

Публичный договор-оферта на открытие и обслуживание международных виртуальных банковских карт

Данный документ является официальным предложением (публичной офертой) АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» (далее по тексту - Банк) и определяет стандартные условия Договора о выпуске и обслуживании международных виртуальных банковских карт физического лица в национальной или иностранной валюте, счета по которым открываются физическим лицам дистанционно с использованием ими мобильных устройств и установленного на них Мобильного приложения «Alliance».

В соответствии с частью 2 статьи 369 Гражданского кодекса Республики Узбекистан (ГК РУз) в случае принятия изложенных ниже условий Публичной оферты, 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. Предметом настоящего Договора является взаимодействие Клиента и Банка при оказании банковских услуг по открытию и обслуживанию Карточного счета, открытию и обслуживанию Банком международных виртуальных банковских карт в национальной и иностранной валюте в соответствии с настоящим Договором и действующим законодательством Республики Узбекистан.

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 в момент проставления Клиентом галочки (согласия) в поле рядом с текстом: «Ознакомился и согласен с условиями публичной оферты» в Мобильном приложении «Alliance», что означает присоединение Клиента (акцепт) к настоящему Договору в целом.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. **Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком для проведения Операции с использованием Виртуальной карты, выполняемое в соответствии с технологией МПС.

2.2. **Активный остаток** – сумма денежных средств, учитываемых на Карточном

счете Клиента, в пределах которой Клиент может проводить Операции с использованием реквизитов Виртуальной карты.

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

2.4. **Аутентификация** – процедура подтверждения Клиентом того, что именно он обратился посредством Каналов дистанционного обслуживания в Банк, для получения информации, заключения договоров, направления документов, совершения операций и иных действий в порядке, предусмотренном условиями Договора.

2.5. **Выписка** – это отчет о транзакциях, совершенных Клиентом с использованием реквизитов Виртуальной карты за определенный период времени. Справку Клиент может получить через Мобильное приложение «Alliance», через отделения обслуживания Банка.

2.6. **Возврат платежа** – возврат денежных средств вследствие отказа Клиента от приобретенных по карте товаров, работ или услуг, одобренный ТСП и осуществляемый ТСП в установленной Банком форме для зачисления на Карточный счет Клиента. Возврат не может быть осуществлен в наличной форме.

2.7. **Дата расчетов** – дата списания средств с Карточного счета по совершенным Транзакциям;

2.8. **Дата транзакции** – дата совершения Транзакции;

2.9. **Дистанционные банковские услуги (ДБУ)** – совокупность банковских услуг, предоставляемых Клиенту на основе электронных обменов, передаваемых (принимаемых) удаленно с использованием телекоммуникационных систем.

2.10. **Договор оферты** - договор между Банком и Клиентом на оказание услуг на открытие и обслуживание международных виртуальных банковских карт.

2.11. **Идентификация** – определение Банком данных о Клиенте на основе предоставленных им документов (при личном обращении Клиента в Банк за получением любых банковских услуг), а также дополнительно подтвержденных сведений, доступных в открытых источниках и базах данных в целях осуществления надлежащей проверки Клиента;

2.12. **Идентифицированный пользователь** – пользователь, с неограниченным доступом к функциональным возможностям Мобильного приложения «Alliance», который проходил процесс идентификации, имеющий персональные данные в АБС Банка;

2.13. **Карточный счет** – банковский счет в национальной или иностранной валюте, распоряжение денежными средствами которого может осуществляться посредством Международной виртуальной банковской карты.

2.14. **Клиент** – физическое лицо – гражданин Республики Узбекистан, иностранный гражданин или лицо без гражданства, обладающий статусом Идентифицированный пользователь услуги «Alliance», осуществивший акцепт Оферты, и являющийся таким образом заказчиком услуг Банка по заключенному договору оферты;

2.15. **Кодовое слово** – слово, цифры или буквенно-числовая последовательность, указанная Клиентом в Мобильном приложении «Alliance» при открытии Виртуальной карты, используемые Банком для Аутентификации Клиента при обращении его по телефону для получения справочной информации о Карточном счете и Операциях по Карточному счету.

2.16. **Контакт-центр** – подразделение Банка, которое после Аутентификации Клиента по Кодовому слову, предоставляет Клиентам информацию о состоянии

Карточного счета, информацию о проведенных операциях, блокирует Виртуальную карту, консультирует по вопросам использования Виртуальной карты и о других Дистанционных банковских услугах по каналу телефонной связи.

