно производите его обновление и обновление других используемых Вами программных продуктов (операционной системы и прикладных программ), это может защитить Вас от проникновения вредоносного программного обеспечения.

2.4. Хранить и запомнить номер телефона call-центра, который указан на оборотной стороне банковской карты. Также необходимо всегда иметь при себе данный номер телефона и номер банковской карты на других носителях информации: в записной книжке, мобильном телефоне и/или других носителях информации, но не рядом с записью о ПИН.

2.5. В случае если имеются предположения о раскрытии ПИН, персональных данных, позволяющих совершить неправомерные действия с банковской картой, а также если банковская карта была утрачена, необходимо незамедлительно обратиться в банк и следовать указаниям его сотрудника. До момента обращения в банк Держатель карты несет все финансовые риски, связанный с несанкционированным использованием его банковской карты.

2.6. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета установить суточный лимит на сумму операций по банковской карте и одновременно подключить услугу оповещения о проведенных операциях (например, оповещение посредством SMS-сообщений).

2.7. Если при проведении операций с банковской картой в банкомате банкомат не возвращает банковскую карту, следует позвонить в банк по телефону, указанному на банкомате, и объяснить обстоятельства произошедшего и далее следовать инструкциям банка.

2.8. Держатель Карты должен сохранять все документы по операциям с использованием Карты до урегулирования всех претензий по очередной выписке.

2.9. Указанные документы также могут быть полезны при урегулировании различных вопросов с таможенными и иными контрольными органами, например, чек может служить доказательством законности получения средств и их расхода.

2.10. В случае приобретения товаров и услуг с оплатой в безналичном порядке, а также получения наличных денежных средств с использованием банковской Карты, Держатель такой Карты поручает Банку в безакцептном порядке списывать соответствующие суммы со счета по расчетам с использованием банковских Карт.

2.11. Списание со счета по расчетам с использованием Карт производится только по операциям, совершенным с использованием Карты, или в случае возврата средств при закрытии счета. Также безакцептно со счета списываются суммы в оплату Тарифа, установленного Банком.

2.12. Клиент обязан не допускать возникновения технического овердрафта (задолженности) на счете по расчетам с использованием банковских Карт. При возникновении технического овердрафта Банк начисляет и удерживает проценты, размер которых установлен в Тарифе. Банк оставляет за собой право приостановить действие Карты до момента погашения задолженности Держателем.

2.13. При выезде за границу Держателю карты рекомендуется обратиться в банк за получением дополнительной консультации по вопросам использования карты (оплаты покупок, оплаты проживания в гостиницах и т.п.)

3. УТРАТА КАРТЫ ИЛИ ПОДОЗРЕНИЕ НА ЕЕ НЕСАНКЦИОНИРОВАННОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

3.1. Держатель Карты обязан принимать меры к предотвращению утраты (хищения) Карты и ПИНа или их незаконного/несанкционированного использования.

3.2. ПИН — персональный идентификационный номер, 4-х значное число, дается владельцу вместе с Картой в специальном закрытом конверте. ПИН является аналогом собственноручной подписи при совершении операций. И банк не несет ответственность за операции, проведенные посредством ввода Пин-кода. ПИН рекомендуется запомнить и хранить ПИН-конверт в надежном месте, недоступном для посторонних. Запрещается хранить ПИН-код вместе с картой, записывать номер карты на ПИН-конверте.

3.3. В случае обнаружения утраты Карты и/или ПИНа, получения известия о ее несанкционированном использовании; если по каким-либо причинам Карта не возвращена

Держателю банковским автоматом, а также в связи с любыми подобными ситуациями Держатель обязан немедленно информировать об этом Банк по тел. +992 (44 601 50 50) или 71-11 либо по телефону, указанному на оборотной стороне Карты.

3.4. Любое устное обращение Держателя Карты для ее блокировки должно подтверждаться письменным заявлением в адрес Банка, в котором подробно должны быть изложены обстоятельства утраты Карты и/или ПИНа или известные Держателю Карты сведения об их незаконном использовании, а также информация, когда и куда Держатель Карты заявил о произошедшем. Заявление считается направленным надлежащим образом, если оно передано по факсу, заказным письмом с уведомлением о вручении, либо передано непосредственно сотруднику Банка, отвечающему за обслуживание Держателя.

3.5. Банк оставляет за собой право передать полученную информацию об утрате и/или блокировке карты в распоряжение правоохранительных органов для принятия необходимых мер.

