

Публичный договор-оферта на выпуск и обслуживание международных пластиковых карт физических лиц

Данный документ является официальным предложением (публичной офертой) АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» (далее по тексту - Банк) и определяет стандартные условия и порядок обслуживания клиентов Банка – физических лиц (далее - Клиент), при предоставлении им услуг по выпуску и обслуживанию международных пластиковых карт.

В соответствии с частью 2 статьи 369 Гражданского кодекса Республики Узбекистан (ГК РУз) в случае принятия изложенных ниже пунктов публичной оферты, обращения в Банк с Заявлением на открытие СКС и выпуск банковской карты в национальной/иностранной валюте (далее по тексту - Заявление) и предоставления необходимых документов, Клиент – физическое лицо, производящее акцепт настоящей оферты, становится Заказчиком (в соответствии с частью 4 статьи 370 ГК РУз акцепт оферты равносителен заключению договора на условиях, изложенных в оферте), а Банк и Клиент совместно – Сторонами настоящего Договора.

В связи с вышеизложенным, внимательно прочитайте текст настоящей публичной оферты и ознакомьтесь с Тарифами Банка. Если Вы не согласны с каким-либо пунктом оферты, Банк предлагает Вам отказаться от использования услуг.

1. Предмет договора

1.1. Настоящий Договор определяет условия открытия и ведения специального карточного счета Клиента в Банке, устанавливает порядок выпуска, обслуживания и пользования международными пластиковыми картами, эмитируемыми Банком, и регулирует отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком. Совершение Операций по счету Клиента осуществляется в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, правилами Платежных систем и настоящим Договором.

1.2. Условия Договора определены в стандартной форме и могут быть приняты Клиентом путем соглашения с ними при подаче Заявления. Подача Заявления и предоставление необходимых документов означает присоединение Клиента к настоящему Договору в целом.

Договор считается заключенным с момента регистрации Заявления Клиента в Банке.

2. Определения

Публичный договор-оферта – настоящий Договор, который заключается между Банком и Клиентом посредством акцепта оферты Клиентом (далее по тексту «Договор»).

Акцепт оферты – полное и безоговорочное принятие оферты путем осуществления Клиентом действий, указанных в пункте 1.2. настоящей оферты.

Клиент – физическое лицо:

- гражданин Республики Узбекистан;
- иностранный гражданин либо лицо без гражданства – резидент Республики Узбекистан, имеющий регистрацию по месту постоянного проживания на территории Республики Узбекистан;
- иностранный гражданин либо лицо без гражданства – нерезидент Республики Узбекистан, имеющий регистрацию по месту временного проживания на территории Республики Узбекистан, и получивший ПИНФЛ.

не являющееся индивидуальным предпринимателем, на имя которого в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными документами ЦБ РУз открыт специальный карточный счет для осуществления Операций с использованием Карты/реквизитов Карты и выпущена международная пластиковая карта.

Держатель карты – Клиент, на имя которого Банк выпустил Карту.

Специальный карточный счет (СКС) – банковский счет, открытый Клиенту Банком для совершения расчетных Операций в национальной/иностранной валюте, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, с использованием Карты/реквизитов Карты.

Карта - основная персонализированная международная банковская дебетовая карта, выпущенная к счету Карты на имя Клиента, дополнительная персонализированная международная банковская дебетовая

карта, выпущенная к счету Карты на имя Клиента. Карта является инструментом для совершения Операций по СКС.

Международная платежная система (МПС) – платежная система «VISA International»/«MasterCard International Incorporated»/«UnionPay», являющаяся международной ассоциацией банков и иных кредитных организаций, осуществляющая разработку и реализацию и обеспечивающая функционирование карточных программ, продуктов и услуг, устанавливающая единые правила расчетов между участниками Международной платежной системы.

ТСП – торгово-сервисное предприятие, принимающее карту в оплату за товары, работы и услуги, расположенное в Республике Узбекистан или за ее пределами. Для приема карты к оплате ТСП использует торговый терминал или другое оборудование, с помощью которого ТСП проверяет возможность проведения оплаты по карте.

Банкомат – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для проведения по карте операции выдачи наличных денежных средств в режиме самообслуживания, а также для проведения платежей и получения справочной информации по карте. Операции в банкомате осуществляются при наличии карты и с вводом ПИН-кода.

