

Условия комплексного банковского обслуживания физических лиц

1. Термины и определения

Абонентский номер — номер сотового телефона, предоставленный Клиенту оператором подвижной электросвязи в соответствии с договором на оказание услуг связи 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 электросвязи (передачи данных) для приема или передачи Банком, или Клиентом Сообщений.

Аутентификационные данные — Код-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, Интернет-Банк, Мобильный Банк и/или другие каналы обслуживания в Интернет, а также каналы сотовой связи. Аутентификационные данные являются аналогом собственноручной подписи Клиента.

Банк — Открытое акционерное общество «Ориёнбанк», 734001, г.Душанбе, пр.Рудаки, 95/1.

Банкомат — программно-технический комплекс, предназначенный для автоматизированных (без участия уполномоченного лица Банка или Партнера Банка) снятия наличных денежных средств и пополнения наличными

денежными средствами по Договору, в том числе с использованием Карты, Токена или сформированного Клиентом посредством использования Мобильного Банка уникального QR-кода, а также выполнения других операций по Договору, при наличии у Банка технической возможности.

Вклад срочный (далее — Вклад) — денежные средства в валюте Республики Таджикистан и/ или иностранной (-ых) валюте (-ах) (мультивалютный Вклад), размещаемые физическими лицами в Банке на установленный Тарифным планом срок, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму Вклада в соответствии с Договором вклада.

Вклад до востребования — денежные средства в валюте Республики Таджикистан или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в Банке на неопределенный срок и возвращаемые полностью или частично по требованию Клиента, включая капитализированные (причисленные) на размещенные денежные средства проценты в соответствии с Договором накопительного счета.

Выписка — документ, ежемесячно формируемый Банком и направляемый Клиенту, содержащий информацию о совершенных операциях, начисленных Комиссиях, процентах, размере Задолженности, сумме и сроке погашения Минимального и/или Регулярного платежа и иную информацию по заключенному Договору (по усмотрению Банка).

Дистанционное обслуживание — формирование и исполнение распоряжений на совершение операций и/или

Условия комплексного банковского обслуживания

обработка заявок в рамках Универсального договора с использованием Аутентификационных данных и/или Кодов доступа и/или предоставление информации по Универсальному договору и/или Договору через Банкомат, контактный центр Банка по телефону и/или сайт Банка в Интернет и/или Интернет-Банк и/или Мобильный Банк и/или другие каналы обслуживания в Интернет (включая электронную почту/чаты) и/или каналы сотовой связи, включая SMS-сообщения и Push-уведомления.

Договор — если не указано отдельно, любой из договоров:

- **Договор вклада (Договор накопительного счета)** — 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.
- **Договор расчетной карты (Договор счета)** — заключенный между Банком и Клиентом договор открытия, ведения и закрытия Картсчета (Счета), включающий в себя соответствующие Заявку, Тарифы и Общие условия открытия, ведения и закрытия счетов физических лиц, а также выпуска и обслуживания расчетных карт.

Задолженность — все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку по Договору расчетной карты, включающие в себя сумму Кредита, начисленные проценты за пользование Кредитом, комиссии, платы, в том числе за дополнительные

услуги и программы страхования, а также штрафы в соответствии с применяемыми Тарифами.

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

Заявление-Анкета — 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/или его партнеров и Клиента, включая обмен информацией и совершение отдельных операций по сети Интернет.

Картсчет (Счет) — банковский счет Клиента, открываемый исключительно для совершения операций с использованием Расчетной карты (ее реквизитов) и/или каналов Дистанционного обслуживания и/или для проведения операций по расчетным документам, составленным и подписанным Банком на основании распоряжения Клиента или Представителя Клиента.

Условия комплексного банковского обслуживания

Клиент — физическое лицо, заключившее с Банком Универсальный договор, а также один или несколько Договоров в соответствии с Общими условиями.

Коды доступа — ПИН-код, графические, цифровые и/или буквенные коды, позволяющие аутентифицировать Клиента при его обращении в Банк через Дистанционное обслуживание.

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

Кредит — денежные средства, предоставляемые Клиенту Банком в безналичном порядке на условиях Договора расчетной карты (разрешенный овердрафт).

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

Накопительный счет — счет, на котором учитываются денежные средства Клиента, предусматривающий начисление процентов на остаток денежных средств, в соответствии с Договором накопительного счета.

Общие условия — если не указано отдельно, любые из общих условий, являющиеся приложением к настоящим Условиям:

Условия комплексного банковского обслуживания

- Общие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов;
- Общие условия открытия, ведения и закрытия счетов физических лиц, а также выпуска и обслуживания расчетных карт;
- Общие условия программ лояльности.

Партнеры — организации, расположенные на территории Республики Таджикистан, заключившие с Банком договор о приеме и выдаче денежных средств, направленных в адрес Клиентов Банка. Информация о Партнерах доступна на сайте Банка в Интернет по адресу orienbank.tj.

Перечисление денежных средств — перечисление денежных средств через Банкоматы, Партнеров или расчетную сеть Национального банка Таджикистана (банковский перевод), а также со счетов (на счета), открытых (открытые) в Банке.

ПИН-код — цифровой персональный идентификационный номер, присваиваемый каждой Карте Банком или назначаемый Клиентом самостоятельно посредством каналов Дистанционного обслуживания, и служащий для идентификации Клиента при проведении операций с использованием Карты в банкоматах, терминалах и т.д. Способ назначения ПИН-кода определяется Банком.

ПС — платежные системы Корти Милли, UnionPay International, MasterCard или VISA.

Условия комплексного банковского обслуживания

Расчетная карта (Карта) — банковская карта, выпущенная в рамках Договора расчетной карты (Договора счета) и предназначенная для совершения Клиентом операций за счет остатка денежных средств на Картсчете и/или предоставленного Банком Кредита при недостатке или отсутствии средств на Картсчете.

Сообщение — информация, передаваемая в рамках Договора, посредством сервисов сообщений по идентификатору, представленному Банку Клиентом, мобильных приложений Банка или с использованием иных возможностей Абонентского устройства, в том числе Push-уведомления.

Счет вклада — счет (-а), на котором (-ых) учитываются денежные средства в валюте Республики Таджикистан или иностранной (-ых) валюте (-ах), размещенные Клиентом в соответствии с условиями Договора вклада.

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

Тарифы — совокупность Тарифных планов и иных тарифов на услуги Банка, являющаяся неотъемлемой частью Договора.

Токен — электронное средство платежа, содержащее набор реквизитов Карты, выпускаемое самостоятельно Клиентом через электронное устройство, а также с использованием Мобильного

Условия комплексного банковского обслуживания

Банка, которое позволяет Клиенту совершать операции посредством технологии бесконтактных платежей.

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

Условия (УКБО) — настоящий документ, являющийся неотъемлемой частью Универсального договора.

Push-уведомление — информация, передаваемая Банком посредством сети Интернет на Абонентское устройство Клиента с использованием Мобильного Банка.

2. Основные положения

- 2.1. В рамках Универсального договора Банк предоставляет Клиенту возможность заключения отдельных Договоров в соответствии с Общими условиями.
- 2.2. Если какое-либо положение настоящих Условий противоречит положениям, установленным соответствующими Общими условиями, то применяются положения, установленные Общими условиями.
- 2.3. Для заключения Универсального договора Клиент предоставляет в Банк собственноручно подписанное Заявление-Анкету и документы, необходимые для проведения идентификации Клиента в соответствии с

Условия комплексного банковского обслуживания

требованиями Банка и законодательства Республики Таджикистан.

- 2.4. Универсальный договор заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявке в составе Заявления-Анкеты. Акцептом является совершение Банком следующих действий, свидетельствующих о принятии Банком такой оферты:
- для Договора вклада (Договора накопительного счета) — открытие Счета вклада/Накопительного счета и зачисление на него денежных средств;
 - для Договора расчетной карты (Договора счета) — открытие Картсчета (Счета) и отражения Банком первой операции по Картсчету (Счету).
- 2.5. В случае наличия в Заявке в составе Заявления-Анкеты оферты на заключение нескольких Договоров моментом заключения Универсального договора будет являться первый акцепт Банком соответствующей оферты.
- 2.6. Банк принимает решение о предоставлении услуг Клиенту на основе информации, предоставленной Банку Клиентом, если иное не предусмотрено законодательством Республики Таджикистан. При этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.
- 2.7. 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 заключение между Банком и Клиентом Договора на условиях, изложенных в Заявке и соответствующих Общих условиях, в том числе, если речь идет о Договоре счета, по которому предоставляется Разрешенный овердрафт, подтверждение Клиентом на соответствующую дату того, что ему предоставлены индивидуальные условия договора и понятна информация о полной стоимости кредита.

