**Приложение к Порядку предоставления**

**розничных кредитных продуктов**

**физическим лицам**

**ОБРАЗЕЦ**

**Публичный договор-оферта**

**и общие условия предоставления кредита с условием об овердрафте**

**АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»** Данный документ является официальным предложением (публичной офертой) АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» (далее по тексту - Банк) заключить Договор о предоставлении кредита с условием об овердрафте.Настоящий документ включает общие условия, порядок предоставления, использования кредита с условием об овердрафте.

Индивидуальные условия предоставления овердрафта конкретизируются перед получением Заёмщиком овердрафта. Заёмщик принимает и соглашается с Индивидуальными условиями предоставления овердрафта путем проставления своей подписи на отдельном документе, в котором Банк излагает такие индивидуальные условия.

В случае акцепта Заемщиком настоящей Оферты и принятия Заемщиком Индивидуальных условий предоставления овердрафта, Заемщик считается заключившим с Банком Договор о предоставлении кредита с условием об овердрафте на условиях, предусмотренных настоящей Публичной офертой и Индивидуальными условиями предоставления овердрафта.

##### Порядок и условия заключения договора

* 1. Банк предоставляет овердрафт только Заёмщику, заключившему Договор путем присоединения к настоящей Публичной оферте (в соответствии с пунктом 2 статьи 369 Гражданского кодекса Республики Узбекистан (ГК РУз), содержащей Общие условия предоставления Банком кредита с условием об овердрафте, и выразившему согласие (в соответствии с частью 4 статьи 370 ГК РУз акцепт оферты равносилен заключению договора на условиях, изложенных в оферте) с Индивидуальными условиями предоставления овердрафта. Присоединение выражается выполнением Заёмщиком совокупности следующих действий:

А) обращение в Банк с Заявлением о выдаче кредита с условием об овердрафте по форме, утвержденной Банком (Заявление);

Б) предоставление документов, указанных в Заявлении;

В) согласие Заемщика с Индивидуальными условиями предоставления овердрафта (в случае если Банком было принято положительное решение о предоставлении овердрафта Заёмщику).

* 1. С момента акцепта Заёмщиком настоящей Публичной оферты и Индивидуальных условий предоставления овердрафта, Публичная оферта, содержащая общие условия предоставления овердрафта, а также Индивидуальные условия предоставления овердрафта, составляют Договор о предоставлении кредита с условием овердрафта, заключенный между Банком и Заемщиком (далее - Договор).

#####  Термины и определения

**Заемщик** – работник, состоящий в трудовых отношениях с Организацией или пенсионер, имеющий в АКБ «ASIA ALLIАNCE BANK» специальный сумовой карточный счет, открытый в рамках зарплатного проекта или для зачисления пенсии.

**Организация** – предприятие, заключившее с Банком договор на обслуживание организации в рамках зарплатного проекта, и с которым Заёмщик состоит в трудовых отношениях.

**Овердрафт** – особая форма кредита, при которой Банк осуществляет оплату расходных операций Заемщика сверх средств, имеющихся на ССКС, в пределах Лимита овердрафта.

**ССКС** - специальный сумовой карточный счет, открытый Заёмщику в Банке в рамках зарплатного проекта или для зачисления пенсий.

**Карта –** пластиковая Карта, эмитированная Банком на имя Заёмщика в рамках зарплатного проекта или для зачисления пенсий, как инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения Заёмщиком операций с денежными средствами, находящимися на ССКС в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

**Лимит овердрафта** – максимальная сумма, в пределах которой Заемщику предоставляется возможность совершать операции с использованием средств овердрафта.

 **Доступный баланс по ССКС** – сумма денежных средств, включающая остаток собственных средств Заемщика на ССКС и сумму неиспользованного Лимита овердрафта.

 **Ссудный счет** – внутренний счет Банка, используемый для отражения операций по предоставлению и/или погашению Овердрафта.