2.17. Международная виртуальная банковская карта (далее Виртуальная карта) – банковская карта в электронной форме, привязанная к Карточному счету в национальной или иностранной валюте, которая является платежным средством, содержащим обязательные реквизиты банковской карты, необходимые для осуществления платежей.

2.18. Международная платежная система (МПС) – Международная платёжная система, являющаяся международной ассоциацией банков и иных кредитных организаций, осуществляющая разработку и реализацию, и обеспечивающая функционирование карточных программ, продуктов и услуг, устанавливающая единые правила расчётов между участниками Международной платёжной системы.

2.19. Мобильное приложение «Alliance» – это программный продукт, устанавливаемый на операционную систему мобильного устройства, с помощью которого Клиент взаимодействует с Системой «Мобильный банкинг – Alliance».

2.20. Неснижаемый остаток (Страховой депозит) – сумма денежных средств на Карточном счете, размер которой определяется Тарифами Банка, которая недоступна для использования по Виртуальной карте, то есть не включается в сумму Активного остатка. Неснижаемый остаток используется Банком для погашения задолженности, образовавшейся в результате совершения Операций по Виртуальной карте сверх суммы Активного остатка. В случае использования средств неснижаемого остатка, его восстановление производится за счет средств, вносимых на Карточный счет Клиентом при очередном пополнении Карточного счета.

2.21. Оферта – адресованное одному или нескольким конкретным лицам предложение, которое достаточно определено и выражает намерение лица, сделавшего предложение, считать себя заключившим договор с адресатом, которым будет принято предложение. В данном случае офертой является настоящий Публичный договор-оферта, который заключается между Банком и Клиентом, посредством акцепта оферты Клиентом (далее по тексту «Договор»);

2.22. Просроченная задолженность – это задолженность Клиента перед Банком, образовавшаяся при использовании реквизитов Виртуальной карты и непогашенная им в течение 30 дней с момента возникновения этой задолженности.

2.23. Система «Мобильный банкинг – Alliance» (далее - Система) – это банковское приложение, предназначенное для удалённого получения банковских услуг Клиентами - физическими лицами, посредством мобильных телефонов и Интернет-браузера, в котором происходит регистрация Клиента.

2.24. Стоп-лист – перечень номеров Карт, транзакции по которым запрещаются Банком после официального обращения в Банк Клиентов в связи с компрометацией данных Виртуальной карты. Клиент подает заявление на постановку Виртуальной карты в Стоп-лист согласно установленным Банком правилам.

2.25. Технический овердрафт – сумма Сделок, совершенных с использованием Карточного счета, превышающих Лимит платежей. Технический овердрафт возникает в результате несанкционированных платежей, курсовой разницы при конвертации иностранной валюты, комиссий и других обстоятельств.

2.26. Тарифы – утвержденные уполномоченным органом Банка Тарифы по

обслуживанию клиентов АКБ «ASIA ALLIANCE BANK», включающие в себя в том числе Тарифы на выпуск и обслуживание банковских пластиковых карт.

2.27. **Транзакция (Операция)** – платеж за товары, работы и услуги, совершаемый Клиентом с использованием реквизитов Карты (номера карты, срока ее действия, CVC2/CVV2).

2.28. **ТСП** – торгово-сервисное предприятие, принимающее Виртуальную карту в оплату за товары, работы и услуги, расположенное в Республике Узбекистан или за ее пределами, осуществляющее реализацию товаров, работ, услуг с использованием Интернет сайта.

2.29. **Электронное уведомление** – короткое сообщение, отправленное Банком Клиентам в стандартной форме через Интернет и/или посредством использования мобильной связи (SMS, PUSH) и/или на электронную почту Клиента.

2.30. **CVC2/CVV2** – трехзначный номер, который указан в подразделе «Реквизиты» раздела «Мои карты» Мобильного приложения «Alliance», используемый Клиентом для подтверждения совершаемых с помощью Виртуальной карты транзакций через Интернет. Клиент обязан предпринимать меры по сохранению значения CVC2/CVV2 Виртуальной карты в тайне от третьих лиц.

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. После акцепта Клиентом оферты Банк в режиме реального времени открывает Карточный счет, Виртуальную карту и размещает её реквизиты в Мобильном приложении «Alliance».

3.2. Банк открывает на имя Клиента Карточный счет в национальной или иностранной валюте.

3.3. Срок действия Виртуальной карты составляет три года и исчисляется до последнего дня месяца года, указанного на лицевой стороне изображения Карты в Мобильном приложении «Alliance». По истечению срока действия Виртуальной карты Клиент посредством использования соответствующего меню Мобильного приложения «Alliance» должен обратиться в Банк для перевыпуска Карты.