- 2.8. 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. Отзыв вышеуказанного акцепта может быть осуществлен Клиентом по его письменному заявлению в Банк.
- 2.9. С целью ознакомления Клиентов с Условиями (Общими условиями) и Тарифами, Банк публикует Условия и Тарифы (Тарифные планы), а также правила применения Тарифов на сайте Банка в Интернет по адресу orienbank.tj, при этом

Условия комплексного банковского обслуживания

Тарифные планы также публикуются на персональных страницах Клиентов в Интернет-Банке и доступны через Мобильный Банк. Условия и Тарифы (Тарифные планы) могут быть переданы Клиенту по его требованию способами, предусмотренными п. 2.10 настоящих Условий. Условия Тарифного плана также могут предоставляться / доводиться до Клиента путем их включения в индивидуальные условия договора. 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 сайте Банка в Интернет по адресу orienbank.tj.

- 2.10. Банк направляет Клиенту информацию, связанную с Универсальным договором и/или Договором, в том числе Выписки, посредством почтовых отправлений, а также через доступные каналы Дистанционного обслуживания. При этом Клиент несет все риски, связанные с тем, что направленная Банком Клиенту информация может стать доступной третьим лицам. Клиент вправе отказаться от какого-либо конкретного способа или способов предоставления информации от Банка в рамках Договора, при условии сохранения хотя бы одного канала предоставления информации от Банка. Банк не несет ответственности в случае отказа Клиента от всех способов получения информации.

- 2.11. С момента заключения Договора применяется Тарифный план, который до заключения Договора передается Клиенту лично или отправляется почтой, заказной почтой, электронной почтой, курьерской службой или иным способом по реквизитам, указанным Клиентом, либо условия которого предусмотрены/указаны в индивидуальных условиях договора. Способ доставки определяется Банком. Информация, содержащаяся в Тарифном плане, может быть включена Банком в индивидуальные условия договора, которые вручаются Клиенту до заключения Кредитного договора. В течение действия Договора по заявлению Клиента и с согласия Банка Тарифный план, применяемый в рамках Договора, может быть изменен на другой Тарифный план.
- 2.12. Банк вправе изменять настоящие Условия, Общие условия и/или Тарифы (Тарифные планы), направив Клиенту соответствующее уведомление не позднее дня, предшествующего дню изменений Условий, Общих условий и/или Тарифов (Тарифных планов) посредством Дистанционного обслуживания или разместив информацию об этом на сайте Банка в Интернет по адресу orienbank.tj, если эти изменения не противоречат законодательству Республики Таджикистан.
- 2.13. В целях исполнения распоряжений Клиента и распоряжений Банка, акцепт на осуществление которых предоставлен Клиентом, оформление расчетных (платежных) документов осуществляет Банк.

2.14. Согласно ст. 185 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

3.1. Помимо прав и обязанностей Банка и Клиента (далее совместно именуемые — стороны), предусмотренных разделом 3 настоящих Условий, Банк и Клиент имеют права и обязанности, установленные соответствующими Общими условиями.

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. Соблюдать конфиденциальность в отношении любой информации, связанной с Клиентом. Однако Клиент соглашается, что Банк вправе передавать и раскрывать любую информацию, касающуюся Клиента, аффилированным лицам, 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, представлениями, приказами, ордерами или иными документами, исходящими от органов государственной власти, а также судов Республики Таджикистан.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Сообщать Банку необходимые и достоверные сведения, в том числе в Заявлении-Анкете или Заявке (-ах), и представлять документы в соответствии с требованиями Банка и законодательства Республики Таджикистан.

3.3.2. В течение 7 (семи) календарных дней письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом в Заявлении-Анкете, 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.

3.3.3. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом, а в случае ее изменения

Условия комплексного банковского обслуживания

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.

- 3.3.4. На регулярной основе обращаться в Банк для получения сведений об изменениях и дополнениях, внесенных в Условия (Общие условия) и Тарифы.
- 3.3.5. Обеспечить безопасное хранение Кодов доступа и Аутентификационных данных, в том числе исключив доступ к ним третьих лиц. В случае Компрометации Кодов доступа и Аутентификационных данных незамедлительно уведомить Банк для их изменения.
- 3.3.6. Предоставлять по запросу Банка документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан и настоящими Условиями (Общими условиями), в том числе документы и сведения 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.

- 3.3.7. Самостоятельно до приема на обслуживание или до совершения операции сообщать о выгодоприобретателе, т.е. 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. Непредставление в Банк сведений о выгодоприобретателях является сообщением Клиента об отсутствии таковых.
- 3.3.8. Самостоятельно сообщать о бенефициарном владельце, т.е. о физическом лице (лицах), которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Клиента. Бенефициарным владельцем Клиента считается это лицо, за исключением случаев, если у Банка имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.
- 3.3.9. В течение 7 (семи) календарных 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

Условия комплексного банковского обслуживания

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 данных, предоставленных первоначально.

3.4. Банк вправе:

- 3.4.1. Требовать представления Клиентом и получать от Клиента, представителя Клиента документы и сведения, предусмотренные законодательством Республики Таджикистан, при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и обновлении информации о них.
- 3.4.2. Проверять сведения, представленные Клиентом в Заявлении-Анжете или Заявке, в том числе с привлечением третьих лиц.
- 3.4.3. При заключении Договоров, а также при ином обращении Клиента в Банк осуществлять наблюдение, фотографирование, аудио- и видеозапись, включая запись телефонных разговоров, без уведомления Клиента о такой записи. Клиент соглашается, что Банк вправе хранить такие записи в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения

отношений с Клиентом, с целью улучшения качества обслуживания и исключения риска совершения несанкционированных операций, а также использовать их при проведении любых расследований в связи с Универсальным договором.

- 3.4.4. Запрашивать у Клиента документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан и настоящими Условиями (Общими условиями), в том числе документы и сведения 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.
- 3.4.5. Отказаться от заключения Универсального договора (Договора) с физическим лицом в соответствии с внутренними правилами Банка в случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан.
- 3.4.6. Расторгнуть Универсальный договор (Договор) с Клиентом в соответствии с внутренними правилами Банка в случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан.

Условия комплексного банковского обслуживания

- 3.4.7. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, запрашиваемые Банком, а также в соответствии с внутренними правилами Банка в случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан.
- 3.4.8. Уступать, передавать любому третьему лицу, в том числе не имеющему банковской лицензии, и распоряжаться иным образом своими правами по Договору расчетной карты. Для целей такой уступки Банк вправе передавать любому фактическому или потенциальному цессионарию любую информацию о Клиенте и его Задолженности на условиях конфиденциального использования.
- 3.4.9. Совершать иные действия в соответствии с Общими условиями.
- 3.4.10. Производить отмену ошибочных операций по погашению Задолженности или пополнению Счета вклада, Накопительного счета, Картсчета (Счета) без уведомления Клиента.
- 3.4.11. При отмене ошибочных операций по погашению Задолженности не производить начисление процентов за период с даты обработки ошибочной операции по погашению Задолженности до ее отмены.

- 3.4.12. Заблокировать или ограничить Дистанционное обслуживание, а также проведение операций с использованием Карт при непредставлении Клиентом в Банк актуального и действующего Абонентского номера, а также документов и сведений, запрашиваемых Банком в целях исполнения законодательства Республики Таджикистан.
- 3.4.13. Удержать комиссию с денежных средств, в размере 5% от суммы любого пополнения и/или 10% от суммы списания, если выполнено хотя бы одно из следующих условий:
- за последние 30 (тридцать) дней сумма пополнений со счетов индивидуальных предпринимателей или юридических лиц на Договоры Клиента превышает 20 000 сомони или эквивалент в валюте по курсу Национального банка Таджикистана, установленному на дату удержания комиссии (суммарно по всем Договорам, открытым на имя Клиента в Банке, включая рассматриваемое пополнение, без учета пополнений по выплате заработной платы и иных выплат, непосредственно связанных трудовыми отношениями);
 - по Договорам Клиента были обнаружены признаки сомнительных и/или транзитных операций и/или в таких операциях отсутствует экономический смысл.