ПИН-код – персональный идентификационный номер, являющийся аналогом собственноручной подписи держателя карты. Введение ПИН-кода при совершении операции с картой является удостоверением права держателя карты на распоряжение денежными средствами, находящимися на СКС. Разглашение ПИН-кода третьим лицам запрещается. Операции, совершенные с использованием ПИН-кода карты, признаются совершенными держателем карты.

Авторизация – разрешение, предоставляемое банком для проведения операции с использованием карты, выполняемое в соответствии с технологией МПС.

Транзакция (Операция) – платеж за товары, работы и услуги или получение наличных денежных средств, совершаемые держателем карты с предъявлением к оплате карты или реквизитов карты (номера карты, срока ее действия, имени держателя карты, CVV2), в случае, например, когда операции осуществляются в сети Интернет.

CVV2- трехзначный номер, указанный на оборотной стороне карты, используемый держателем карты для подтверждения транзакций через Интернет. Держатель карты обязан предпринимать меры по сохранению значения CVV2 в тайне от третьих лиц.

Возвратный платеж - любой возврат денежных средств вследствие отказа держателя карты от приобретенных с помощью карты товаров, работ или услуг, одобренный ТСП и осуществляемый ТСП в установленной форме для кредитования СКС Клиента, а также возврат денежных средств, инициированный банком. Возврат не может быть осуществлен в наличной форме.

Неснижаемый остаток - сумма денежных средств на СКС, размер которой определяется тарифами банка, которая недоступна для использования по карте, то есть не включается в сумму активного остатка. Неснижаемый остаток используется банком для погашения задолженности, образовавшейся в результате совершения операций по карте сверх суммы активного остатка. В случае использования средств неснижаемого остатка, его восстановление производится за счет средств, вносимых на СКС Клиента при очередном пополнении СКС.

Активный остаток – сумма денежных средств, учитываемых на СКС Клиента, в пределах которой держатель карты может проводить операции с использованием карты/реквизитов карты.

Кодовое слово – слово, цифры или буквенно-числовая последовательность, указанная клиентом в заявлении на открытие специального карточного счета и выпуск международной пластиковой карты, используемые банком для удаленной идентификации держателя карты при обращении держателя карты по телефону для получения справочной информации о СКС, карте и операциях по карте.

Стоп-лист – документ, содержащий список номеров карт, по которым запрещены операции. Поддерживается международной платежной системой на основании информации от банков-эмитентов.

Тарифы – утвержденные уполномоченным органом банка тарифы по обслуживанию клиентов АКБ «ASIA ALLIANCE BANK», включающие в себя, в том числе тарифы на выпуск и обслуживание международных пластиковых карт.