3.4. Использование реквизитов Виртуальной карты невозможно в следующих случаях:

- истек срок действия Виртуальной карты;
- Виртуальная карта заблокирована по требованию Клиента или по инициативе Банка в предусмотренных настоящим Договором случаях;
- Виртуальная карта заблокирована по причине трехкратного неверного ввода CVC2/CVV2 кода.

3.5. За обслуживание Виртуальной карты и за осуществление Операций по Виртуальной карте Банк взимает комиссии в соответствии с действующими Тарифами. При этом в случае досрочного прекращения действия Виртуальной карты комиссии, полученные Банком за обслуживание Виртуальной карты и за осуществление Операций, не возвращаются.

3.6. Тарифы и условия настоящего Договора могут быть изменены, дополнены Банком в одностороннем порядке с уведомлением об этом Клиента не менее чем за 10 (десять) календарных дней до вступления изменений и дополнений в силу. Если в течение

10 (десяти) дней от Клиента не поступил отказ или возражение относительно внесенных изменений и дополнений в Тарифы и в условия Договора, данные изменения считаются принятыми Клиентом. Уведомление Клиента об изменении и дополнении Тарифов и Договора производится в следующем порядке:

- путем размещения информации на официальном сайте Банка по адресу в сети Интернет www.aab.uz;
- путем размещения информации на информационных стендах в офисах Банка;
- другим способом по усмотрению Банка.

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

3.7. В случаях компрометации данных о Виртуальной карте, CVC2/CVV2 коде и/или незаконного использования реквизитов Виртуальной карты для приостановления операций по Карточному счету Клиент должен немедленно сообщить об этом в Банк по телефону: (998 71) 231-60-00 с указанием кодового слова в рабочие дни с 9-00 до 18-00 часов по ташкентскому времени либо заблокировать карту самостоятельно, используя соответствующее меню Мобильного приложения «Alliance».

3.8. Любое устное обращение Клиента в Банк о незаконном использовании реквизитов Виртуальной карты должно быть подтверждено письменным заявлением (в том числе по факсу), направляемым в Банк не позднее 2 (двух) рабочих дней после устного обращения.

3.9. Банк в течение 48 часов с момента получения сообщения от Клиента блокирует проведение Транзакций по Виртуальной карте.

3.10. При получении письменного подтверждения Клиента незаконного использования реквизитов Виртуальной карты, содержащего требование о постановке Виртуальной карты в Стоп-лист, Банк размещает Виртуальную карту в Стоп-лист.

3.11. При получении письменного опровержения от Клиента незаконного использования реквизитов Виртуальной карты Банк разблокирует Виртуальную карту.

3.12. Ответственность Банка за совершенные с проведением Авторизации Операции с Виртуальной картой наступает по истечении 48 ч. после поступления в Банк письменного заявления/подтверждения незаконного использования реквизитов Виртуальной карты.

4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО КАРТОЧНОМУ СЧЕТУ

4.1. Для совершения Клиентом Операций с использованием реквизитов Виртуальной карты, их учета и проведения взаиморасчетов Банк открывает на имя Клиента Карточный счет со следующим порядком обслуживания:

4.1.1. Ведение Карточного счета осуществляется в валюте счета.

4.1.2. На фактический остаток денежных средств на Карточном счете Клиента Банк проценты не начисляет.

4.1.3. Клиент может совершать Операции по Карточному счету только посредством использования реквизитов Виртуальной карты и только в течение срока её действия.

4.1.4. Для совершения Операция с использованием Виртуальной карты Клиент должен пополнить Карточный счет в сумме превышающей Неснижаемый остаток.

4.1.5. Пополнение Карточного счета может осуществляться Клиентом как наличными денежными средствами через кассу Банка, так и в безналичной форме: перевод с других счетов, онлайн конверсия и др.

4.1.6. Клиент может проводить конверсионные операции с использованием Виртуальной карты, а также переводы с Виртуальной карты на другие карты.

4.1.7. Клиент по своему усмотрению распоряжается денежными средствами на Карточном счете для оплаты товаров, работ и услуг в ТСП, осуществляющих реализацию товаров, работ и услуг посредством Интернет сайтов.