Условия комплексного банковского обслуживания

- 3.4.14. При взимании комиссий и плат, с включенной суммой НДС, не составлять счет-фактуру.
- 3.4.15. Осуществлять направленное на возврат просроченной Задолженности взаимодействие с Клиентом и третьими лицами любыми не запрещенными законом способами, в том числе с использованием переговоров по сетям электросвязи и курьерской доставки, самостоятельно определяя частоту такого взаимодействия.
- 3.5. Клиент вправе:
 - 3.5.1. Изменять Коды доступа и/или Аутентификационные данные, обратившись в Банк.
 - 3.5.2. В любой момент отказаться от исполнения настоящих Условий, предварительно погасив всю имеющуюся перед Банком Задолженность, а также истребовав все денежные средства и закрыв все Картсчета (Счета), Накопительные счета и Счета вклада.

4. Порядок осуществления Дистанционного обслуживания

- 4.1. К каналам Дистанционного обслуживания относятся:
 - 4.1.1. Контактный центр Банка, осуществляющий обслуживание по телефону.
 - 4.1.2. Интернет-Банк, Мобильный Банк, специальные мобильные приложения и иные каналы обслуживания в Интернет, в том числе приложения,

размещенные на интернет-сайтах Партнеров Банка в сети Интернет, и сервисы передачи Сообщений.

4.1.3. Банкоматы.

4.1.4. Информирование, Оповещение об операциях, SMS-запросы.

- 4.2. В рамках Дистанционного обслуживания Банк предоставляет Клиенту информацию по Универсальному договору, направляя ее по контактными данным Клиента, указанным в Заявлении-Анкете.
- 4.3. Для совершения Клиентом операций и оказания услуг, в том числе партнерами Банка, через каналы Дистанционного обслуживания, используются Коды доступа и/или Аутентификационные данные.
- 4.4. 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 Республики Таджикистан.
- 4.5. Банк вправе изменять состав услуг и устанавливать ограничения на оказание услуг, предоставляемых через каналы Дистанционного обслуживания, в том числе, но не ограничиваясь, при отсутствии технической возможности их оказания, наличии оснований подозревать доступ третьих лиц к денежным средствам, Аутентификационным

Условия комплексного банковского обслуживания

данным и/или Кодам доступа Клиента, а также в случаях, предусмотренных правилами внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и в иных случаях в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

- 4.6. 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.
- 4.7. Банк вправе отказать Клиенту в приеме распоряжений на проведение операций по Договору через Дистанционное обслуживание. В таких случаях Банк принимает только надлежащим образом оформленные документы, в том числе расчетные, на бумажном носителе.
- 4.8. Для использования Дистанционного обслуживания Клиент самостоятельно обеспечивает подключение к каналам электронной, в т.ч. подвижной, связи и/или поддержку необходимых функций на своих устройствах (телефоне, смартфоне, планшете, компьютере и т.п.) и у своего оператора связи, а также информирование оператора связи о своем согласии на получение любой информации по Договору в течение срока его действия.
- 4.9. Обслуживание по телефону

Условия комплексного банковского обслуживания

- 4.9.1. Клиент может воспользоваться услугами Банка по телефонному обслуживанию клиентов для получения информации по Универсальному договору, для выпуска Карт, открытия Картсчета (Счета) и Накопительного счета, размещения Вклада, а также других услуг, предоставляемых Банком.
 - 4.9.2. Клиент соглашается, что использование персональной информации и Кодов доступа является надлежащей и достаточной идентификацией Клиента и аналогом собственноручной подписи Клиента.
 - 4.9.3. 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
- 4.10.1. Клиент может воспользоваться услугами Банка через Интернет-Банк, Мобильный Банк и другие каналы обслуживания в Интернет для получения информации и совершения операций.
 - 4.10.2. В случаях и порядке, предусмотренных Регламентом, Клиент обязан осуществить изменение Аутентификационных данных.
 - 4.10.3. Клиент соглашается, что использование Аутентификационных данных, в том числе сгенерированных Банком уникальных кодов,

Условия комплексного банковского обслуживания

направляемых Клиенту на Абонентский номер и/ или Абонентское устройство, является надлежащей и достаточной идентификацией Клиента, подтверждением права совершать операции через Интернет и аналогом собственноручной подписи Клиента.

4.11. Обслуживание через Банкоматы

4.11.1. Банк предоставляет Клиенту возможность доступа к банковским счетам, открытым в Банке, в Банкомате при использовании Карты, а также уникального QR-кода, сформированного Клиентом посредством использования Мобильного Банка.

4.11.2. Посредством Банкомата Клиент, при наличии технической возможности, может осуществлять следующие операции:

- пополнение наличными денежными средствами и снятие наличных денежных средств в валюте Договора и в валюте, отличной от валюты Договора;
- платежи и переводы денежных средств;
- получение информации об остатке денежных средств на Договоре; и иные операции по усмотрению Банка.

4.11.3. Переводы и платежи через Банкомат осуществляются в валюте Республики Таджикистан независимо от

Условия комплексного банковского обслуживания

вида валюты, в которой заключен Договор. При отсутствии/недостаточности денежных средств на Договоре для осуществления перевода или платежа через Банкомат, списание не осуществляется, услугу по переводу или платежу через Банкомат Банк не оказывает.

4.11.4. 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.

4.11.5. При формировании распоряжения на перевод денежных средств посредством Банкомата Банка плательщик заявляет и подтверждает информацию о том, что получателем денежных средств является непосредственно плательщик.

4.12. Информирование, Оповещение об операциях и SMS-запросы

4.12.1. Информирование — сервис Банка, подключаемый Клиенту и позволяющий Клиенту получать на Абонентский номер и/или Абонентское устройство Сообщения:

- об изменении статуса Договора, Заявки;

Условия комплексного банковского обслуживания

- об осуществлении нефинансовых действий по Договору; об изменении статуса Карты;
 - совершении операций по Договору через Интернет-Банк и Мобильный Банк; иные сведения по усмотрению Банка.
- 4.12.2. Оповещение об операциях — сервис Банка, подключаемый по желанию Клиента и позволяющий Клиенту получать в режиме реального времени на Абонентский номер и/или Абонентское устройство Сообщения о совершенных операциях с использованием Карты/Счета или ее реквизитов за исключением списания Комиссий и Плат.
- 4.12.3. SMS-запросы — сервис Банка, доступный Клиенту с Абонентского номера и позволяющий: запрашивать доступный остаток по Договору расчетной карты; осуществлять блокировку Карты; осуществлять перевод средств в счет пополнения баланса Абонентского номера за счет остатка по Договору расчетной карты.
- 4.12.4. Для использования сервисов Клиент самостоятельно обеспечивает поддержку функций SMS и Push-уведомлений на своем Абонентском устройстве (телефоне, смартфоне, планшете и т.п.) и у своего оператора мобильной связи.
- 4.13. Банк не несет ответственности за работоспособность, безопасность и любые иные последствия использования

Мобильного Банка и/или мобильных приложений Банка на Абонентских устройствах, на которых используется нелицензионное программное обеспечение.

5. Политика сохранения лояльности Клиентов

- 5.1. В целях сохранения лояльности Клиентов Банк проводит комплекс мер по поощрению использования Карт в соответствии с Общими условиями программ лояльности.
- 5.2. В целях сохранения лояльности Клиентов Банк вправе проводить маркетинговые/рекламные акции. Отсутствие непосредственного отказа Клиента от участия в акции может признаваться выражением согласия Клиента принять участие в маркетинговой/рекламной акции, если соответствующий порядок участия предусмотрен условиями проведения маркетинговой/рекламной акции.

6. Порядок внесения изменений и дополнений в Универсальный договор

- 6.1. Внесение изменений и дополнений в Универсальный договор (отдельные Договоры), в том числе утверждение Банком новой редакции Условий, Общих условий и/или Тарифов, осуществляется Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Таджикистан и настоящим разделом, с учетом особенностей, устанавливаемых Общими условиями.
- 6.2. Банк информирует Клиента об изменениях и дополнениях, вносимых в Универсальный договор (отдельные Договоры),

Условия комплексного банковского обслуживания

в том числе об утверждении новой редакции Условий, Общих условий и/или Тарифов, одним из способов, указанных в пункте 2.9 настоящих Условий.

- 6.3. При несогласии с изменениями и дополнениями Условий, Общих условий и/или Тарифов Клиент имеет право расторгнуть Универсальный договор, отдельные Договоры в одностороннем порядке путем направления соответствующего заявления в Банк и погашения всей имеющейся Задолженности, а также истребования всех денежных средств и закрытия всех Картсчетов (Счетов), Накопительных счетов и Счетов вклада. Непредставление в Банк указанного заявления, совершение расходных операций, а также наличие Накопительного счета, Счета вклада или остатка на Картсчете (Счете) после вступления в силу изменений и дополнений Условий, Общих условий и/или Тарифов является согласием Клиента с такими изменениями и дополнениями.
- 6.4. Любые изменения и дополнения в Универсальный договор (отдельные Договоры), в том числе утвержденная Банком новая редакция Условий, Общих условий и/или Тарифов (Тарифных планов) 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 и дополнений в силу.