3. Общие положения

- 3.1. Для открытия СКС и выпуска Карты Клиент предоставляет в Банк следующие документы:
 - заявление на выпуск банковской карты установленной Банком формы;
 - паспорт или иной документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;
 - копию ваучера (от турагенства) или авиабилет для продуктов категории Travel.
 - иные документы, предусмотренные законодательством Республики.
- 3.2. Банк открывает на имя Клиента СКС в национальной/иностранной валюте.
- 3.3. Для выпуска Карты Клиент оплачивает комиссии Банка, установленные действующими Тарифами Банка.
- 3.4. Банк в течение 3 (трех) рабочих дней выпускает Карту вместе с ПИН-кодом, который находится в запечатанном ПИН-конверте. Карта вместе с запечатанным ПИН-конвертом выдается Держателю карты при предъявлении документа, удостоверяющего его личность.
- 3.5. Срок действия Карты составляет три года и исчисляется до последнего дня месяца года, указанного на лицевой стороне Карты.
- 3.6. На основании заявления Клиента к СКС могут быть выпущены Дополнительные карты с взиманием вознаграждения согласно Тарифам.
Клиент имеет право в любой момент досрочно прекратить действие дополнительной карты. В этом случае Клиент обязан предоставить в Банк соответствующее Заявление с просьбой прекратить действие дополнительной карты и вернуть дополнительную карту.
- 3.7. Карта является собственностью Банка, предоставляется Банком Держателю карты во временное пользование и подлежит возврату по истечению срока ее действия, либо в случае прекращения действия Договора.
- 3.8. Использование Карты невозможно в следующих случаях:
 - истек срок действия Карты;
 - Карта заблокирована по требованию Держателя карты или по инициативе Банка в предусмотренных Договором случаях;
 - Карта заблокирована по причине трехкратного неверного ввода ПИН-кода;
 - Карта повреждена в результате внешних воздействий.
- 3.9. За обслуживание Карты Банк взимает комиссии в соответствии с действующими Тарифами. При этом в случае досрочного прекращения действия Карты комиссии, полученные Банком за обслуживание Карты и за осуществление Операций, не возвращаются.
- 3.10. Банк вправе без заключения дополнительного соглашения, вносить изменения/дополнения в Тарифы и в настоящий Договор с обязательным уведомлением об этом Клиента не менее чем за 10 (десять) календарных дней до вступления изменений/дополнений в силу. Уведомление Клиента осуществляется одним из способов, по выбору Банка:
 - 1) размещение информации на официальном сайте Банка www.aab.uz;
 - 2) размещение объявлений на информационных стендах в офисах Банка;
 - 3) либо другим способом по усмотрению Банка.В случае не поступления от Клиента в 10-дневный срок возражений относительно внесенных Банком изменений/дополнений, данные изменения/дополнения считаются принятыми Клиентом. Если Клиент не согласен с внесенными изменениями/дополнениями, то он обязан в течение указанного в настоящем пункте срока предоставить в Банк письменный отказ, заявление на закрытие счета и вернуть Карту/ы.
- 3.11. В случаях утраты Карты, компрометации данных о Карте, ПИН-кода и/или незаконного использования Карты/реквизитов Карты для приостановления Операций по СКС Клиент должен немедленно сообщить об этом в Банк по телефону 71-289-42-42 с указанием кодового слова в рабочие дни с 8-30 до 17-30 часов по ташкентскому времени.
- 3.12. Любое устное обращение Клиента в Банк об утере, краже или несанкционированном использовании Карты должно быть подтверждено письменным заявлением (в том числе по факсу), направляемым в Банк не позднее 2 (двух) рабочих дней после устного обращения.
- 3.13. Банк в течение 48 часов с момента получения сообщения от Клиента блокирует проведение Транзакций по Карте.
- 3.14. При получении письменного подтверждения Держателем карты утраты, хищения или незаконного использования Карты/реквизитов Карты, содержащего требование о постановке Карты в Стоп-лист, Банк ставит Карту в Стоп-лист.
- 3.15. При получении письменного опровержения Держателя карты утраты, хищения или незаконного использования Карты Банк разблокирует Карту.
- 3.16. Ответственность Банка за совершением Авторизации Операции с Картой наступает по истечении 48 ч. после поступления в Банк письменного заявления/подтверждения утраты, хищения или незаконного использования Карты/реквизитов Карты.

4. Порядок осуществления операций по специальному карточному счету

- 4.1. Для совершения Клиентом Операций, их учета и проведения взаиморасчетов Банк открывает на имя Клиента СКС со следующим порядком обслуживания:
 - 4.1.1. Ведение СКС осуществляется в валюте счета.
 - 4.1.2. На фактический остаток денежных средств на СКС Клиента Банк проценты не начисляет.