3.6. При обнаружении Карты, ранее заявленной утраченной или незаконно используемой, Держатель Карты должен немедленно сообщить об это в Банк, а затем вернуть Карту в Банк.



ЗАЯВЛЕНИЕ-ОФЕРТА

Заявление - Оферта клиента ЗАО «Актив Банк» (далее - «Банк») о присоединении к Универсальному договору «О комплексном банковском обслуживании физических лиц» и получении платежной карты № договора карты _____ от _____.

Подписывая данное Заявление – оферту, я:

Фамилия Имя Отчество

Телефон

Дата рождения

Адрес регистрации

Адрес фактического пребывания

Документ

Данные паспорта

ИНН

как клиент, подаю в адрес Банка и присоединяюсь к Универсальному договору «О комплексном банковском обслуживании физических лиц» и прошу заключить со мной договор(ы) депозита/дебетовой карты/счета в банке (при условии получения банком всех необходимых документов) на следующих условиях:

1.1 Название услуги:

Банковский продукт

Тип продукта

2. Я подтверждаю, что вся вышеуказанная информация является полной и точной. Я понимаю, что подача Заявления - оферты не гарантирует мне предоставление данной услуги.

3. Даю согласие на передачу банком и его уполномоченными/аффилированными лицами информации мне через мобильную сеть.

4. Настоящим удостоверяю, что Универсальный договор «О комплексном банковском обслуживании физических лиц» разъяснен мне в полном объеме, в том числе обязанности сторон, тарифы Банка и порядок внесения изменений в договор до подписания данного заявления - оферты, содержание его мне ясно и я согласен им следовать.

5. Данное Заявление – оферта подана мной по собственному желанию. Я понимаю, что договор заключается для: Договора вклада/депозита с момента зачисления денежных средств на мой счет, Договор банковского счета с момента открытия банковского счета на мое имя и Договор банковской платежной карты с момента подтверждения получения мною или уполномоченным лицом соответствующей платежной карты.

ФИО клиента

Подпись ✓

Дата

Платежную карту и ПИН в запечатанном конверте получил Подпись _____ Дата _____

Заявление – оферту я принял, подписано клиентом в моем присутствии. ФИО принявшего заявку _____

_____ Подпись _____ ФИО начальника подразделения _____ Подпись _____

Заявление принято и обработано. Оснований для отказа в заключении договора не выявлено, открыты:

Тип карты

Валюта счета

№ счета

№ Договора

Дата

Способы пополнения счета:
Банковский перевод:
Владелец счета:
Номер карты:

<p>For Money Transfer in USD</p> <p>Correspondent Bank: JSC HALYK BANK ALMATY, KAZAKHSTAN SWIFT — HSBKKZKX</p> <p>Beneficiary bank: CJSC ACTIV BANK DUSHANBE, TAJIKISTAN SWIFT – KZKOTJ22XXX KZ236010071000000214</p> <p>Recipient: BENEFICIARY NAME BENEFICIARY ACCOUNT</p>	<p>For Money Transfer in EUR</p> <p>Correspondent Bank: JSC HALYK BANK ALMATY, KAZAKHSTAN SWIFT - HSBKKZKX</p> <p>Beneficiary bank: CJSC ACTIV BANK DUSHANBE, TAJIKISTAN SWIFT - KZKOTJ22XXX KZ396010071000000217</p> <p>Recipient: BENEFICIARY NAME BENEFICIARY ACCOUNT</p>
<p>Для перевода в Рублях (RUB)</p> <p>Корреспондентский банк: КБ МОСККОММЕРЦБАНК (АО) БИК 044525951 КОР.СЧЕТ 30101810045250000951</p> <p>Банк получателя: ЗАО «АКТИВ БАНК» ИНН 9909474029 КПП 770987001 р/с 30111810500000004683</p> <p>Получатель: ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА НОМЕР СЧЕТА</p>	<p>Для перевода в Сомони (TJS)</p> <p>Банк получателя: ЗАО «АКТИВ БАНК» ИНН 020025471 КПП 770987001 БИК 350101779 К/С 20402972517791</p> <p>Получатель: ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА НОМЕР СЧЕТА</p>

Наличными:

Терминалы Oson;

Терминалы

ExpressPay

Терминалы Alif;

Терминалы Himo;

Терминалы Oriyon Bank;

Терминалы VASL;

Терминалы Payvand;

Переводами с карты на карту:

Перевести деньги можно через мобильное приложение или через сайты переводов и/или приложение других банков.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2-5



ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВЫПУСК КАРТЫ

Заявление - Оферта клиента ЗАО «Актив Банк» (далее - «Банк») о присоединении к Универсальному договору «О комплексном банковском обслуживании физических лиц» и перевыпуске платежной карты.