7. Ответственность сторон

- 7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.
- 7.2. 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 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 даты наступления указанных событий.
- 7.3. 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.
- 7.4. В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в настоящем разделе, Клиент несет ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств.

Условия комплексного банковского обслуживания

- 7.5. 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 или иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету Банка.
- 7.6. Банк не несет ответственности за убыток, понесенный Клиентом вследствие исполнения поручения, выданного неуполномоченными лицами, если в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и настоящими Условиями Банк не мог установить факт выдачи поручения неуполномоченными Клиентом лицами.

8. Урегулирование споров

- 8.1. 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 суде, а также с применением процедуры медиации в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

9. Заключительные положения

- 9.1. В случае безналичного перечисления Клиентом денежных средств в погашение Задолженности по Договору

расчетной карты (Договору счета) из других кредитных организаций или Партнеров Банка 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.

- 9.2. Изменение или расторжение Универсального договора (отдельных Договоров) 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.
- 9.3. Универсальный договор (отдельные Договоры) подлежат толкованию в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.
- 9.4. В случае, если какое-либо из положений Универсального договора (отдельных Договоров) становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой по любому применимому законодательству, такие положения Универсального договора (отдельных Договоров) не применяются во взаимоотношениях между Банком и Клиентом. Остальные положения Универсального договора (отдельных Договоров) сохраняют полную силу и действительность.

Общие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов

1. Термины и определения

- 1.1. Настоящие Общие условия устанавливают порядок и условия привлечения и размещения денежных средств на Счет вклада/Накопительный счет, начисления процентов на остаток по Счету вклада/Накопительному счету, выплаты Вклада/Вклада до востребования и начисленных процентов и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.
- 1.2. Банк не заключает Договор вклада (Договор накопительного счета) с лицами, не достигшими возраста 16 лет.
- 1.3. Договор вклада (Договор накопительного счета) заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявке Клиента. Акцепт выражается в открытии Клиенту Счета вклада/Накопительного счета (при условии получения Банком необходимых документов для его открытия) и зачисления на него денежных средств Клиента. Договор вклада (Договор накопительного счета) считается заключенным в дату зачисления денежных средств на Счет вклада/Накопительный счет.

2. Размещение и возврат денежных средств

- 2.1. Клиент вносит в Банк, а Банк принимает от Клиента в качестве Вклада/Вклада до востребования денежные средства и обязуется возвратить сумму денежных средств и начисленных процентов в порядке и на условиях,

Условия комплексного банковского обслуживания

предусмотренных Договором вклада (Договором накопительного счета).

- 2.2. Для открытия Банком Счета вклада/Накопительного счета Клиент направляет в Банк оформленную Заявку, в том числе с использованием Аутентификационных данных и/или Кодов доступа, а также документы, необходимые для открытия Счета вклада (Накопительного счета) и проведения идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства Республики Таджикистан.
- 2.3. После поступления денежных средств на Счет вклада Клиенту направляется уведомление с указанием параметров Вклада (срок, ставка, сумма, валюта (- ы)), в том числе письменное по требованию Клиента, а также номера Счета вклада. В случае отсутствия опровержения от Клиента в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты направления указанного уведомления параметры Вклада считаются согласованными сторонами с даты открытия Счета вклада. В случае несогласования Клиентом указанных параметров Вклада последний считается размещенным по ставке 0,1% годовых, с даты поступления денежных средств на соответствующий Счет вклада.
- 2.4. Дистанционное обслуживание по Счету вклада/Накопительному счету, открытому в офисе Банка, не предоставляется.

Условия комплексного банковского обслуживания

- 2.5. Срок Вклада, размер и порядок выплаты процентов, а также валюта (- ы) Вклада устанавливаются Тарифным планом.
- 2.6. Размер и порядок выплаты процентов по Накопительному счету, а также валюта Накопительного счета устанавливается Тарифным планом.
- 2.7. Размещение денежных средств на Счете вклада/Накопительном счете производится путем Перечисления денежных средств или другим способом, предусмотренными законодательством Республики Таджикистан, на сумму не меньше минимальной суммы Вклада/Вклада до востребования, установленной Тарифным планом.
- 2.8. Если Тарифным планом установлена минимальная сумма Вклада/Вклада до востребования, а сумма первоначального взноса меньше минимальной суммы Вклада/Вклада до востребования, то сумма первоначального взноса зачисляется на Картсчет и не зачисляется на Счет вклада/Накопительный счет.
- 2.9. Денежные средства, поступившие через Банкомат и Партнеров Банка и путем перевода средств с карты на карту с использованием реквизитов карты, переданных Банку, для пополнения Счета вклада/Накопительного счета, зачисляются на Картсчет к Счету вклада/Накопительному счету с последующим зачислением на Счет вклада/Накопительный счет не позднее дня, следующего за днем поступления средств на Картсчет.

- 2.10. При отсутствии Картсчета, соответствующего валюте пополнения мультивалютного Вклада, зачисление денежных средств осуществляется на Картсчет и Счет Вклада в имеющейся валюте, согласно приоритету — во-первых, сомони; во-вторых, доллары США; в-третьих, евро; в-четвертых, юани.
- 2.11. Конвертация средств, поступивших для пополнения Вклада/Вклада до востребования в валюте, отличной от валюты Вклада/Вклада до востребования, осуществляется:
- 2.11.1. По курсу Банка для пополнения Вклада/Вклада до востребования, действующему на дату обработки Банком операции, при соблюдении условий зачисления суммы пополнения на Вклад/Вклад до востребования.
- 2.11.2. По курсу Банка для пополнения Картсчета, действующему на дату обработки Банком операции, при несоблюдении условий зачисления суммы пополнения на Вклад/Вклад до востребования.
- 2.12. По требованию Клиента по истечении срока, на который внесен Вклад, а также при досрочном полном или частичном изъятии Вклада Банк выплачивает сумму Вклада путем зачисления на Картсчет Клиента в соответствующей валюте, открытый в Банке, не позднее следующего рабочего дня.

Условия комплексного банковского обслуживания

2.13. По требованию Клиента Накопительный счет может быть закрыт в любой момент путем перевода денежных средств на Картсчет без потери процентов.

2.14. В день окончания срока Вклада Вклад считается продленным (пролонгированным) на последующий срок, равный сроку размещения Вклада, указанному в Заявке, по стандартной процентной ставке (если Клиент при оформлении Заявки не указал иные параметры пролонгации Вклада) для соответствующей суммы Вклада по данному виду Вклада, действующей в Банке на этот день, и на условиях, предусмотренных Договором вклада. Если на дату пролонгации Вклада данный вид Вклада будет отменен Банком, Договор вклада считается пролонгированным на условиях, установленных Банком. Пополнение продленного (пролонгированного) Вклада, если пополнение предусмотрено Тарифным планом, возможно не ранее дня, следующего за днем пролонгации Вклада.

Если на дату пролонгации сумма Вклада будет менее минимальной суммы Вклада, установленной Тарифным планом, действующим на момент пролонгации, то такой Вклад не пролонгируется, а сумма Вклада зачисляется на Картсчет.

2.15. За открытие и обслуживание Счета вклада/Накопительного счета, а также за проведение операций Клиент уплачивает Банку комиссионные вознаграждения, размеры и порядок выплаты которых устанавливаются Тарифным планом.

3. Начисления и выплаты процентов

3.1. Начисление процентов на остаток средств по Счету вклада/Накопительному счету производится со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет вклада/Накопительный счет Клиента, до дня окончания срока Вклада (включительно) либо до их списания со Счета вклада/Накопительного счета по иным основаниям.

3.2. Изменение Тарифов в части снижения процентной ставки по Вкладу не распространяется на действующие Договоры вклада до конца срока размещения Вклада. При размещении новых Вкладов, а также пролонгации действующих Вкладов применяется процентная ставка, действующая на день такого размещения или пролонгации.

Изменение Тарифов в части изменения процентной ставки по Накопительному счету может производиться путем информирования Клиента не менее чем за 3 (три) календарных дня одним из способов, указанных в пункте 2.9 Условий.