- 4.1.3. Держатель карты может совершать Операции по СКС только посредством использования Карты/реквизитов Карты и только в течение срока действия Карты.
- 4.1.4. Учет всех Операций по дополнительной Карте и взаиморасчеты с Банком осуществляются по СКС.
- 4.1.5. Пополнение СКС может осуществляться Держателем карты как наличными денежными средствами через кассу Банка, так и в безналичной форме.
- 4.1.6. Клиент по своему усмотрению распоряжается денежными средствами на СКС для оплаты товаров, работ и услуг в ТСП, получения наличных денежных средств в банкоматах, в отделениях банков и пунктах выдачи наличных, расположенных на территории Республики Узбекистан и за ее пределами.
- 4.1.7. Банк без дополнительных распоряжений Клиента списывает с СКС Клиента:
 - суммы Транзакций, совершенных с использованием Карты/реквизитов Карты. При совершении Транзакций в других валютах производится автоматическая конвертация в валюту счета по курсу, установленному МПС на день проведения взаиморасчетов;
 - суммы комиссий, взимаемых Банком в соответствии с Тарифами;
 - суммы комиссий, взимаемых другими банками;
 - ошибочно зачисленные на СКС Клиента денежные средства;
 - суммы убытков, понесенных Банком в результате нарушения Держателем карты условий Договора;
 - суммы фактически понесенных Банком расходов в случае незаконного использования Карты, для чего Клиент предоставляет право и поручает Банку без дополнительных распоряжений списывать указанные суммы.
- 4.1.8. В целях безопасности использования Карт предусмотрено ограничение на ввод неверного ПИН-кода Карты. Клиент соглашается с тем, что в случае трехкратного ввода неверного ПИН-кода, Карта может быть заблокирована и/или изъята в соответствии с правилами МПС. Банк не несет ответственности за захват Карты и ее уничтожение в случаях неверного ввода ПИН-кода, в том числе самим Держателем карты.
- 4.1.9. Для предупреждения риска утраты средств Клиента в результате мошеннических действий третьих лиц Банк блокирует проведение по Карте Транзакций, связанных с азартными играми, ставками (пари) и другими высоко рискованными видами деятельности. Клиент вправе обратиться в Банк с заявлением о предоставлении возможности проведения таких Транзакций по Карте, при этом вся ответственность за возможные и понесенные убытки возлагается на Клиента.

5. Права и обязательства Сторон

5.1. По настоящему Договору Клиент имеет право:

- 5.1.1. Использовать Карту для проведения Операций согласно настоящему Договору в сумме Активного остатка с учетом требований законодательства Республики Узбекистан, а также условий Договора.
- 5.1.2. Обратиться в Банк с заявлением на выпуск дополнительной Карты на свое имя.
- 5.1.3. Пополнять СКС в валюте счета в наличной форме через кассу Банка или безналичным путем с учетом требований законодательства, а также условий Договора.
- 5.1.4. Получать информацию в письменном виде и устно о состоянии СКС, выписку по СКС, о Карте (в том числе о дополнительной Карте) при личном обращении в Банк с документом, удостоверяющим его личность, а также по телефону, при условии указания Кодового слова.
- 5.1.5. Обратиться в Банк с заявлением о предоставлении возможности проведения Транзакций с высоким риском мошенничества, описанных в пункте 4.1.9. Договора.
- 5.1.6. Обратиться в Банк с заявлением о проведении расследования в отношении Транзакции, совершенной по Карте, с которой он не согласен, а также о возврате суммы данной Транзакции. При этом Клиент обязуется возместить Банку все расходы, связанные с проведением данного расследования и возврата суммы Транзакции.
- 5.1.7. По истечении срока действия Карты, в случае утраты/хищения Карты, механическом повреждении Карты или в связи со сменой фамилии, имени, отчества обратиться в Банк с письменным заявлением о ее перевыпуске. Перевыпускаемые Карты подлежат возврату в Банк (кроме случаев их утраты) и блокировке.
- 5.1.8. Отказаться от Договора путем подачи в Банк соответствующего заявления не позднее, чем за 30 календарных дней до даты предстоящего расторжения, при условии возвращения всех Карт (кроме случаев их утраты), выданных в рамках Договора, в Банк и проведения взаиморасчетов с Банком. С момента получения указанного заявления Банк блокирует Карту.

5.2. По настоящему Договору Банк имеет право:

- 5.2.1. Проверять достоверность и полноту сведений, указанных Клиентом в документах, предоставляемых при получении Карты и исполнении Договора. В случае обнаружения расхождений и недостоверных сведений отказать Клиенту в выпуске Карты или в удовлетворении его требований.
- 5.2.2. В безакцептном порядке (без получения дополнительного согласия Клиента) списывать с СКС Клиента денежные средства согласно п.4.1.7. настоящего Договора.

В случае обнаружения ошибочной записи по зачислению на СКС и/или списанию денежных средств с СКС производить без получения письменного согласия Клиента соответствующее исправление путем зачисления на СКС и/или списания денежных средств с СКС в установленном порядке.