Подписывая данное Заявление на перевыпуск платежной карты, я:

Фамилия Имя Отчество	Телефон	Дата рождения
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Документ	Данные паспорта	ИНН
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

как клиент, подаю в адрес Банка и присоединяюсь к Универсальному договору «О комплексном банковском обслуживании физических лиц» и прошу перевыпустить мне платежную карту (при условии получения банком всех необходимых документов):

1. Карта номер:

2. Причина перевыпуска:

Истечение срока действия Другое (укажите) _____

3. Я подтверждаю, что вся вышеуказанная информация является полной и точной. Я понимаю, что подача Заявления - оферты не гарантирует мне предоставление данной услуги.

4. Даю согласие на передачу банком и его уполномоченными/аффилированными лицами информации мне через мобильную сеть.

ФИО клиента _____ Подпись _____ Дата _____

Платежную карту и ПИН в запечатанном конверте получил Подпись _____ Дата _____

Заявление – оферту я принял, подписано клиентом в моем присутствии.

ФИО принявшего заявку _____ Подпись _____ Дата _____

ФИО контролера _____ Подпись _____ Дата _____

Заявление принято и обработано. Оснований для отказа в перевыпуске карты не выявлено, открыты:

Тип карты	№ карты	№ счета	№ Договора	Дата
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

ПРИЛОЖЕНИЕ 2-6

ЗАЯВЛЕНИЕ НА УВЕЛИЧЕНИЕ ЛИМИТА

Заявление - Оферта клиента ЗАО «Актив Банк» (далее - «Банк») о присоединении к Универсальному договору «О комплексном банковском обслуживании физических лиц» и увеличении лимита трат по платежной карте.

Подписывая данное Заявление на увеличение лимита трат по платежной карте, я:

Фамилия Имя Отчество

Телефон

Дата рождения

Адрес регистрации

Адрес фактического пребывания

Документ

Данные паспорта

ИНН

как клиент, прошу предоставить мне дополнительный лимит на расходование денежных средств по:

1. Карта, номер:

2. Дополнительный лимит на:

 Снятие наличных Сумма _____ Период с _____ по _____

 Оплата картой Сумма _____ Период с _____ по _____

 Оплата в интернете Сумма _____ Период с _____ по _____

3. Я подтверждаю, что вся вышеуказанная информация является полной и точной. Я понимаю, что подача Заявления - оферты не гарантирует мне предоставление данной услуги.

4. Даю согласие на передачу банком и его уполномоченными/аффилированными лицами информации мне через мобильную сеть.

 ФИО клиента _____ Подпись _____ Дата _____

Заявление – оферту я принял, подписано клиентом в моем присутствии, дополнительный лимит, предоставил:

ФИО принявшего заявку _____ Подпись _____ Дата _____

ФИО контролера _____ Подпись _____ Дата _____

ПРИЛОЖЕНИЕ 2-7

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА

Заявление - Оферта клиента ЗАО «Актив Банк» (далее - «Банк») о присоединении к Универсальному договору «О комплексном банковском обслуживании физических лиц» и открытии текущего счета

Подписывая данное Заявление – оферту, я:

Фамилия Имя Отчество	Телефон	Дата рождения	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Адрес регистрации	Адрес фактического пребывания		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Данные паспорта	Кодовое слово	Электронная почта	ИНН
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

как клиент, подаю в адрес Банка и присоединяюсь к Универсальному договору «О комплексном банковском обслуживании физических лиц» и прошу заключить со мной договор(ы) текущего счета в банке (при условии получения банком всех необходимых документов) на следующих условиях:

1. Название услуги:

Банковский продукт	Валюта
<input type="text"/>	<input type="text"/>

2. Я подтверждаю, что вся вышеуказанная информация является полной и точной. Я понимаю, что подача Заявления - оферты не гарантирует мне предоставление данной услуги.

3. Даю согласие на передачу банком и его уполномоченными/аффилированными лицами информации мне через мобильную сеть.