3.3. Клиент имеет возможность по согласованию с Банком посредством Дистанционного обслуживания изменить Тарифный план Вклада на Тарифный план для мультивалютного Вклада. При смене Тарифного плана изменения в части процентной ставки по Счету вклада, изначально открытого в рамках текущего Договора вклада, не распространяются до конца срока размещения, установленного предыдущим Тарифным планом.

Условия комплексного банковского обслуживания

Процентные ставки по валютам, отличным от валюты измененного Тарифного плана, устанавливаются новым Тарифным планом.

- 3.4. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).
- 3.5. При досрочном полном или частичном изъятии Вклада Банк производит перерасчет процентов в соответствии с Тарифным планом за весь период фактического хранения Вклада, с даты, следующей за датой зачисления денежных средств на Счет вклада, или с даты пролонгации Вклада Клиента на новый срок.
- 3.6. При условии продления (пролонгации) Вклада начисленные проценты капитализируются (причисляются) к сумме Вклада, если иное не установлено Договором вклада.

4. Права и обязанности сторон

4.1. Клиент имеет право:

- 4.1.1. Предъявить Банку требование о досрочном полном или частичном изъятии Вклада.

Условия комплексного банковского обслуживания

4.1.2. Вносить дополнительные денежные средства во Вклад/Накопительный счет, если данная возможность установлена Тарифным планом.

4.1.3. Разместить несколько Вкладов (открыть несколько Счетов вклада/Накопительных счетов на условиях, устанавливаемых Договором вклада (Договором накопительного счета), Тарифами:

- через Дистанционное обслуживание;
- в офисе Банка в часы работы операционного подразделения Банка.

4.2. Клиент обязан:

4.2.1. Предоставить Банку право на составление расчетного документа от его имени при пролонгации и закрытии Вклада/Вклада до востребования, а также в других случаях, установленных Договором вклада/Договором накопительного счета.

4.3. Банк имеет право:

4.3.1. Составлять расчетные документы от имени Клиента при пролонгации и закрытии Вклада/Вклада до востребования, а также в других случаях, установленных Договором вклада/ Договором накопительного счета.

4.4. Банк обязан:

4.4.1. Возвратить Вклад/Вклад до востребования и начисленные проценты по первому требованию Клиента.

5. Порядок закрытия Вклада/Вклада до востребования и расторжения Договора вклада (Договора накопительного счета)

- 5.1. Основанием для закрытия Счета вклада/Накопительного счета является прекращение Договора вклада/Договора накопительного счета.
- 5.2. Договор вклада/Договор накопительного счета действует до момента его расторжения по требованию Клиента при условии возврата Клиенту суммы Вклада/Вклада до востребования и начисленных процентов в соответствии с условиями такого договора и закрытия Счета вклада/Накопительного счета.
- 5.3. При поступлении в Банк заявления на получение наследства (оригинал с нотариально заверенной подписью) с корректными реквизитами наследника и свидетельства о праве на наследство (оригинал или нотариально заверенная копия) Банк прекращает начисление процентов, пересчитывает проценты в соответствии с Тарифным планом в порядке досрочного изъятия, направляет средства наследнику (-ам) по реквизитам, указанным в заявлении на получение наследства, закрывает все Счета вклада/Накопительные счета и Картсчета, расторгает Договор вклада (Договор накопительного счета).

Общие условия открытия, ведения и закрытия счетов физических лиц, а также выпуска и обслуживания расчетных карт

1. Термины и определения

Авторизация — разрешение, предоставляемое Банком для проведения операций с использованием Расчетной карты и/или ее реквизитов.

Держатель — Клиент или Представитель Клиента, которому по указанию Клиента была выпущена и доставлена дополнительная Расчетная карта.

Лимит овердрафта — сумма денежных средств, в пределах которой Клиенту предоставляется Разрешенный овердрафт.

Онлайн операции — операции с использованием Расчетной карты и/или ее реквизитов, которые в соответствии с правилами ПС или Банка обрабатываются непосредственно в момент Авторизации.

Платежный лимит — сумма денежных средств, доступная Держателю для совершения операций по Картсчету (Счету), в том числе с использованием Расчетной карты и/или ее реквизитов, равная сумме остатка денежных средств на Картсчете (Счете) за вычетом сумм операций, расчеты по которым еще не завершены Банком.

Поручение — распоряжение Клиента и/или Представителя Клиента на совершение операции по Картсчету (Счету).

Представитель Клиента — лицо, при совершении операции действующее от имени, в интересах и за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре,

Условия комплексного банковского обслуживания

акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, также законе.

Разрешенный овердрафт — Кредит, предоставляемый Банком Клиенту при недостаточности или отсутствии денежных средств на Картсчете (Счете) Клиента, а также для погашения Технического овердрафта, в пределах Лимита овердрафта.

Расчетный период — период между датами формирования выписок по Картсчету (Счету), формируемыми и предоставляемыми Банком Клиенту, содержащими в себе информацию о совершенных за Расчетный период операциях, процентах, начисленных на остаток денежных средств или за пользование Разрешенным овердрафтом, комиссиях, платах, размере и требовании о погашении Задолженности и иную информацию по Договору расчетной карты (Договору счета) на усмотрение Банка.

Реестр операций — документ или совокупность документов, содержащих информацию об операциях, совершенных с использованием Расчетной карты и/или ее реквизитов за определенный период времени.

Технический овердрафт — исполнение Банком Поручений Клиента и/или завершение расчетов по Договору расчетной карты (Договору счета) при недостаточности или отсутствии денежных средств на Картсчете (Счете) Клиента, при отсутствии Лимита овердрафта.

2. Основные положения

- 2.1. Настоящие Общие условия устанавливают порядок открытия, ведения и закрытия Картсчета/Счета (далее — Картсчет), порядок приема денежных средств, а также порядок выпуска и обслуживания Расчетных карт и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком, в том числе по вопросам предоставления Банком иных услуг, предусмотренных настоящими Общими условиями.
- 2.2. Датой начала действия Договора расчетной карты (Договора счета) считается дата отражения Банком первой операции по Картсчету, открытому в Банке.

3. Выпуск Расчетных карт

- 3.1. Для осуществления расчетов по Картсчету Банк может предоставить Клиенту Расчетную карту. К Картсчету Клиента может быть выпущена одна или несколько дополнительных Расчетных карт. К Расчетной карте Клиент может самостоятельно выпустить один или несколько Токенов.
- 3.2. Расчетная карта является собственностью Банка, который имеет право отказать Держателю в выпуске Расчетной карты/Токенов, ее активации или замене, ограничить количество Расчетных карт/Токенов, выпускаемых на имя одного Держателя, а в случаях, предусмотренных настоящими Общими условиями, приостановить или прекратить действие Расчетной карты/ Токенов.

Условия комплексного банковского обслуживания

- 3.3. Процедура выпуска Расчетной карты определяется Банком. При принятии решения о выпуске и активации Расчетной карты Банк выдает Расчетную карту Клиенту и обеспечивает расчеты по Картсчету с использованием данной Расчетной карты/Токена.
- 3.4. Расчетная карта передается Клиенту лично или его уполномоченному представителю лично или доставляется заказной почтой, курьерской службой по адресу, указанному Клиентом в Заявлении-Анкете, или иным способом, позволяющим однозначно установить, что Расчетная карта была получена Клиентом или его уполномоченным представителем. Реквизиты виртуальной расчетной карты передаются Клиенту посредством Интернет-Банка или Мобильного Банка.
- 3.5. Расчетная карта передается Клиенту не активированной. Расчетная карта активируется Банком при обращении Клиента в Банк через каналы Дистанционного обслуживания, если Клиент предоставит правильные Коды доступа и/или Аутентификационные данные, а также другую информацию, позволяющую Банку идентифицировать Клиента.
- 3.6. Совершение операций с использованием Токена, Расчетной карты и/или ее реквизитов может осуществляться как с Авторизацией, так и без Авторизации в случаях, предусмотренных настоящими Общими условиями и правилами ПС, при этом сумма операции в момент

Авторизации может отличаться от суммы операции на момент обработки Банком Реестра операций.

3.7. В целях идентификации Держателя при проведении операций с использованием Расчетной карты Клиенту предоставляется ПИН-код. ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Держателя, Клиент соглашается, что использование Расчетной карты и правильного ПИН-кода является надлежащей и достаточной идентификацией Держателя Расчетной карты.