- 5.2.3. Уничтожить Карту, не востребованную Держателем карты в течение трех месяцев со дня ее изготовления.
- 5.2.4. Без предварительного уведомления Клиента Банка приостановить (заблокировать) или прекратить действие Карты и принять для этого необходимые меры в следующих случаях:
- в случае нарушения Держателем карты условий Договора, требований международных платежных систем и законодательства Республики Узбекистан, а также данных им заверений согласно Комплаенс оговорки (Приложение № 1 к настоящему Договору);
 - в случае предоставления Клиентом Банку неполных и/или недостоверных сведений;
 - осуществления третьей попытки ввода неверного ПИН-кода. При этом Банк блокирует Карту и направляет электронное уведомление банку-участнику МПС, в котором проводится Операция, о необходимости изъятия (задержания) Карты;
 - в случае возникновения подозрений в неправомерном использовании Карты, при обнаружении Операций, противоречащих действующему законодательству, при поступлении от Международной платежной системы VISA информации о возможном несанкционированном использовании Карты, а также при наличии иных оснований, которые могут повлечь ущерб для Банка и/или Держателя карты;
 - в случае поступления в Банк требований государственных органов в соответствии с действующим законодательством.
- 5.2.5. В целях снижения риска возникновения убытков у Банка, Клиента и у третьих лиц, а также рисков мошенничества со стороны третьих лиц, в одностороннем порядке изменять перечень и состав доступных по Карте видов Операций, блокировать возможность осуществлять Транзакции в отдельных ТСП или в организациях, занимающихся сомнительными видами деятельности.
- 5.2.6. Приостановить Операции по СКС или отказать в их проведении в случаях, предусмотренных законодательством в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.
- 5.2.7. Вносить изменения и дополнения в Тарифы и в настоящий Договор в порядке, установленном п. 3.10. настоящего Договора.
- 5.2.8. Взаимодействовать с Держателем карты, в том числе посредством проведения телефонных переговоров по имеющемуся в Банке номеру телефона, в целях получения от Держателя карты подтверждения законности произведенных по Карте Операций.
- 5.2.9. В течение всего срока действия Договора требовать от Держателя карты предъявления Банку документов, указанных в Заявлении и необходимых для его идентификации, а также документов, необходимых для рассмотрения заявлений о спорных Транзакциях и принятия по ним обоснованных решений, и снимать с них копии.
- 5.2.10. С целью получения объективных данных о спорной Операции обратиться в МПС с запросом о предоставлении подтверждающих документов от банка-эквайера. В случае если банк-эквайер документально подтвердит обоснованность спорной Операции, расходы на получение подтверждающих документов будут отнесены на счет Клиента.
- 5.2.12. Расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке в случаях, установленных п.7.5. Договора.

5.3. При исполнении настоящего Договора Клиент принимает на себя следующие обязательства:

- 5.3.1. Соблюдать законодательство, установленные в соответствии с ним внутрибанковские правила, правила МПС, требования Договора и данные им заверения согласно Комплаенс оговорки (Приложение № 1 к настоящему Договору).
- 5.3.2. Для открытия СКС и выпуска Карты явиться в Банк лично и предоставить документы, указанные в п.3.1. настоящего Договора.
- 5.3.3. Незамедлительно сообщать Банку обо всех изменениях, касающихся Договора, об изменении имени, отчества, фамилии, адреса места жительства (прописки), паспортных данных, необходимых для идентификации Клиента, а также об изменении номеров телефонов. Незамедлительно представлять в Банк документы, подтверждающие вышеуказанные изменения.
- 5.3.4. Своевременно оплатить/возместить:
- комиссии, иные суммы, предусмотренные Тарифами Банка;
 - суммы Транзакций, совершенных по Карте или с использованием реквизитов Карты;
 - сумму возникшего перерасхода денежных средств согласно пункту 5.3.7 . Договора;
 - суммы, ошибочно зачисленные Банком на СКС;
 - суммы Транзакций, совершенных в нарушение настоящего Договора, суммы, связанные с предотвращением и расследованием незаконного использования Карты, а также с нарушением условия Договора и принудительным взысканием задолженности Клиента в соответствии с