4. Настоящим удостоверяю, что Универсальный договор «О комплексном банковском обслуживании физических лиц» разъяснен мне в полном объеме, в том числе обязанности сторон, тарифы Банка и порядок внесения изменений в договор до подписания данного заявления - оферты, содержание его мне ясно и я согласен им следовать.

5. Данное Заявление – оферта подана мной по собственному желанию. Я понимаю, что договор заключается для Договора текущего счета.

ФИО клиента _____ Подпись ✓ _____ Дата _____

Заявление – оферту я принял, подписано клиентом в моем присутствии.

ФИО принявшего заявку _____ Подпись _____ Дата _____

ФИО контролера _____ Подпись _____ Дата _____

Заявление принято и обработано. Оснований для отказа в заключении договора не выявлено, открыты:

Продукт	Валюта счета	№ счета	№ Договора	Дата
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

**ЗАЯВЛЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА**

Заявление - Оферта клиента ЗАО «Актив Банк» (далее - «Банк») о присоединении к Универсальному договору «О комплексном банковском обслуживании физических лиц» и расторжении договора.

Подписывая данное Заявление о расторжении договора, я:

Фамилия Имя Отчество

Телефон

Дата рождения

Данные паспорта

Электронная почта

ИНН

как клиент, подаю в адрес Банка и присоединяюсь к Универсальному договору «О комплексном банковском обслуживании физических лиц» и прошу расторгнуть договор:

Вклада/(депозита) Договор. № _____ От _____

Банковской карты Договор. № _____ От _____

Текущего счета Договор. № _____ От _____

Другое _____ Договор. № _____ От _____

Я подтверждаю, что вся вышеуказанная информация является полной и точной. Данное Заявление – оферта подана мной по собственному желанию.

ФИО клиента _____ Подпись ✓ _____ Дата _____

Заявление я принял, подписано клиентом в моем присутствии:

ФИО принявшего заявку _____ Подпись _____ Дата _____

ПРИЛОЖЕНИЕ 2-9



ЗАЯВЛЕНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Подписывая данное Заявление на изменение персональных данных, я:

Фамилия Имя Отчество

Данные паспорта

Дата рождения

как клиент, прошу внести изменения в мои персональные данные, а именно:

ДАнные ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

Фамилия Имя Отчество

Телефон

Дата рождения

Адрес регистрации

Адрес фактического пребывания

ФОТО

Документ

Данные паспорта

ИНН

Электронная почта

Семейное положение

Другое (укажите) _____

1. Я подтверждаю, что вся вышеуказанная информация является полной и точной.
2. Даю согласие на передачу банком и его уполномоченными/аффилированными лицами информации мне через мобильную сеть.

ФИО клиента _____

Подпись

Дата _____

Заявление я принял, подписано клиентом в моем присутствии:

ФИО принявшего заявку _____

Подпись _____

Дата _____

ФИО контролера _____

Подпись _____

Дата _____

ПРИЛОЖЕНИЕ 2-10



ЗАЯВЛЕНИЕ - АНКЕТА НА ОТКРЫТИЕ КАРТЫ

Заявление - Оферта клиента ЗАО «Актив Банк» (далее - «Банк») о присоединении к Универсальному договору «О комплексном банковском обслуживании физических лиц» и открытии текущего счета. Подписывая данное заявление - анкету, я:

ФИО

Адрес регистрации

Серия и номер паспорта

Дата выдачи

ИНН

Кодовое слово

Место выдачи паспорта

Телефон

как клиент, подаю в адрес Банка и присоединяюсь к Универсальному договору «О комплексном банковском обслуживании физических лиц» и прошу заключить со мной договор(ы) на открытие банковской карты и/или счетов в банке (при условии получения банком всех необходимых документов) на следующих условиях:

Тип карты: Корти милли Instant MasterCard World Номер карты: _____


Я подтверждаю, что вся вышеуказанная информация является полной и точной. Я понимаю, что подача Заявления - оферты не гарантирует мне предоставление данной услуги. Даю согласие на передачу банком и его уполномоченными/аффилированным лицами информации мне через мобильную сеть. Настоящим удостоверяю, что Универсальный договор «О комплексном банковском обслуживании физических лиц» разъяснен мне в полном объеме, в том числе обязанности сторон, тарифы Банка и порядок внесения изменений в договор до подписания данного заявления - оферты, содержание его мне ясно и я согласен им следовать.

Данное Заявление - анкета подана по собственному желанию, для заключения договора банковской карты. Банковскую карту получил.