3.8. Операции, произведенные:

- с присутствием Расчетной карты с вводом соответствующего ПИН-кода или с вводом кода, предоставленного Банком в рамках технологии 3D-Secure, или
- с присутствием Расчетной карты без ввода ПИН-кода, или с использованием реквизитов Расчетной карты, или
- с использованием Аутентификационных данных, в том числе в Банкомате, Интернет-Банке или Мобильном Банке,
- с использованием Токена,
- с использованием уникального QR-кода, сформированного Клиентом посредством использования Мобильного Банка,
- в рамках SMS-запроса с Абонентского номера, или
- с использованием Абонентского номера и идентификационного модуля (SIM-карты) при

Условия комплексного банковского обслуживания

направлении Банку подтверждения в совершении операции посредством SMS-сообщения, признаются совершенными Клиентом (Держателем) и с его согласия.

- 3.9. Использование Токена, Расчетной карты и/или ее реквизитов лицом, не являющимся Держателем, запрещено.
- 3.10. За осуществление операций с использованием Расчетной карты и/или ее реквизитов и иных операций по Картсчету Банк взимает вознаграждение в соответствии с Тарифами. Вознаграждение взимается в валюте Картсчета.
- 3.11. Категория (платежная система, вид карты и другие характеристики) Расчетной карты определяется исключительно по усмотрению Банка.
- 3.12. Расчетная карта/Токен является действительной до последнего дня месяца года, указанного на лицевой стороне Расчетной карты. Окончание действия Расчетной карты не приводит к прекращению действия Договора расчетной карты.
- 3.13. По окончании срока действия Расчетная карта выпускается на новый срок по усмотрению Банка. Заявление на перевыпуск Расчетной карты на новый срок не требуется.
- 3.14. Досрочный перевыпуск Расчетной карты осуществляется в случаях утери/кражи, порчи, несанкционированного использования, изменения имени и/или фамилии Держателя на основании письменного или устного

заявления Клиента, переданного в Банк. При подаче устного заявления о перевыпуске Расчетной карты Банк вправе потребовать в срок до 30 (тридцати) дней предоставить письменное заявление о перевыпуске Расчетной карты.

- 3.15. По заявлению Клиента, переданному в Банк на бумажном носителе или через Дистанционное обслуживание, по усмотрению Банка может быть выпущена дополнительная Расчетная карта.
- 3.16. В соответствии с законодательством Республики Таджикистан на имя Представителя Клиента в возрасте от 14 до 18 лет может быть оформлена дополнительная Расчетная карта его законным представителем (родителем, усыновителем, попечителем) или иным лицом при наличии письменного согласия законного представителя указанного физического лица. Согласие законного представителя физического лица в возрасте от 14 до 18 лет должно быть удостоверено нотариально и передано в Банк. Банк идентифицирует Представителя Клиента при выпуске дополнительной Расчетной карты на основании сведений и документов Представителя Клиента, предоставленных Клиентом и Представителем Клиента при передаче заявления на выпуск дополнительной Расчетной карты.
- 3.17. Клиент обязуется ознакомить Держателей дополнительных Расчетных карт с настоящими Общими условиями и Тарифным планом и оплачивать Банку все расходы,

Условия комплексного банковского обслуживания

совершенные с использованием дополнительных Расчетных карт.

3.18. Клиент вправе установить лимит для проведения расходных операций с использованием Расчетной карты.

4. Открытие и ведение Картсчета. Порядок осуществления расчетов

4.1. Банк открывает Клиенту Картсчет исключительно для осуществления расчетов по операциям с использованием Расчетной карты и/или ее реквизитов и/или Токена, для распоряжения денежными средствами, находящимися на Картсчете, через Дистанционное обслуживание с использованием Кодов доступа и Аутентификационных данных, в том числе в рамках программ привлечения денежных средств физических лиц во вклады и выдачи кредитов физическим лицам, а также для проведения операций по расчетным документам, составленным и подписанным Банком на основании распоряжения Клиента или Представителя Клиента.

4.2. Для открытия Банком Счета Клиент направляет в Банк подписанное Заявление-Анкету или Заявку, оформленную, в том числе, с использованием Аутентификационных данных и/или Кодов доступа, а также документы, необходимые для открытия Картсчета и проведения идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства Республики Таджикистан.

Условия комплексного банковского обслуживания

- 4.3. Картсчет может быть открыт Банком в сомони и иностранной валюте в соответствии с Тарифным планом.
- 4.4. Номер Картсчета определяется Банком.
- 4.5. С момента заключения Договора расчетной карты (Договора счета) применяется Тарифный план, который указан в Заявлении-Анкете. В течение действия Договора расчетной карты (Договора счета) по заявлению Клиента и с согласия Банка, а также в иных определенных настоящими Общими условиями случаях, Тарифный план, применяемый в рамках Договора расчетной карты (Договора счета), может быть изменен на другой Тарифный план.
- 4.6. На остаток денежных средств на Картсчете Банк начисляет проценты, порядок начисления и размер которых устанавливаются Тарифным планом. Банк не начисляет проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Картсчете, если Тарифным планом не установлен порядок начисления и размер процентов, начисляемых на остаток денежных средств на Картсчете.
- 4.7. Банк удерживает налог с суммы дохода, полученного Клиентом в виде процентов, зачисленных на Картсчет, в случаях, установленных законодательством Республики Таджикистан.
- 4.8. Клиент может пополнять Картсчет путем Перечисления денежных средств и иными способами, предусмотренными законодательством Республики Таджикистан.

Условия комплексного банковского обслуживания

- 4.9. Обработка операции пополнения Картсчета осуществляется Банком не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем фактического поступления денежных средств в Банк.
- 4.10. Для правильного и своевременного зачисления денежных средств на Картсчета при Перечислении денежных средств должны быть правильно указаны необходимые реквизиты в соответствии с законодательством Республики Таджикистан. Банк вправе не зачислять поступившие денежные средства и вернуть их отправителю платежа из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа, а также в иных случаях, установленных законодательством Республики Таджикистан.
- 4.11. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Картсчете, без ограничений, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан и Договором расчетной карты (Договором счета).
- 4.12. В случае перевода денежных средств с Картсчета по распоряжению Клиента обязательство Банка перед Клиентом по Перечислению денежных средств с Картсчета считается исполненным в момент зачисления соответствующей суммы на счет банка получателя денежных средств, а в случае перевода денежных средств на счет в Банке — в момент зачисления денежных средств на соответствующий счет.

- 4.13. Дата фактического совершения Держателем операции с использованием Расчетной карты и/ или ее реквизитов может не совпадать с датой ее обработки Банком.
- 4.14. При Перечислении денежных средств в валюте, отличной от валюты Картсчета Клиента, Банк конвертирует сумму перечисления в валюту Картсчета по курсу Банка, действующему на момент обработки Банком операции. Перечисление денежных средств, произведенное в иностранной валюте, осуществляется в соответствии с валютным законодательством Республики Таджикистан.
- 4.15. Отражение операций осуществляется в валюте Картсчета. При этом:
- 4.15.1. Для разных операций Банк устанавливает разные курсы конвертации валют в валюту Картсчета.
- 4.15.2. Для операций по Картсчету (без использования Расчетной карты и/или ее реквизитов), курс конвертации устанавливается на момент совершения операции.
- 4.15.3. Для операций с использованием Расчетной карты и/или ее реквизитов, кроме Онлайн операций, курс конвертации устанавливается на день обработки (получения) информации об операции от ПС.
- Для Онлайн операций курс конвертации устанавливается на момент обработки (получения) информации об операции от ПС.

- 4.15.4. Порядок конвертации валют в валюту Картсчета по операциям с использованием Расчетной карты и/или ее реквизитов:

в случае совершения операции в валюте, отличной от валюты Картсчета и являющейся одной из расчетных валют ПС, сумма операции конвертируется в валюту Картсчета по курсу Банка; в случае совершения операции в валюте, отличной от валюты Картсчета и не являющейся одной из расчетных валют ПС, сумма операции конвертируется в расчетную валюту ПС по курсу ПС (при этом Банк не может влиять на размеры и сроки установления курса конвертации ПС) и предоставляется Банку, представленная сумма конвертируется в валюту Картсчета по курсу Банка.

- 4.15.5. Расчетными валютами ПС являются:

- сомони (расчеты в Республике Таджикистан) — Корти милли, Visa, MasterCard;
- сомони (расчеты за пределами Республики Таджикистан) — Visa, MasterCard;
- доллар США — Visa, MasterCard, UnionPay International;
- евро — Visa, MasterCard;
- фунт стерлингов Соединенного королевства — MasterCard.