##### Общие положения

* 1. На условиях, предусмотренных настоящим Договором, Банк предоставляет Заемщику кредит в виде «овердрафт» при недостаточности или отсутствии средств на специальном сумовом карточном счете (далее ССКС), открытом Заёмщику в АКБ «ASIA ALLIАNCE BANK» в рамках зарплатного проекта или для зачисления пенсий (далее ССКС).
	2. Под кредитом в виде «овердрафт» (далее - овердрафт) следует понимать особую форму кредита, при которой Банк осуществляет оплату расходных операций Заемщика сверх средств, имеющихся на ССКС, в пределах лимита овердрафта, определенного в Заявлении на получение кредита с условием об овердрафте.
	3. Под лимитом овердрафта в смысле настоящего Договора следует понимать максимальную сумму, в пределах которой Заемщику предоставляется возможность совершать операции с использованием средств овердрафта. Размер лимита овердрафта указывается в Индивидуальных условиях предоставления овердрафта с учетом суммы, указанной Заёмщиком в Заявлении о выдаче кредита с условием об овердрафте, и результата анализа кредитоспособности Заёмщика, и не может превышать трехкратный размер среднемесячной заработной платы/пенсии. В течение срока действия настоящего Договора лимит овердрафта снижается в соответствии с Графиком снижения лимита овердрафта, который оформляется при выдаче кредита с условием об овердрафте и является неотъемлемой частью Договора о предоставлении кредита с условием об овердрафте.

##### Условия кредитования

* 1. Возможность использования овердрафта для оплаты операций, совершаемых с помощью карты, предоставляется Заемщику в дату заключения Договора либо после предоставления обеспечения по овердрафту, если такое условие было указано в Индивидуальных условиях предоставления овердрафта и действует до наступления одного из следующих событий:

- до даты, указанной в Индивидуальных условиях предоставления овердрафта;

- до расторжения Договора Банком по основаниям, указанным в п.7.2.6. настоящего Договора;

- до получения Банком заявления от Заемщика о досрочном расторжении Договора.

- до даты досрочного расторжения Договора по указанным в нем основаниям.

* 1. Овердрафт предоставляется сроком до 12 месяцев.
	2. В течение срока действия Договора доступный баланс по счету будет определяться следующим образом: сумма денежных средств, включающая остаток собственных средств Заемщика на ССКС и сумму неиспользованного лимита овердрафта.
	3. Овердрафт предоставляется при недостатке или отсутствии на ССКС средств.
	4. Предоставление овердрафта осуществляется путем зачисления средств на ССКС Заемщика на основании полученных Банком документов в электронном или ином виде по операциям Заемщика, произведенным по ССКС, с превышением остатка средств на ССКС. Днем предоставления овердрафта считается день зачисления предоставленных в кредит денежных средств на ССКС Заемщика.
	5. Документом, подтверждающим факт предоставления овердрафта, является выписка о движении денежных средств по ссудному счету Заёмщика.

##### Плата за овердрафт

* 1. За пользование овердрафтом Заемщик уплачивает Банку проценты в размере \_\_\_\_ **% (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) годовых,** начисляемых на фактически использованную сумму овердрафта.
	2. При нарушении Графика снижения лимита овердрафта, процентная ставка увеличивается, и Банк начисляет на сумму просроченного основного долга по овердрафту проценты из расчета **\_\_\_\_\_\_\_\_\_ % (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) годовых**.

##### Порядок начисления, уплаты процентов и возврата овердрафта

* 1. Начисление процентов за пользование овердрафтом производится ежедневно на конец рабочего дня, из расчета 365 дней в году, фактического количества дней в каждом месяце и фактического количества дней пользования кредитом.
	2. Начисление процентов за пользование овердрафтом производится Банком, начиная со дня предоставления овердрафта, и до дня его полного возврата.
	3. Заемщик обязан погашать сумму задолженности овердрафта и начисленных процентов не позднее дат, указанных в Графике снижения лимита овердрафта.

Если дата погашения задолженности по овердрафту и дата уплаты процентов внутри графика не являются банковским рабочим днем, то погашение переносится на следующий банковский рабочий день. Если последняя дата погашения задолженности по овердрафту и дата уплаты процентов не являются банковским рабочим днем, то погашение переносится на предыдущий банковский рабочий день.