- фактическими расходами.
- 5.3.5. Не передавать Карту, реквизиты Карты и не сообщать ПИН-код и Кодовое слово третьим лицам. Обеспечивать сохранность Карты, предпринимать все меры для предотвращения повреждения, утраты Карты или ее неправомерного использования.
 - 5.3.6. Нести ответственность за все Операции, совершенные с использованием Карты, в том числе за Операции, совершенные третьими лицами с ведома или без ведома Держателя карты, а также за Операции, которые в соответствии с правилами МПС могут производиться без Авторизации.
 - 5.3.7. Совершать Операции по Карте в пределах Активного остатка, контролировать возникновение сверхлимитной задолженности и не допускать её возникновения. При образовании задолженности, т.е. при совершении Операций по Карте на сумму, превышающую общий остаток на СКС (перерасход денежных средств), (в том числе, в случае, когда Операция проводилась без Авторизации), погасить всю сумму задолженности в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня ее образования.
 - 5.3.8. Письменно уведомлять Банк об ошибочно зачисленных на СКС денежных средствах, не принадлежащих Клиенту, в течение 10 (десяти) календарных дней с момента обнаружения данного факта, и обеспечивать в таких случаях достаточность денежных средств на СКС для осуществления Банком безакцептного списания ошибочно зачисленных денежных средств.
 - 5.3.9. Не совершать Операции с использованием реквизитов Карты после ее сдачи в Банк или после истечения срока ее действия, а также с использованием Карты, заявленной утраченной.
 - 5.3.10. В случаях утраты, хищения и/или незаконного использования Карты/реквизитов Карты для приостановления Операций по СКС немедленно сообщить об этом в Банк. В случае, если сообщение было сделано в устной форме, не позднее 2 (двух) рабочих дней подтвердить свое устное сообщение письменным заявлением (п.3.12. Договора).
 - 5.3.11. При обнаружении Карты, заявленной ранее как утраченная, Клиент незамедлительно должен уведомить об этом Банк и вернуть Карту в Банк для последующей разблокировки или ее уничтожения.
 - 5.3.12. Возвратить Карту в Банк в течение 3 (трех) календарных дней после истечения срока её действия, и/или получения письменного требования Банка о возврате Карты (кроме случаев их утраты).
 - 5.3.13. В случае возврата торговой точке оплаченной Картой покупки не требовать от торговой точки возврата стоимости покупки наличными денежными средствами. Указанное возмещение может быть произведено только на СКС безналичным путем.
 - 5.3.14. Для перевыпуска Карты по окончании срока ее действия представить в Банк заявление до последнего рабочего дня календарного месяца, следующего за месяцем окончания срока действия Карты.
 - 5.3.15. Незамедлительно предоставлять Банку по его требованию документы, указанные в п. 5.2.9. Договора.

5.4. При исполнении настоящего Договора Банк принимает на себя следующие обязательства:

- 5.4.1. Выпустить и передать Держателю Карту и ПИН-конверт в соответствии с п.3.4. Договора.
- 5.4.2. Ознакомить Клиента с Тарифами Банка.
- 5.4.3. Осуществлять дебетование СКС Клиента на суммы всех Транзакций, уменьшающих остаток средств на СКС.
- 5.4.4. Выдавать по письменному заявлению Клиента выписку по СКС.
- 5.4.5. Осуществлять кредитование СКС Клиента при внесении денежных средств с целью пополнения СКС, а также в случае возврата оплаты по Карте.
- 5.4.6. Уведомлять Клиента об изменении Тарифов в порядке, предусмотренном настоящим Договором.
- 5.4.7. При получении сообщения от Держателя карты об утрате, хищении или незаконном использовании Карты/реквизитов Карты блокировать Карту в течение 48 часов с момента получения сообщения.
- 5.4.8. При получении письменного подтверждения Держателем карты утраты, хищения или незаконного использования Карты/реквизитов карты, содержащего требование о постановке Карты в Стоп-лист, поставить Карту в Стоп-лист. При получении письменного опровержения Держателя карты утраты, хищения или незаконного использования Карты разблокировать Карту.
- 5.4.9. Осуществить перевыпуск Карты в течение 10 (десяти) банковских дней со дня предоставления Клиентом в Банк письменного заявления о перевыпуске Карты.
- 5.4.10. На основании заявления Клиента, и в соответствии с правилами МПС, провести расследование (в частности, получить от банка-эквайера копии чеков и по возможности детали по совершенной Операции) по Транзакции, которая не признается Клиентом. Банк предпринимает все разумные и доступные для него меры для возврата суммы Транзакции, которая не признается Клиентом.
- 5.4.11. В случае расторжения Договора вернуть Клиенту остаток денежных средств (в том числе сумму неснижаемого остатка), размещенных на СКС, наличными денежными средствами или безналичным переводом на счет Клиента согласно письменным инструкциям Клиента, в порядке, установленном пунктом 7.4. Договора, после чего закрыть СКС.