Клиент соглашается, что информация о курсах валют, размещенная на сайте Банка в Интернет по адресу

orienbank.tj, носит информативный характер. Точный курс доводится до сведения Клиента непосредственно перед проведением операции в Интернет-Банке/Мобильном Банке или через контактный центр Банка и считается надлежащим информированием Клиента.

- 4.16. Клиент обязан контролировать все операции, совершаемые по Картсчету, для чего Клиент обязан сохранять все платежные документы, связанные с операциями по Картсчету и/или с использованием Расчетной карты и/или ее реквизитов и предъявлять их по требованию Банка при возникновении спорных вопросов.
- 4.17. Денежные средства, поступившие на Картсчет в соответствии с Договором вклада, перечисляются Банком по реквизитам, полученным при перечислении со Счета вклада, без дополнительного Поручения Клиента.
- 4.18. При поступлении Клиенту выплат для зачисления на Картсчет за счет средств бюджетов бюджетной системы Республики Таджикистан, подлежащих в соответствии с действующим законодательством Республики Таджикистан зачислению на банковские счета, операции по которым осуществляются только с использованием национальных платежных инструментов (карт платежной системы Корти милли), Клиент поручает Банку открыть ему такой счет в валюте Республики Таджикистан (при отсутствии у Клиента данного счета) и зачислять на него сумму указанных выплат.

К данному счету может быть выпущена только Расчетная карта платежной системы Корти милли (за обслуживание Картсчета, выпуск Карты, а также за снятие наличных денежных средств в Банкоматах Банка с ее использованием плата не взимается). Тарифный план, применяемый к Картсчету, размещен на сайте Банка в Интернет по адресу orienbank.tj.

Клиент также дает Банку распоряжение на осуществление перевода на указанный выше Картсчет средств, зачисленных на открытый в соответствии с настоящим пунктом счет. Отзыв данного распоряжения может быть осуществлен Клиентом по его заявлению, направленному в Банк через каналы Дистанционного обслуживания.

5. Предоставление и погашение Технического/Разрешенного овердрафта

- 5.1. При совершении Клиентом операций по Картсчету (Счету) сверх остатка денежных средств на Картсчете (Счете) Банк считается предоставившим Клиенту Кредит (статья 874 Гражданского кодекса Республики Таджикистан) на сумму Разрешенного овердрафта.
- 5.2. Размер установленного Лимита овердрафта сообщается Банком Клиенту и может быть изменен Банком в одностороннем порядке. Информацию об изменении Лимита овердрафта Банк предоставляет Клиенту посредством Дистанционного обслуживания.

Условия комплексного банковского обслуживания

- 5.3. Банк предоставляет Технический/Разрешенный овердрафт в валюте Картсчета на срок, не превышающий срок действия Договора расчетной карты (Договора счета).
- 5.4. Банк вправе ограничивать перечень операций, совершаемых за счет Технического/Разрешенного овердрафта в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.
- 5.5. Днем предоставления Разрешенного/Технического овердрафта является день зачисления Банком на Картсчет суммы операции при условии отсутствия или недостаточности собственных средств Клиента на Картсчете для списания Банком указанной суммы.
- 5.6. Документом, подтверждающим предоставление Банком Технического/Разрешенного овердрафта, является Выписка по Картсчету.
- 5.7. За пользование Техническим овердрафтом Банк не начисляет проценты.
- 5.8. За пользование Разрешенным овердрафтом Банком взимается плата в соответствии с Тарифным планом.
- 5.9. Клиент вправе отказаться от Лимита овердрафта, направив в Банк соответствующее заявление и погасив имеющуюся Задолженность по Договору расчетной карты (Договору счета).

- 5.10. Клиент обязан погасить сумму Технического/Разрешенного овердрафта в полном объеме в течение 25 (двадцати пяти) календарных дней с даты формирования Выписки за Расчетный период, в котором возникла соответствующая Задолженность, или в течение иного срока, устанавливаемого Тарифным планом.
- 5.11. Датой исполнения Клиентом своих обязательств по Договору расчетной карты (Договору счета) является дата списания Банком с Картсчета денежных средств в погашение Задолженности по Договору расчетной карты (Договору счета).

6. Компрометация

- 6.1. При обнаружении утери, кражи или порчи Расчетной карты и/или возникновения подозрений, что Расчетная карта или ее реквизиты, а также ПИН-код, Коды доступа, Аутентификационные данные, Абонентский номер могли быть утрачены или похищены, а также в случае изъятия Расчетной карты в банкомате или торгово-сервисном предприятии и в случае изменения имени или фамилии Держателя Клиент должен незамедлительно уведомить Банк и заблокировать Расчетную карту и/или Интернет-Банк и/или Мобильный Банк, а также подать заявление о досрочном перевыпуске Расчетной карты. По факту устного заявления Банк примет меры только по блокированию Расчетной карты и/или Интернет-Банка и/или Мобильного Банка.

- 6.2. Если Расчетная карта, ранее объявленная утраченной, будет найдена, Держатель обязан вернуть ее в Банк. Использование данной Расчетной карты в дальнейшем запрещается.

7. Права и обязанности сторон

7.1. Клиент имеет право:

- 7.1.1. Распоряжаться денежными средствами в пределах Платежного лимита.
- 7.1.2. Получать информацию о состоянии Картсчета и проведенных по Картсчету операциях через Дистанционное обслуживание после проведения Банком процедуры идентификации и аутентификации Клиента, в том числе с использованием Кодов доступа и/или Аутентификационных данных.
- 7.1.3. Открывать не более одного Картсчета в одной валюте или несколько Картсчетов в разных валютах. По усмотрению Банка Клиенту могут быть открыты несколько счетов в одной валюте.
- 7.1.4. При открытии Картсчета отказаться от выпуска Расчетной карты/Токена.

7.2. Клиент обязуется:

- 7.2.1. Оплачивать Банку вознаграждение за обслуживание Картсчета в соответствии с Тарифным планом.

Условия комплексного банковского обслуживания

- 7.2.2. Осуществлять операции по Картсчету, в том числе с использованием Расчетной карты и/или ее реквизитов и/или Токена только в пределах Платежного лимита.
- 7.2.3. Не совершать операций по Картсчету и не допускать совершение Представителем Клиента операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или нарушением законодательства Республики Таджикистан.
- 7.2.4. В случае компрометации и/или использования Расчетной карты или ее реквизитов или Интернет-Банка, Мобильного Банка, Абонентского номера или Абонентского устройства без согласия Держателя незамедлительно после обнаружения указанных фактов, но не позднее дня, следующего за днем получения уведомления от Банка о совершенной операции, направить в Банк письменное уведомление по форме, размещенной на сайте Банка orienbank.tj, с приложением всех необходимых документов заказной почтой (с уведомлением о вручении и описью вложения) или курьерской службой.

Банк имеет право начислить штраф в сумме 100 (сто) сомони по каждой оспариваемой операции, если в ходе рассмотрения заявления будет установлено, что Клиент имеет причастность к данной операции, либо

операция стала возможной вследствие нарушения Клиентом настоящих Общих условий и порядка использования Расчетной карты, Банкомата, Интернет-Банка и/или Мобильного Банка.

- 7.2.5. Контролировать все операции, совершаемые по Картсчету и сверять свои данные с Выпиской. В случае несогласия с информацией, указанной в Выписке, Клиент обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты формирования Выписки заявить о своем несогласии в Банк. По истечении вышеуказанного срока при отсутствии претензий от Клиента информация в Выписке считается подтвержденной Клиентом.
- 7.2.6. Представлять по первому требованию Банка сведения и документы (копии), необходимые для проведения расследования по оспариваемым операциям.
- 7.2.7. Представлять по запросу Банка документы и сведения 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, а также письменные пояснения, подтверждающие соответствие характера

Условия комплексного банковского обслуживания

проводимых операций режиму Картсчета, определенному настоящими Общими условиями.

7.2.8. Возвратить Расчетную карту в Банк:

- после истечения срока действия Расчетной карты; при расторжении Договора расчетной карты;
- в случае отказа от присоединения к настоящим Общим условиям.

7.2.9. Не передавать Расчетную карту и/или Абонентский номер и/или Абонентское устройство в пользование третьим лицам.

7.2.10. Хранить ПИН-код, Коды доступа, Аутентификационные данные в тайне, отдельно от Расчетной карты и ни при каких обстоятельствах не сообщать их третьим лицам.

7.3. Банк имеет право:

7.3.1. Отказать Клиенту в выпуске, активации, перевыпуске или разблокировании Расчетной карты и/или Токена по своему усмотрению и без указания причин.