4.2. Банк без дополнительных распоряжений Клиента списывает с Карточного счета Клиента:

- суммы Транзакций, совершенных с использованием реквизитов Виртуальной карты. При совершении Транзакций в других валютах производится автоматическая конвертация по курсу, установленному МПС на день проведения взаиморасчетов;
- суммы комиссий, взимаемых Банком в соответствии с Тарифами;
- суммы комиссий, взимаемых другими банками;
- ошибочно зачисленные на Карточный счет Клиента денежные средства;
- суммы убытков, понесенных Банком в результате нарушения Клиентом условий Договора;

- суммы фактически понесенных Банком расходов в случае незаконного использования реквизитов Виртуальной карты, для чего Клиент предоставляет право и поручает Банку без дополнительных распоряжений списывать указанные суммы.

4.3. В целях безопасности использования реквизитов Виртуальной карты предусмотрено ограничение на ввод неверного CVC2/CVV2 кода Карты. Клиент соглашается с тем, что в случае трехкратного ввода неверного CVC2/CVV2 кода, Виртуальная карта может быть заблокирована в соответствии с правилами МПС.

4.4. Для предупреждения риска утраты средств Клиента в результате мошеннических действий третьих лиц Банк блокирует проведение по Виртуальной 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 Виртуальной карте, при этом вся ответственность за возможные и понесенные убытки возлагается на Клиента.

4.5. Клиент имеет право в любой момент досрочно прекратить действие Виртуальной карты, путем её закрытия с использованием соответствующего меню Мобильного приложения «Alliance» либо путем обращения в Банк с соответствующим заявлением. После закрытия Клиентом Виртуальной карты настоящий Договор считается расторгнутым.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Клиент имеет право:

5.1.1. Использовать Виртуальную карту для проведения Операций согласно настоящему Договору в пределах Активного остатка с учетом требований законодательства Республики Узбекистан, а также условий Договора, правил МПС и данных им заверений согласно Комплаенс оговорки (Приложение № 1 к настоящему Договору).

5.1.2. Пополнять Карточный счет в наличной форме через кассу Банка или безналичным путем с учетом требований законодательства, а также условий Договора.

5.1.3. Получать информацию в письменном виде и устно о состоянии Карточного счета, выписку по Карточному счету при личном обращении в Банк с документом, удостоверяющим его личность, а также по телефону, при условии указания Кодового слова. Также получать информацию о работе Карточного счета используя соответствующее меню Мобильного приложения «Alliance».

5.1.4. Обратиться в Банк с заявлением о предоставлении возможности проведения Транзакций с высоким риском мошенничества, описанных в пункте 4.4. Договора.

5.1.5. Обратиться в Банк с заявлением о проведении расследования в отношении Транзакции, совершенной по Виртуальной 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.

5.1.6. Клиент имеет право в любой момент досрочно прекратить действие Виртуальной карты, расторгнут настоящий Договор в соответствии с п.8.2. и 8.3. Договора, путем закрытия Виртуальной карты с использованием соответствующего меню Мобильного приложения «Alliance» либо путем обращения в Банк с соответствующим заявлением.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. Проверять достоверность и полноту сведений, представленных для идентификации. В случае обнаружения расхождений и недостоверных сведений отказать Клиенту в открытии/перевыпуске Виртуальной карты.

5.2.2. В безакцептном порядке (без получения дополнительного согласия Клиента) списывать с Карточного счета Клиента денежные средства согласно п.4.2. настоящего Договора.

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

5.2.3. Без предварительного уведомления Клиента приостановить (заблокировать) или прекратить действие Виртуальной карты и принять для этого необходимые меры в следующих случаях:

- в случае нарушения Клиентом условий Договора, требований международных платежных систем и законодательства Республики Узбекистан, и 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 CVC2/CVV2 кода. При этом Банк блокирует Виртуальную карту;
- в случае возникновения подозрений в неправомерном использовании реквизитов Виртуальной карты, при обнаружении Операций, противоречащих действующему законодательству, при поступлении от Международной платежной системы информации о возможном несанкционированном использовании реквизитов Виртуальной карты, а также при наличии иных оснований, которые могут повлечь

ущерб для Банка и/или Клиента;

- в случае поступления в Банк требований государственных органов в соответствии с действующим законодательством.

5.2.4. В течение всего срока действия Договора требовать от Клиента предъявления Банку документов, 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.

5.2.5. 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.

5.2.6. Направлять Клиенту уведомления (требования) посредством направления СМС на указанный Клиентом номер телефона или электронную почту.

5.2.7. Установить лимит операций по Виртуальной карте.

5.2.8. Проводить кэшбэк-проекты, акции и бонусные программы, которые проводятся в соответствии с решениями Банка.