* 1. Погашение задолженности по овердрафту, начисленным процентам и начисленной неустойке производится из средств, находящихся и поступающих на ССКС Заемщика, независимо от истечения сроков, установленных в Графике снижения лимита овердрафта.
	2. Заемщик предоставляет Банку право списывать в погашение задолженности по настоящему Договору без дополнительного на то распоряжения Заемщика все денежные средства, находящиеся и поступающие на ССКС Заемщика в Банке.
	3. При нарушении Заемщиком сроков возврата овердрафта (превышение Заемщиком лимита овердрафта) или уплаты процентов, в целях надлежащего исполнения своих обязательств Заемщик предоставляет Банку право списывать платежным документом Банка сумму просроченной задолженности по овердрафту и процентам, а также неустойку, с других помимо ССКС банковских счетов Заемщика, открытых в Банке, в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан и очередностью, указанной в п. 6.7. настоящего Договора.
	4. Поступающие от Заемщика денежные средства или денежные средства, имеющиеся на любых счетах Заемщика в Банке, направляются на погашение его задолженности по овердрафту в следующем порядке и очередности:

- соразмерно просроченная задолженность по основному долгу и просроченные процентные платежи;

- начисленные проценты за текущий период и задолженность по основному долгу за текущий период;

- неустойка (штраф, пеня);

- иные расходы кредитора, связанные с погашением задолженности.

* 1. Днем погашения задолженности перед Банком по овердрафту и процентам является день списания денежных средств с ССКС Заемщика Банком в погашение соответствующей задолженности.

##### Права и обязанности сторон

* 1. **Банк обязуется:**
		1. Произвести анализ кредитоспособности Заёмщика и подготовить Индивидуальные условия предоставления овердрафта/Отказ от предоставления овердрафта в течение 3 (трех) рабочих дней с даты обращения Заёмщика в Банк с Заявлением о выдаче кредита с условием об овердрафте.
		2. Предоставить Заемщику кредит в виде овердрафта в размере и на условиях, указанных в настоящем Договоре.
		3. Известить Заёмщика о состоянии, сроках, сумме, составе и последствиях невыполнения обязательств по возврату просроченной задолженности по настоящему Договору.
		4. Сохранять банковскую тайну по кредитным операциям Заемщика.
	2. **Банк имеет право:**
		1. Использовать персональные данные Заемщика для оценки его платежеспособности. Если Банк имеет основания полагать, что Заемщик не сможет своевременно выполнить свои обязательства согласно Договору, Банк вправе отказать Заемщику полностью или частично в предоставлении овердрафта.
		2. Начислять и взыскивать проценты за пользование овердрафтом в размерах, сроки и порядке, предусмотренных настоящим Договором.
		3. Проверять финансовое состояние Заемщика. Периодичность проведения таких проверок устанавливается Банком.
		4. Производить без дополнительного на то распоряжения Заемщика списание в погашение задолженности по настоящему Договору денежных средств, находящихся и поступающих на ССКС Заемщика в Банке, а также с других счетов.
		5. Временно приостановить кредитование Заемщика (уменьшить лимит овердрафта до нуля) в следующих случаях:

- при нарушении Заемщиком сроков погашения овердрафта и уплаты начисленных процентов;

- при превышении Заемщиком лимита овердрафта;

- при невыполнении заемщиком обязательства, указанного в п.7.3.3. настоящего договора.

При погашении Заемщиком просроченной задолженности по овердрафту и/или процентам в течение месяца, следующего за месяцем ее возникновения, Банк имеет право восстановить лимит овердрафта Заемщика.

* + 1. Снизить лимит овердрафта или отказаться от дальнейшего кредитования ССКС Заемщика в одностороннем порядке, предъявив использованную сумму овердрафта к досрочному взысканию в случае:

• получения информации об уменьшении размера ежемесячных поступлений денежных средств на ССКС Заемщика;

• получение Банком заявления Заемщика о закрытии ССКС;

• несвоевременного погашения основного долга, процентов и/или других платежей по овердрафту;

• нарушения и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Заемщиком принятых на себя обязательств по настоящему договору;

• ухудшения финансового состояния Заемщика;

• прекращения трудовых отношений с Работодателем (кроме пенсионеров);

• получения Банком заявления от Работодателя Заёмщика о расторжении договора на обслуживание организации в рамках зарплатного проекта;

• установления Банком фактов представления со стороны Заемщика недостоверной информации;

• уклонения Заемщика от банковского контроля;

• появления каких-либо факторов, увеличивающих риск невозврата овердрафта.