7.3.2. Осуществлять рассмотрение претензий Клиента по оспариванию операций в течение 30 (тридцати) дней по операциям, совершенным на территории Республики Таджикистан, и 60 (шестидесяти) дней по операциям, совершенным за пределами территории Республики Таджикистан, со дня получения

письменного заявления Клиента и необходимых документов.

7.3.3. Отказать в рассмотрении претензии, если она предъявлена:

- к совершенной операции после истечения 1 (одного) дня с даты направления Банком уведомления;
- к комиссии (плате, вознаграждению, штрафу), начисленной Банком, после истечения 2 (двух) лет со дня ее начисления (списания).

7.3.4. Запрашивать у Клиента документы и сведения 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, а также письменные пояснения, подтверждающие соответствие характера проводимых операций режиму Картсчета, определенному настоящими Общими условиями.

7.3.5. Блокировать действие Расчетной карты/Токена, в том числе устанавливать лимиты на совершение операций по Расчетной карте/Токену и ограничивать проведение операций по Картсчету, дать

Условия комплексного банковского обслуживания

распоряжение об изъятии Расчетной карты и принимать для этого все необходимые меры:

- в случае отказа Клиента от присоединения к настоящим Общим условиям;
- в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Держателем обязательств, предусмотренных Условиями и настоящими Общими условиями;
- в случае подозрений на несанкционированное использование Расчетной карты; и в иных случаях по усмотрению Банка.

7.3.6. Без Поручения Клиента списывать с Картсчета:

- сумму Задолженности по Договору расчетной карты (Договору счета) и по иным договорам между Банком и Клиентом;
- суммы налогов в соответствии с законодательством Республики Таджикистан;
- средства в оплату Клиентом Банку комиссий (плат) и вознаграждений в соответствии с Тарифным планом;
- денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Картсчет;
- денежные средства в погашение Задолженности Клиента перед Банком, возникшей из обязательств по кредитным договорам, договорам поручительства, договорам о выдаче банковской

гарантии, по регрессным требованиям Банка к Клиенту и/или из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в том числе, по которым Клиент выступает стороной в качестве индивидуального предпринимателя;

- денежные средства, взыскиваемые с Клиента на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, установленных законодательством Республики Таджикистан;
- суммы пенсий, излишне перечисленных органами пенсионного обеспечения.

При наличии Задолженности Клиента перед Банком по основаниям, указанным в настоящем пункте, в иной валюте, чем валюта Картсчета, списываемые с Картсчета денежные средства конвертируются Банком в валюту Задолженности по курсу Банка на момент совершения операции и направляются Банком в погашение указанной Задолженности.

- 7.3.7. Использовать имеющиеся на Картсчете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами в соответствии с настоящими Общими условиями.

Условия комплексного банковского обслуживания

- 7.3.8. В одностороннем порядке изменить номер Картсчета в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан.
- 7.3.9. Отказать Держателю в проведении операций по Картсчету и/или заблокировать действие Расчетной карты/Токена, Интернет-Банка, Мобильного Банка без предварительного уведомления Клиента (Держателя), а также установить ограничение на проведение операций через Дистанционное обслуживание и/или с использованием карты, если:
- в Банк не поступил документ, необходимый для проведения операции и оформленный согласно требованиям законодательства Республики Таджикистан;
 - у Банка возникли сомнения в том, что Поручение поступило от Клиента или Представителя Клиента;
 - операция противоречит требованиям законодательства Республики Таджикистан или настоящих Общих условий;
 - если у Банка возникли подозрения, что проводимая операция связана с ведением Клиентом или Представителем Клиента предпринимательской деятельности;
 - права Клиента по распоряжению денежными средствами на Картсчете ограничены в порядке и случаях, предусмотренных законодательством

Республики Таджикистан и настоящими Общими условиями;

- Держателем не исполнены обязательства, предусмотренные настоящими Общими условиями.

В этих случаях операции по Счету осуществляются Банком только на основании письменных распоряжений, представляемых Клиентом непосредственно в офисе Банка по адресу г. Душанбе, пр. Рудаки, 95/1.

- 7.3.10. Отказать Клиенту или Представителю Клиента в проведении операций по Картсчету, в том числе с использованием Расчетной карты, если для проведения операции на Картсчете недостаточно денежных средств, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию.
- 7.3.11. Отказать Клиенту или Представителю Клиента в осуществлении Перечисления денежных средств с Картсчета с использованием каналов Дистанционного обслуживания в случае, если на момент Перечисления денежных средств (или проведения операции) отсутствует техническая возможность, или имеются основания подозревать доступ неуполномоченных третьих лиц к денежным

Условия комплексного банковского обслуживания

средствам Клиента, а также в соответствии с Условиями.

7.3.12. Составлять от имени Клиента расчетные документы на основании полученного от Клиента соответствующего Поручения.

7.3.13. Предоставить Технический/Разрешенный овердрафт в случае возникновения у Клиента потребности в совершении платежей, при недостаточности или отсутствии денежных средств на Картсчете.

7.3.14. В одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящих Общих условий в отношении Картсчета Клиента в случае отсутствия в течение 2 (двух) лет денежных средств на Картсчете, операций по этому Картсчету и истечения срока действия всех Расчетных карт, выпущенных к Картсчету. Договор расчетной карты (Договор счета) считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту соответствующего уведомления, если в течение данного срока на Картсчет не поступили денежные средства.

7.4. Банк обязуется:

7.4.1. Открыть Клиенту Картсчет (Картсчета) в сомони и иностранной валюте в соответствии с Тарифным планом.

- 7.4.2. Информировать Клиента о совершении каждой операции по Договору расчетной карты (Договору счета) путем предоставления Клиенту информации в рамках Дистанционного обслуживания.
- 7.4.3. При получении заявления Клиента (Держателя) блокировать Расчетную карту/Токен и/или Интернет-Банк и/или Мобильный Банк в связи с утратой Расчетной карты и/или ПИН-кода и/или Абонентского номера и/или Абонентского устройства либо в связи с тем, что ПИН-код и/или реквизиты Расчетной карты и/или Коды доступа и/или Аутентификационные данные стали известны третьему лицу.
- 7.4.4. Проводить операции по Картсчету в сроки и в порядке, установленные настоящими Общими условиями в соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан.
- 7.4.5. При отказе Клиента от присоединения к настоящим Общим условиям, выраженного путем передачи в Банк соответствующего заявления, возвратить Клиенту после урегулирования финансовых обязательств между Банком и Клиентом остаток денежных средств на Картсчете, способом, указанным Клиентом.

8. Расторжение Договора расчетной карты (Договора счета)

Условия комплексного банковского обслуживания

- 8.1. Клиент имеет право в любой момент отказаться от присоединения к настоящим Общим условиям. В этом случае Клиент обязан передать в Банк соответствующее заявление в письменной форме или через Дистанционное обслуживание, а также возвратить Банку все Расчетные карты, выпущенные на его имя и на имя Представителя Клиента для осуществления операций по этому Картсчету, в день подачи указанного заявления и уплатить Банку все причитающиеся по Договору расчетной карты (Договору счета) суммы. Клиент вправе отозвать поданное заявление до окончания срока урегулирования финансовых обязательств между Банком и Клиентом письменно или через Дистанционное обслуживание (в зависимости от формы подачи изначального заявления). В случае получения Банком отзыва заявления в указанный срок Договор расчетной карты (Договор счета) продолжает свое действие. По факту приема заявления Банк прекращает действие всех Расчетных карт/Токенов (блокирует Расчетные карты), выпущенных Клиенту для осуществления операций по Картсчету.
- 8.2. Договор расчетной карты (Договор счета) считается расторгнутым не позднее срока, указанного в пункте 8.3 настоящих Общих условий, после урегулирования финансовых обязательств между Банком и Клиентом.
- 8.3. Срок урегулирования финансовых обязательств между Банком и Клиентом составляет 30 (тридцать) календарных дней:

Условия комплексного банковского обслуживания

- от даты прекращения действия всех Расчетных карт, выпущенных к Картсчету;
- от даты истечения срока действия всех Расчетных карт, выпущенных к Картсчету.

8.4. При поступлении в Банк заявления на получение наследства (оригинал с нотариально заверенной подписью) с корректными реквизитами наследника и свидетельства о праве на наследство (оригинал или нотариально заверенная копия) Банк направляет средства наследнику (-ам) по реквизитам, указанным в заявлении на получение наследства, закрывает все Картсчета, расторгает Договор расчетной карты (Договор счета).