5.2.9. Взаимодействовать с Клиентом, в том числе посредством проведения телефонных переговоров по имеющемуся в Банке номеру телефона, в целях получения от Клиента подтверждения законности произведенных по Карте Операций.

5.2.10. В течение всего срока действия Договора требовать от Клиента предъявления Банку документов, 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.

5.2.11. 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 порядке, установленном п.п.8.4.-8.6. Договора.

5.3. Клиент обязуется:

5.3.1. Соблюдать законодательство, установленные в соответствии с ним внутрибанковские правила, правила платежных систем, требования Договора и данные им заверения согласно Комплаенс оговорки (Приложение № 1 к настоящему Договору).

5.3.2. При осуществлении процедуры идентификации предоставить Банку подлинные и действительные на дату предъявления документы и сведения.

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.

В случае смены фамилии, имени или отчества обратиться в Банк с письменным заявлением о перевыпуске Виртуальной карты.

5.3.4. Своевременно оплатить/возместить:

- комиссии, иные суммы, предусмотренные Тарифами Банка;
- суммы Транзакций, совершенных с использованием реквизитов Виртуальной

Карты;

- сумму возникшего перерасхода денежных средств согласно пункту 5.3.7. Договора;

- суммы, ошибочно зачисленные Банком на Карточный счет;
- суммы Транзакций, совершенных в нарушение настоящего Договора, суммы, связанные с предотвращением и расследованием незаконного использования реквизитов Виртуальной карты, а также с нарушением условий Договора и принудительным взысканием задолженности Клиента в соответствии с фактическими расходами.

5.3.5. Не передавать реквизиты Виртуальной карты и не сообщать CVC2/CVV2 код и Кодовое слово третьим лицам. Предпринимать все меры для предотвращения неправомерного использования реквизитов Виртуальной карты.

5.3.6. Нести ответственность за все операции, совершенные с использованием Виртуальной карты, в том числе за операции, совершенные третьими лицами с ведома или без ведома Клиента, а также за операции, которые в соответствии с правилами МПС могут производиться без Авторизации.

5.3.7. Совершать операции по Виртуальной карте в пределах Активного остатка, контролировать возникновение сверхлимитной задолженности и не допускать её возникновения. При образовании задолженности, т.е. при совершении операций по Виртуальной карте на сумму, превышающую общий остаток на Карточном счете (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 Карточный счет 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 Карточном счете для осуществления Банком безакцептного списания ошибочно зачисленных денежных средств.

5.3.9. Не совершать операции с использованием реквизитов Карты после истечения срока ее действия.

5.3.10. В случаях незаконного использования реквизитов Виртуальной карты для приостановления Операций по Карточному счету 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.3.8. Договора).

5.3.11. В случае возврата торговой точке оплаченной с использованием Виртуальной карты покупки не требовать от торговой точки возврата стоимости покупки наличными денежными средствами. Указанное возмещение может быть произведено только на Карточный счет безналичным путем.

5.3.12. Для перевыпуска Виртуальной карты по окончании срока ее действия посредством использования соответствующего меню Мобильного приложения «Alliance» обратиться в Банк для перевыпуска Карты.

5.3.13. Незамедлительно предоставлять Банку по его требованию документы, указанные в п. 5.2.10. Договора.

5.3.14. Не передавать Мобильные устройства в пользования третьим лицам и обеспечить сохранность находящихся в Мобильном устройстве сведений;

5.4. Банк обязуется:

5.4.1. Открыть на имя Клиента Карточный счет и Виртуальную карту в соответствии с условиями настоящего Договора.

5.4.2. Ознакомить Клиента с Тарифами Банка и уведомлять Клиента об изменении Тарифов в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

5.4.3. Осуществлять дебетование Карточного счета Клиента на суммы транзакций, уменьшающих остаток денежных средств на Карточном счете, а также на суммы комиссионного вознаграждения Банка за совершение указанных Транзакций.

5.4.4. Осуществлять кредитование Карточного счета Клиента при внесении денежных средств с целью пополнения Карточного счета, а также в случае возврата оплаты по Виртуальной карте.

5.4.5. Предоставлять на основании заявления Клиента выписку со Счета согласно действующим Тарифам Банка.

5.4.6. При получении письменного подтверждения Клиентом незаконного использования реквизитов Виртуальной карты, содержащего требование о постановке Виртуальной карты в Стоп-лист, поставить Виртуальную карту в Стоп-лист. При получении письменного опровержения Клиентом незаконного использования Виртуальной карты разблокировать её.