ФИО Клиента _____ Подпись _____ Дата _____

Заявление - анкету, я принял, подписано клиентом в моем присутствии. Банковскую карту выдал.

ФИО Сотрудника _____ Подпись _____ Дата _____



ДАРХОСТ БАРОИ КУШОДАНИ КОРТИ ПАРДОХТӢ
 Шаки дархост барои барориши корти пардохти бонкӣ (минбаъд Ариза-Офертаи мизоч) қисми ҷудонашаванди Шартномаи универсали ҳамроҳшавӣ оид ба барориш ва хизматрасонӣ корти пардохтӣ (минбаъд Шартнома) мебошад.

Маълумотҳои суратхисоб/ Корт:

* Мақсади кушодани корт: Барои музди меҳнат /стипендия/гирифтани қарз барои гирифтани нафақа ва қўмақпулӣ барои дигар амалиётҳо

* *Стандартӣ*

* Намуди корт: VISA Signature MasterCard World Elite MasterCard Standard Korti Milli
 Visa Gold MasterCard Platinum MasterCard Unembossed Korti Milli Fast Card

* Пешбурди ҳисобҳои асъор: Моновалютная карта (яке аз асъор ро интихоб кунед): Мултивалютная карта (се асъорро дар бар мегирад):
 Сомони (TJS) Доллари ИМА (USD) Евро (EUR) Сомони (TJS) Доллари ИМА (USD) Евро (EUR)

Маълумотҳои шахсии мизоч:

* Ҷинс: зан мард * Шаҳрвандӣ: Резидент

* НОМУ НАСАБ

* Вазъи онлайв: онлайндор

* Санан таваллуд: * Ҷои таваллуд:
сана моҳ сол

* РМА: * Шаҳрвандӣ:

* Ҳуҷати тасдиқшудаи шахсият: Шиноснома

* Рақами шиноснома: * Мақоми шиносномаи ҳақиқатӣ:

* Огози эътибор: * Анҷоми эътибор:
сана моҳ сол сана моҳ сол

* Ҷои бақайдгирӣ: Индекс: Давлат, шаҳр, кӯча

Ҷои истиқомат: Мувофиқат бо суроғи бақайдгирӣ Давлат, шаҳр, кӯча/мк/р, ҳона, хучра.

0

Маълумот оиди ҷои кор/ ҳолиши:

* Номгуи ташкилот:

* Мудати фаъолият дар ташкилот: * Вазифа:

Рақам барои тамос:

* Телефони шахсии мизоч: E-mail:

Телефони ҳона: телефони корӣ:
рақам рақам рақам рақам

Рақами шахсии телефони мобилии мизоч, ки ба он паролҳо барои ағҷом додани амалиёт дар Интернет-банкии АКТИВБАНК, рақамҳои 3D Secure ва SMS- оғозномаҳо оид ба пасандозҳо ва ғайраҳо, ки саҳҳи баланди бехатарӣ ро талаб мекунанд, ирсол карда мешавад.

Маълумотҳои зарури барои кушодани корт:

Ном бо ҳарфҳои лотинӣ:
First name

* Насаб бо ҳарфҳои лотинӣ:
Surname

* рақми махфӣ:

Розини худро барои пайвастикуни сме паймак медиҳам **Ҳа**

Ман шинос шудам ва розӣ ҳастам, ки:

- Бо шартҳои Шартнома, қоннаҳои истифодаи корт, шартҳои ғайриқонунӣ хизматрасонии СМС-паймак барои шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ ва тарафҳои Бонк, ки дар фишлал, дар вебсайти Бонк www.aktivbank.tj ҷойгир карда шудааст шинос шудам. Аз ҷумла шидозан қисми барои додани корт, ман розӣ ҳастам ва ӯҳдадор мешавам, ки онқорро риоя кунам.
- Ман ба Бонк розини худро медиҳам, ки маълумотҳо дар бораи худам ҳамчун соҳиби суратхисоби корти тибқи шартнома кушодашуда, ба истисноти каллиман рақамӣ ба ташкилотҳои ҳамкории низоми корҳои пардохти ифшо карда шаванд.
- Маълумотҳои ман зӯтиқи Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи ҳифзи маълумоти шахсӣ» аз тарафи Бонк ҳимоя карда мешавад;
- Агар ман интиқоли маълумотро тавассути ҳадамоти хатқашон интихоб намоям, ман ба Бонк розини хаттӣ медиҳам, ки маълумоти сирри бонкиро ба шахсони сеюм дар доираи қонуни ҶТ ифшо кунам.
- Ман дар бораи хавфҳои додани дастраӣ ба суратхисобҳои кортҳои худам ба шахсони сеюми бегона ва оқибатҳои манфиӣ, ки метонам гирифторм шавам оғох карда шудам.
- Ман бо ин ба Бонк розини худро медиҳам, ки ба бироҳон қарзӣ барои додани ҳисоботи қредитӣ ва гирифтани маълумот нисбати ман муруҷият намомад.