6. Ответственность Сторон

- 6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.
- 6.2. Клиент несет ответственность за достоверность всей информации, предоставляемой Банку.
- 6.3. Клиент несет ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных Договором.
- 6.4. Клиент несет ответственность за все Операции, произведенные с использованием Карты, с момента получения ее в Банке. Клиент подтверждает и гарантирует, что ознакомлен с валютным законодательством Республики Узбекистан, обязуется обеспечить его соблюдение при совершении Операций с использованием Карты. Клиент несет ответственность за нарушение валютного законодательства Республики Узбекистан.
- 6.5. Банк несет ответственность за несвоевременную блокировку Карты.
- 6.6. Банк несет ответственность за сохранение банковской тайны об Операциях по СКС. Сведения о СКС и об Операциях могут раскрываться Банком третьим лицам только в случаях, когда такое раскрытие является обязанностью Банка согласно законодательству Республики Узбекистан, либо в иных случаях с согласия Клиента.
- 6.7. Банк не несет ответственности за совершение Клиентом Операций, противоречащих законодательству Республики Узбекистан.
- 6.8. Банк не несет ответственности за задержку в выпуске и перевыпуске Карты, а также за задержку зачисления средств на СКС Клиента, в случаях, если Клиент не представил в Банк необходимые документы и/или в документах допущены неточности и ошибки.
- 6.9. Банк не несет ответственности в случаях невыполнения Держателем карты условий настоящего Договора, а также в ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка.
- 6.10. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие вследствие технических неисправностей на стороне МПС или других ее участников.
- 6.11. Банк не несет ответственности за какие-либо сбои в обслуживании, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами.
- 6.12. Стороны не несут ответственности за неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение или частичное неисполнение явилось следствием принятия органами государственной власти и управления актов (мер ограничительного характера) или обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: война, землетрясение, пожар, забастовка или иные бедствия, а также сбои программного обеспечения, электроснабжения и систем передач данных, возникшие не по их вине. Стороны обязаны немедленно сообщать друг другу в письменном виде о начале и об окончании действия такого рода обстоятельств.
- 6.13. Обстоятельства непреодолимой силы будут считаться форс-мажором при подтверждении их уполномоченными на то органами.

7. Вступление Договора в силу. Расторжение Договора

- 7.1. Настоящий Договор считается заключенным с момента регистрации Заявления Клиента и действует в течение неопределенного срока.
- 7.2. Договор может быть расторгнут Клиентом в одностороннем порядке на основании письменного заявления о расторжении Договора и закрытии СКС при условии возврата в Банк всех выпущенных Карт, а также завершения взаиморасчетов Банка с МПС и с Клиентом по осуществленным ранее Транзакциям.
- 7.3. По факту приема Заявления о расторжении Договора Банк прекращает действие всех Карт (блокирует Карты), выпущенных на имя Клиента в рамках Договора, и производит уничтожение Карт.
- 7.4. Возврат остатка денежных средств, учитываемых на СКС, осуществляется в следующем порядке:
 - сумма денежных средств, превышающая Неснижаемый остаток, возвращается Клиенту в день подачи им заявления на закрытие СКС и возврата Карты в Банк;
 - сумма Неснижаемого остатка возвращается Клиенту по истечении 30 (тридцати) календарных дней после возврата в Банк Карты и подачи заявления на закрытие СКС;
 - в случае невозврата Карты в Банк в день подачи Клиентом заявления на закрытие СКС Банк блокирует Карту, и Неснижаемый остаток денежных средств на СКС возвращается Клиенту по истечении 30 (тридцати) календарных дней после подачи Клиентом заявления на закрытие СКС.
- 7.5. Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке и СКС закрыт в следующих случаях:
 - уничтожения Банком всех Карт, выпущенных в рамках настоящего Договора, в соответствии с п.5.2.3. договора;
 - все Карты сданы в Банк или истек срок действия несданных Карт и новые Карты никому не выданы, при условии отсутствия непогашенных обязательств Клиента на дату расторжения Договора;