* + 1. Заблаговременно извещать Заёмщика об очередной дате платежа по Графику снижения лимита овердрафта.
	1. **Заемщик обязуется:**
		1. В процессе пользования овердрафтом соблюдать основные принципы кредитования: срочность, возвратность, платность, обеспеченность (в случае, если по условиям предоставления овердрафта предусмотрено предоставление обеспечения).
		2. Вернуть овердрафт и уплатить начисленные проценты, а также неустойку в порядке и сроки, установленные настоящим Договором.
		3. В течение 5 (пяти) календарных дней после заключения Договора предоставить Банку обеспечение, указанное в Заявлении о выдаче кредита с условием об овердрафте.
		4. Не принимать на себя никаких обязательств и мер, которые могут привести к ухудшению финансового состояния Заемщика и возникновению угрозы невыполнения и/или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств перед Банком по настоящему договору.
		5. Погасить задолженность по овердрафту, проценты и/или другие платежи по овердрафту, вытекающие из условий настоящего Договора в течение 5 (Пяти) календарных дней с даты получения соответствующего уведомления(претензии) Банка в случаях, указанных в п.7.2.6. настоящего Договора.
		6. Для реализации контрольных функций Банка:

- предоставлять возможность работникам Банка проверять и перепроверять с использованием любых источников, информацию, указанную в документах, представленных для получения овердрафта, в т.ч. путем посещения ими места жительства, работы и т.п.;

- предоставлять индивидуальные сведения, персональные, биографические данные либо иную информацию по письменному запросу Банка в течение 5 календарных дней со дня получения этого запроса.

* + 1. По требованию Банка возместить  ему все расходы  и  убытки, которые понес Банк, в том числе в связи с принятием мер для принудительного и/или досрочного взыскания задолженности по овердрафту.
		2. Извещать Банк об изменении указанных в документах для получения овердрафта сведений, в т.ч. об изменении паспортных данных, прописки, регистрации, фактического места жительства, места работы, фамилии, имени, отчества, номера домашнего, рабочего или мобильного телефонов, а также о возникновении других обстоятельств, способных повлиять на выполнение Заемщиком обязательств по настоящему Договору, в течение 5 (пяти) календарных дней с даты наступления таких изменений, обстоятельств и подписать при необходимости с Банком дополнительные соглашения к кредитной документации. Банк не несёт ответственность за неполучение Заёмщиком уведомлений либо получение уведомлений другим лицом вследствие невыполнения Заёмщиком обязательств, указанных в настоящем пункте.
		3. Незамедлительно в письменной форме известить Банк об изменениях, которые могут повлиять на исполнение обязательств по настоящему Договору, в том числе:

- прекращение или уменьшение размера ежемесячных поступлений денежных средств на ССКС;

- получение кредитов в Банке и других банках.

* + 1. Не препятствовать Банку в реализации любых прав Банка, предусмотренных настоящим договором и действующим законодательством Республики Узбекистан.
		2. Заемщик не вправе полностью или частично переуступать свои права и обязательства по настоящему договору другому лицу без письменного согласия Банка.
		3. Сохранять конфиденциальность условий настоящего Договора.
	1. **Заемщик имеет право:**
		1. Присоединиться к Договору путем совершения действий, установленных п. 1.1. настоящей Публичной оферты в целях принятия условий настоящей Оферты и заключения Договора.
		2. Пользоваться кредитом в виде «овердрафта» в рамках установленного лимита овердрафта на условиях, установленных настоящим Договором.
		3. Производить возврат всей суммы задолженности по овердрафту и уплату процентов досрочно путем внесения наличных денежных средств на ССКС либо безналичным перечислением на ССКС с любых счетов Заемщика в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан. Для досрочного возврата всей суммы задолженности по овердрафту Заёмщик должен представить в Банк соответствующее заявление. Частичный досрочный возврат основного долга по овердрафту не допускается.
		4. Отказаться от получения овердрафта после заключения настоящего Договора в период до получения денежных средств Заёмщиком от Банка.