Ин Ариза аз ҷониби ман ҳангоми ҳузурӣ шахсии ман дар Бонк имзо шуда буд.

Ман дурустӣ ва пуррагии маълумоти пешниҳодшударо қафолат медиҳам.
 Ман ӯҳдадор мешавам, ки ҳуҷҷатҳои марбут ба иҷрои Шартнома ро бо имзои зерин имзо кунам:
 Санан нуруқунӣ: (Имзои мизоч)

Дархост аз ҷониби қорمانди масъулин қабули ҳуҷҷатҳо нуру карда мешавад:

Дархостро қабул намулд:
(Ном ва Насаб, Ҳарфҳои аввали ном номи падар ва насаб/тавиққоли/тамоққоли) (Имзои қорманди) сана моҳ сол

Номгуи филиали Бонк: Филиал/МХБ М

ПУРСИШНОМАИ МИЗОЧ/АНКЕТА КЛИЕНТА(барои шахсонӣ воқеӣ/для физических лиц)

1. МАЪЛУМОТИ УМУМӢ/ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

<input type="checkbox"/> Бори аввал пур карда мешавад/Заполняется впервые	<input type="checkbox"/> Маълумот нав карда мешавад/Обновление информации
Насаб, Ном, Номӣ падар /Фамилия, Имя, Отчество	0
Чои қор ва вазифа/ Место работы и должность	0
Рақамҳои телефон / Номера контактных телефонов	0
Суроғи почтаи электронӣ / Адрес электронной почты	0
Санаи таваллуд/Дата рождения	00.01.1900
Чои таваллуд/Место рождения	0
Шаҳрвандӣ/Гражданство	Л
Миллати/Национальность	Тоҷик
Резидентство	Резидент
Чои истиқомат(қайд)/Место жительства (прописка)	0
Рақами мушаххаси андозсупоранда (РМА)/Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	0
Ҳуҷҷати тасдиқкунандаи шахсият	Шинонома
Силсила ва рақам/Серия и номер	0
Санаи додан/Дата выдачи	00.01.1900
Эътибор то/ Срок действия	00.01.1900

Силсила/Серия	
Рақам/Номер	
Санаи оғози муҳлати амали ҳуқуқи будубош (истиқомат)/Дата начала срока действия права	
Санаи анҷоми муҳлати амали ҳуқуқи будубош (истиқомат)	
Санаи оғози муҳлати амали қорти муҳочират	
Санаи анҷоми муҳлати амали қорти муҳочират	

(мувофиқи ҳуҷҷати тасдиқкунандаи шахсият пур карда мешавад)/(заполняется по документу, удостоверяющему личность)

Шумо шахси сиёсӣ бонуфуз ба ҳисоб меравед? /Являетесь ли вы политическим значимым лицом*	Не
Номгуи корфармо/Наименование работодателя:	
Вазифа/Должность:	
Суроғи корфармо/Адрес работодателя:	
Дар ёбани ҳеҷоқандонӣ Шумо шахси сиёсӣ бонуфуз ҳастанд? /Являются ли Ваши родственники политически значимыми лицами*	Не
Номгуи корфармо/Наименование работодателя:	
Вазифа/Должность:	
Суроғи корфармо/Адрес работодателя:	

Шахсонӣ сиёсӣ бонуфуз (ШСБ) /Политически значимые лица (ПЗЛ):

A. Оё тасдиқоти роҳбарият гирифта шудааст?/Получено ли одобрение Руководящего органа?	Не
B. Сарчашмаи маблағ/Источник денежных средств:	Не
C. Муҳоҷибан ру ба ру бо муштарӣ /Личное собеседование с клиентом:	Не

Шахси сиёсӣ бонуфуз – шахси таъини шуда аз интихобида, ягон вазифаро дар мақомоти давлатӣ қонунабарор, иҷроӣ, маъмурият ва ё судӣ ишғол менамояд, иҷроии ҳар қадоми шахсе, ки ягон ҳел вазифаҳои олимари барои оғозат иҷро менамояд, ба ин зурӯҳ ҳам шахсон Тоҷикистон ва давлати хориҷӣ ворид менамояд.* Политическое значимое лицо – лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе государства, а также любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для государства, в этот список входят и граждане Таджикистана и других стран.