5.4.7. Осуществить перевыпуск Виртуальной карты в случае истечения срока её действия и обращения Клиента в Банк с заявкой посредством использования соответствующего меню Мобильного приложения «Alliance».

5.4.8. 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.

5.4.9. Предоставлять Клиенту консультации по вопросам использования Виртуальной карты и технологии расчетов, предусмотренных Тарифами Банка.

5.4.10. В случае расторжения Договора вернуть Клиенту остаток денежных средств (в том числе сумму Неснижаемого остатка), размещенных на Счете, безналичным переводом на открытый в Банке счет Клиента или наличными денежными средствами по выбору Клиента.

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 реквизитов Валютной карты с момента её открытия Банком. Клиент подтверждает и гарантирует, что ознакомлен с валютным законодательством Республики Узбекистан, обязуется обеспечить его соблюдение при совершении

Операций с использованием Валютной карты. Клиент несет ответственность за нарушение валютного законодательства Республики Узбекистан.

6.5. Ущерб, причиненный Банку вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Договора Клиентом подлежит безусловному возмещению Клиентом.

6.6. Банк несет ответственность за несвоевременную блокировку Карты.

6.7. Банк несет ответственность за сохранение банковской тайны об Операциях по Карточному счету. Сведения о Карточном счете 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.

6.8. Банк не несет ответственности за совершение Клиентом Операций, противоречащих законодательству Республики Узбекистан.

6.9. Банк не несет ответственности в случаях невыполнения Клиентом 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.

Обстоятельства непреодолимой силы будут считаться форс-мажором при подтверждении их уполномоченными на то органами.

6.13. Банк не несет ответственности за все транзакции, связанные с азартными играми, ставками (пари) и другими высоко рискованными видами деятельности, а также за убытки, понесенные в результате таких транзакций.

7. СРОК ДОГОВОРА, ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ

8.1. Настоящий Договор считается заключенным с момента с момента Акцепта оферты Клиентом и действует в течение неопределенного срока.

8.2. Клиент может в любой момент расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке и досрочно прекратить действие Виртуальной карты путем её закрытия с использованием соответствующего меню Мобильного приложения «Alliance» либо путем обращения в Банк с соответствующим заявлением. После закрытия Клиентом Виртуальной карты и получения им с Карточного счета остатка денежных средств настоящий Договор считается расторгнутым.

8.3. Возврат остатка денежных средств, учитываемых на Карточном счете, по желанию Клиента осуществляется в следующем порядке:

- сумма денежных средств, имеющихся на Карточном счете, возвращается Клиенту путем её перечисления Банком на другой карточный счет, открытый в Банке;
- выдаётся наличными через кассу Банка.

Выбор способа возврата остатка денежных средств Клиент осуществляет, используя соответствующее меню Мобильного приложения «Alliance».

8.4. Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке и Карточный счет закрыт в следующих случаях:

- нарушения Клиентом условий Договора, правил МПС, требований законодательства РУз и данных им заверений согласно Комплаенс оговорки (Приложение № 1 к настоящему Договору) при условии отсутствия непогашенных обязательств Клиента на дату расторжения Договора.

Уведомление Банка о намерении расторгнуть Договор по вышеуказанным основаниям направляется Клиенту в течение 10 календарных дней после наступления обстоятельств, указанных в п.8.4. Договора.

8.5. Остаток денежных средств на Карточном счете перечисляется выдается Клиенту наличными через кассу Банка.

8.6. Расторжение Договора является основанием для закрытия Карточного счета.

8. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

8.1. Все споры и разногласия, возникающие при исполнении настоящего Договора, будут по возможности решаться путем переговоров между Сторонами.

8.2. Споры, по которым не было достигнуто соглашение, подлежат разрешению в суде по гражданским делам в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Узбекистан.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПРАВИЛА

9.1. Заключая настоящий Договор, Клиент подтверждает, что ознакомлен с Тарифами Банка.

9.2. 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.

9.3. Вопросы, неурегулированные Договором, регулируются законодательством Республики Узбекистан.

10. ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»

Адрес: г. Ташкент, Яшнабадский р-н,
ул. Махтумкули, 2А.

Банковские реквизиты:

р/с 2980200000001095001

МФО: 01095 ИНН:207018693

ОКЭД: 64190 ОКПО:22921172

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 террористической деятельности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Правовые основы.

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

2.2. Локальным требованиям относятся следующие документы:

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

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

2.3. Международным стандартам относятся следующие документы:

- 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.