##### Обеспечение возвратности овердрафта

* 1. Если Лимит овердрафта, предоставляемый Заёмщику, превышает сумму в размере *\_(указать сумму цифрами и прописью)*\_\_\_\_\_\_\_\_, Заёмщик обязан предоставить Банку следующее обеспечение на сумму в размере не менее 125% (130% по связанным с Банком лицам) от суммы Лимита овердрафта не позднее 5 (пяти) календарных дней после заключения Договора:
		1. поручительство третьего лица. Конкретные условия поручительства оговариваются в соответствующем договоре поручительства, заключенном между Банком, Заемщиком и Поручителем, который должен быть оформлен Заемщиком додаты предоставления кредита по настоящему договору. Расходы, связанные с заключением договора поручительства, Заёмщик несет за счет собственных средств.
		2. залог имущества, принадлежащего на праве собственности Заёмщику или третьему лицу (далее - Предмет залога). Согласованная залоговая стоимость предмета залога указывается в Индивидуальных условиях предоставления овердрафта, а также в акте согласования стоимости предмета залога, подписываемому Банком и Заемщиком, Залогодателем (*если залогодателем является третье лицо*). Конкретные условия залога вышеуказанного предмета залога, предоставляемого в качестве обеспечения по кредиту, определяются договором залога. Заемщик обязуется застраховать «Предмет залога» через страховую компанию, одобренную Банком, и обеспечить данное страхование на весь период действия настоящего договора. Выгодоприобретателем при наступлении страхового случая является Банк. Соответствующие надлежащим образом оформленные договор страхования и страховой полис должны быть представлены Заемщиком в Банк додаты предоставления кредита по настоящему договору. Расходы, связанные с оформлением договора залога у нотариуса, а также оформлением договора страхования Заемщик несет за счет собственных средств.
		3. страхованием риска непогашения кредита. Допредоставления кредита по настоящему договору Банк заключает со Страховщиком договор страхования риска непогашения кредита и оплачивает страховую премию в адрес Страховщика. Заемщик возмещает Банку уплаченную сумму страховой премии в день осуществления Банком оплаты страховой премии. Заемщик возмещает Банку уплаченную сумму страховой премии в день осуществления Банком оплаты страховой премии.
	2. Обеспечение по кредитам, предоставляемым связанным с банком лицам, принимается в размере, установленном законодательством РУз.
	3. Конкретные данные об обеспечении указываются в Заявлении Заёмщика на получение кредита с условием об овердрафте, а также в Индивидуальныхусловия предоставления овердрафта.
	4. В случае не предоставления Заёмщиком обеспечения в установленные настоящим Договором сроки, Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке.
	5. Если возникает ситуация, при которой Заемщик не в состоянии произвести какой-либо выплаты по погашению основного долга, процентов и/или других платежей по кредиту, вытекающих из условий настоящего договора, к установленной по настоящему договору дате, Банк получает безусловное право обратить взыскание на обеспечение по кредиту в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.
	6. При обращении взыскания на обеспечение, принятое по настоящему Договору, Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке выбрать первоочередной объект взыскания на свое усмотрение. Обращение взыскания на один из объектов взыскания не ограничивает Банк в обращении взыскания и на другой объект (объекты) взыскания.

##### Ответственность сторон

* 1. При невыполнении Заемщиком обязательств по погашению овердрафта (основной долг) в сроки, определенные Графиком снижения лимита овердрафта (превышение Заемщиком лимита овердрафта), Заемщик обязуется уплатить Банку проценты по повышенной процентной ставке согласно п.3.2. настоящего договора.
	2. При неуплате процентов в срок, установленный в Графике снижения лимита овердрафта, и образовании по ним просроченных сумм, Заёмщик уплачивает Банку пеню в размере 0,15% от суммы просрочки за каждый день просрочки платежа, но не более 50% от суммы просроченного платежа.
	3. Банк уплачивает Заемщику пеню в размере 0,10% от суммы просроченного кредита за каждый день просрочки, но не более 50% от суммы просроченного платежа.