2. НАМУДҶОИ АСОСИИ ҶАЪЛИЯТ/ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	Маблағгузори нақд (Маблағгузори нақди моҳона> 2миллион сомонӣ)
---	--

3. МАЪЛУМОТИ МОЛИЯВИ/ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Қадам мақсулати банкиро Шумо дар қорчаллонӣ (бизнес) худ истифодабарӣ мекунед./Каким видом Банковских услуг Вы планируете использовать в своей деятельности:	Гирифтани пули нақд бо сомонӣ / Снятие наличных в сомонӣ
Гардиши савдои миноч/ Торговый оборот клиента (маблаг бо млн. сомонӣ)/(Сумма в млн. сомонӣ)	0 – 5 млн. сомонӣ
Суратхисоб чӣ тавр кушода шуд/Метод открытия счета:	Ташриф / Бе дархост / Личное посещение /по собственной инициативе

Маблагҳои ҳамаи аҳдоҳои пешбинишудаи моҳона /Общая ожидаемая сумма ежемесячных транзакций

Маблагҳои ҳамаи аҳдоҳои суратхисоби қорӣ (миллион сомонӣ)/Общая сумма транзакций по текущему счету (в миллионах сомонӣ)	0 – 10 млн. сомонӣ	Маблагҳои ҳамаи аҳдоҳои суратхисоби амонатӣ (миллион сомонӣ)/ Общая сумма транзакций по сберегательному счету (в миллионах сомонӣ)	0 – 5 млн. сомонӣ
---	--------------------	--	-------------------

Шумораи ҳамаи аҳдоҳои моҳонаи пешбинишуда /Ожидаемое общее количество ежемесячных транзакций

Шумораи ҳамаи аҳдоҳои суратхисоби қорӣ/Общее количество транзакций по текущему счету	0 – 100	Шумораи ҳамаи аҳдоҳои суратхисоби амонатӣ/Общее количество транзакций по сберегательному счету	0 – 20
--	---------	--	--------

Маблагҳои аҳдоҳои пешбинишудаи нақди моҳона/ Ожидаемая общая сумма кассовых сделок

Маблагҳои аҳдоҳои нақд дар суратхисоби қорӣ (миллион сомонӣ) / Сумма кассовых сделок по текущему счету (в миллионах сомонӣ)	0 – 10 млн. сомонӣ	Маблагҳои аҳдоҳои нақд дар суратхисоби амонатӣ (миллион сомонӣ)/ Сумма кассовых сделок по сберегательному счету (в миллионах сомонӣ)	0 – 2 млн. сомонӣ
---	--------------------	--	-------------------

Шумораи аҳдоҳои нақд дар суратхисоби қорӣ/ Общее количество кассовых сделок

Шумораи аҳдоҳои нақд дар суратхисоби қорӣ/ Количество кассовых сделок по текущему счету	0 – 15	Шумораи аҳдоҳои нақд дар суратхисоби амонатӣ/ Количество кассовых сделок по сберегательному счету	0 – 5
---	--------	---	-------

4. МАЪЛУМОТИ НИСБАТИ НАМОЯНДАИ ШАХС/ИНФОРМАЦИЯ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ ФИЗ. ЛИЦА

Насаб, Ном, Номӣ падар /Фамилия, Имя, Отчество	
Чои қор ва вазифа/ Место работы и должность	
Рақамҳои телефон / Номера контактных телефонов	
Суроғи почтаи электронӣ / Адрес электронной почты	
Санаи таваллуд/Дата рождения	
Чои таваллуд/Место рождения	
Шаҳрвандӣ/Гражданство	
Миллати/Национальность	
Резидент/Резидентство	
Чои истиқомат(қайд)/Место жительства (прописка)	
Рақами мушаххаси андозсупоранда (РМА)	
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	
Ҳуҷҷати тасдиқкунандаи шахсият/Документ, удостоверяющий личность	
Силсила ва рақам/Серия и номер	
Мақомот/Орган выдачи	
Санаи додан/Дата выдачи	Эътибор то/ Срок действия