- нарушения Держателем карты условий Договора, правил МПС, требований законодательства РУз, а также данных им заверений согласно Комплаенс оговорки (Приложение № 1 к настоящему Договору) при условии отсутствия непогашенных обязательств Клиента на дату расторжения Договора.
- 7.6. Уведомление Банка о намерении расторгнуть Договор по вышеуказанным основаниям направляется Клиенту в течение 10 календарных дней после наступления обстоятельств, указанных в п.7.5. Договора.
- 7.7. Расторжение Договора, закрытие СКС осуществляется по истечении 30 (тридцати) календарных дней:
- от даты истечения срока действия всех Карт, выданных в рамках Договора;
 - от даты прекращения или приостановления действия всех Карт, выданных в рамках Договора.
- По истечении срока, указанного в п. 7.4. Договора остаток денежных средств на СКС выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет.
- 7.8. Расторжение/прекращение Договора является основанием для закрытия СКС.

8. Прочие условия

- 8.1. Заключая настоящий Договор, Клиент подтверждает то, что ознакомлен с Тарифами Банка.
- 8.2. Все споры между сторонами, связанные с Договором, стороны согласились разрешать путем переговоров, а в случае не достижения согласия передать на рассмотрение и разрешение по существу в суд.
- 8.3. Любое уведомление Банка считается предъявленным, а корреспонденция считается полученной Клиентом на третий рабочий день с даты отправки ее по последнему известному Банку месту нахождения Клиента. Дата отправки уведомления определяется по штемпелю почты.
- 8.4. Вопросы, неурегулированные Договором, регулируются законодательством Республики Узбекистан.

КОМПЛАЕНС ОГОВОРКА

1. Цель и определения.

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

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

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

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

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

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

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

Экспортный контроль означает законы или правовые акты, связанные с регулированием импорта, экспорта, реэкспорта, трансфера, выпуска, отгрузки,

передачи или любого представления, или получения товаров, технологий, технических данных, программного обеспечения или услуг, а также любые законы или правовые акты подобного характера, применимые и введенные в действие правительственными органами.

Санкционные риски – это вероятность, что в отношении субъекта банковских транзакционных услуг, его учредителя, бенефициара или контролирующего лица будут введены американские, европейские санкции, либо другие санкции принятые государствами и международными юрисдикциями.

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

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

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

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

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

2. Правовые основы.

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

2.2. Локальным требованиям относятся следующие документы:

- Уголовный Кодекс Республики Узбекистан.
- Закон “О противодействии коррупции”.
- Закон “О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма”.

- “Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках” № 2886 от 23.05.2017.
- Процедуры Банка в сферах ПОД/ФТ/ФРОМУ, ПВК и Санкций.

2.3. Международным стандартам относятся следующие документы:

- Рекомендации¹ Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (англ. Financial Action Task Force on Money Laundering — FATF).
- ISO 37001:2016 – международный стандарт², содержащий международную модель построения в организации результативной системы противодействия коррупции.
- Санкционные списки ООН, OFAC (Управление по контролю за иностранными активами Министерства финансов США), ЕС (Европейский союз, Европейская комиссия), УК (Соединенное Королевство, Великобритания и Северная Ирландия) и уполномоченных органов других иностранных государств³ и международных организаций, а также другие официально объявленные списки секторальных санкций и/или экспортного контроля.
- Требования банков корреспондентов Банка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, ПВК, Санкций.

3. Заверение клиента.

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

- не осуществляет отмывание денег и финансирование терроризма в рамках договорных отношений с Банком;
- не участвует в финансовом мошенничестве в рамках договорных отношений с Банком;
- не предлагает, не предоставляет взятку сотруднику Банка, не берет взятку от сотрудника Банка;
- не предлагает, не предоставляет взятку третьим лицам от имени Банка;

¹ <https://www.fatf-gafi.org/>

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

³ Странами G7 являются Франция, США, Великобритания, Германия, Япония, Италия и Канада.

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

4. Права Банка.

- 4.1. При нарушении Клиентом требований 3-го пункта настоящей Оговорки Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть договорные отношения с Клиентом.
- 4.2. При возникновении рисков применения санкций или других ограничительных мер по отношению Банка со стороны банков-корреспондентов Банк имеет право отказать открытию счета и осуществлению банковских операций.