##### Срок действия договора, порядок изменения и прекращения Договора

* 1. Настоящий договор вступает в силу с даты совершения Заёмщиком действий, предусмотренных п.1.1. настоящей Публичной оферты.
	2. Заемщик имеет право расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке по любым основаниям, направив в Банк письменное заявление о расторжении Договора. В день получения такого заявления, Банк прекращает кредитование Заемщика (уменьшает лимит овердрафта до нуля) и предъявляет использованную сумму овердрафта к досрочному взысканию. Договор считается расторгнутым со дня выполнения Заемщиком обязательств по возврату овердрафта и уплате процентов.
	3. Банк имеет право расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке без дополнительного уведомления Заемщика при наступлении обстоятельств, предусмотренных в п.7.2.6. настоящего Договора.

Со дня как Банку стало известно о наступлении данных обстоятельств, Банк прекращает кредитование Заемщика (уменьшает лимит овердрафта до нуля) и предъявляет использованную сумму овердрафта к досрочному взысканию.

* 1. В случае внесения Банком изменений в текст Публичной оферты, Договоры, заключенные Банком до момента внесения изменений (дополнений) в текст настоящей Публичной оферты, сохраняют свои условия неизменными до окончательного исполнения Сторонами своих обязательств по Договору в полном объеме.

##### Прочие условия

* 1. В случае возникновения споров банковские записи будут являться преимущественным доказательством обязательств обеих сторон по настоящему договору.
	2. Уведомления (извещения, письма и прочие документы) Сторон друг другу считаются направленными надлежащим образом, если они совершены в письменном виде, подписаны Заемщиком/Банком и отправлены заказным почтовым отправлением либо доставлены Заемщиком/Банком по адресам Банка/Заемщика, указанным в настоящем Договоре, вручены под расписку, либо направлены по Дистанционным каналам обслуживания[[1]](#footnote-1), либо по факсу.
	3. Уведомление считается направленным с даты, проставленной почтовым отделением в почтовой квитанции, с даты получения уведомления курьером, указанной в уведомлении (при доставке курьером), или с даты отправки уведомления посредством факсимильной связи либо с даты отправки уведомления по Дистанционным каналам обслуживания. При возникновении случаев, не предусмотренных настоящим Договором, обе стороны руководствуются действующим законодательством Республики Узбекистан

Любое уведомление, запрос Банка считается предъявленным, а корреспонденция считается полученной Заемщиком на третий календарный день с даты ее направления.

* 1. При возникновении случаев, не предусмотренных настоящим договором, обе стороны руководствуются действующим законодательством Республики Узбекистан.
	2. Все споры, разногласия и требования, возникающие из настоящего договора или в связи с ним, в том числе связанные с его заключением, изменением, исполнением, нарушением, расторжением, прекращением и недействительностью подлежат разрешению путем направления Сторонами претензии в порядке, предусмотренном п.10.4. настоящего Договора.
	3. Сторона, которой предъявлена претензия, обязана в 15-тидневный срок (за исключением случая направления уведомления(претензии), указанного в п.7.3.5 настоящего Договора), со дня получения претензии дать на нее ответ.
	4. Сторона в случае получения отказа (частичного отказа) или неполучения ответа на претензию в установленный срок, вправе обратиться с иском в суд по гражданским дела.
	5. Настоящим Заемщик дает свое согласие на предоставление Банком в Государственный реестр кредитной информации, Кредитное бюро, ГУП Залоговый реестр сведений относительно условий заключения настоящего договора, предоставленного обеспечения и исполнения обязательств по настоящему договору для формирования кредитной истории.
1. **Дистанционные каналы обслуживания *–*** способы передачи информации, в том числе направления уведомлений Сторонами друг другу, а именно: Интернет-банк и/или мобильное приложение «MyAlliance» и/или электронная почта и/или услуга «Персональный кабинет» и/или каналы телефонной связи (включая SMS-сообщения). [↑](#footnote-ref-1)