Маълумоти хуччате, ки ба шахрвандони хоричӣ ё шахсони бешахрвандӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон ҳуқуқи будубоширо (истиқомат) медиҳад
 Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Республике Таджикистан

Силсила/Серия	
Рақам/Номер	
Санаи оғози муҳлати амали ҳуқуқи будубош (истиқомат)	
Дата начала срока действия права пребывания (проживания)	
Санаи анҷоми муҳлати амали ҳуқуқи будубош (истиқомат)	
Дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
Санаи оғози муҳлати амали корти муҳоҷират	
Дата начала срока действия миграционной карты	
Санаи анҷоми муҳлати амали корти муҳоҷират	
Дата окончания срока действия миграционной карты	

АНКЕТА КЛИЕНТА ПО FATCA/ПУРСИШНОМАИ МИЗОҶ ОИДИ FATCA (для физических лиц, индивидуальных предпринимателей/барои шахсони воқеӣ, соҳибкорони инфиродӣ)

1. Являетесь ли Вы гражданином США?/Оё шумо шаҳрванди ИМА мебошед Да/Ҳа Нет/Не

2. Являетесь ли Вы резидентом США, в том числе для налоговых целей?/Оё шумо резидент ИМА, аз ҷумла барои мақсадҳои андозбандӣ ба ҳисоб меравед? Да/Ҳа Нет/Не

3. Вы родились в США?/Шумо дар ҳудуди ИМА таввалуд шудед? Да/Ҳа Нет/Не

4. Место рождения в США Чои таввалуд дар ИМА : _____

Категория/Дарача: _____

5. Имеете ли Вы адрес регистрации в США, включая абонентский ящик (PostOffice box)?/Шумо дорои нишонаи бақайдгирӣ дар ИМА, аз он ҷумла почтаи суроғавӣ мебошед? Нет/Не Да/Ҳа (Укажте адрес регистрации в США/Чои бақайдгириро дар ИМА қайд кунед) _____

6. Имеете ли Вы текущий номер телефона США?/Шумо рақами телефонӣ дар ИМА доред? Нет/Не Да/Ҳа Номер телефона в США/ Рақами телефон дар ИМА _____

7. Имеете ли Вы длительные поручения по переводу денег на счёт в США, осуществляемые нашим Банком?/Оё шумо фармониши барои интиқоли пул дар муддати тӯлонӣ аз Бонки мо ба суратҳисоби дар ИМА ҷойгирфта шуда доред? Нет/Не Да/Ҳа

8. Предоставляли ли Вы доверенность или право подписи лицу с американским адресом?/Оё шумо ваколатнома ё ҳуқуқ барои имзо кардани шахсе, ки суроғавӣ ИМА ном дорад, пешниҳод кардед? Нет/Не Да/Ҳа

9. Имеете ли Вы адрес в США, на который должна направляться переписка на случай чрезвычайных ситуаций/ отсутствия у Вас постоянного адреса, адрес для переписки до востребования, который является Вашим единственным контактным адресом?/Оё шумо дар ИМА суроғавӣ доред ки ба он муроҷиати фаври/набудани суроғавӣ доимии шумо, суроғавӣ барои муқотиба бо дархост, ки суроғавӣ ягонае мебошед. Нет/Не Да/Ҳа _____

ОҶОҲ ҚАРДА ШУДАМ ВА БО МАТНИ ЗЕРИН РОЗИ ҲАСТАМ / УВЕДОМЛЕН И СОГЛАСЕН С НИЖЕСЛЕДУЮЩИМ:

Ному, насаб ва номи падари мизоҷ/Ф.И.О.

Имзои мизоҷ/Подпись клиента

Имзои шахси

Ном, насаб ва номи падари коргаре, ки барои пура ва тафтиши саҳеҳ будани маълумот дар Пурсишнома масъул мебошад/Ф.И.О. работника Банка, ответственного за полноту заполнение Анкеты и проверку достоверности сведений)

сохтор:

сана: 25.04.2025

ПРИЛОЖЕНИЕ 2-12

10:16

Открыть карту

Город

Город

Филиал

Филиал

Кодовое слово

Кодовое слово

Лицевая сторона

Оборотная сторона

Селфи с паспортом

Тарифы по карте

Универсальный договор

Рекомендации по безопаснос...

Я согласен с тарифами по картам и условиями Универсального договора. Прошу открыть мне виртуальную карту.

Оформить карту

