

Публичный договор-оферта на выпуск и обслуживание корпоративных банковских карт и банковских карт индивидуальных предпринимателей в национальной валюте Республики Узбекистан

Данный документ является официальным предложением (публичной офертой) АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» (далее по тексту - Банк) и определяет стандартные условия и порядок обслуживания клиентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее - Клиент), при предоставлении им услуг по выпуску и обслуживанию корпоративных банковских карт и банковских карт индивидуальных предпринимателей в национальной валюте Республики Узбекистан.

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 Карточного счета и выпуск корпоративной карты/карты индивидуального предпринимателя в национальной валюте (далее по тексту - Заявление) и предоставления необходимых документов, Клиент – юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, производящее/ий 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. Банк предоставляет услуги по выпуску и обслуживанию корпоративных банковских карт в национальной валюте Республики Узбекистан юридическим лицам/индивидуальным предпринимателям для осуществления безналичных расчетов с использованием карт на предприятиях торговли и сервиса для оплаты расходов, предусмотренных законодательными актами Республики Узбекистан.

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.

2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Применяемые в Договоре термины будут иметь следующее значение:

Карта (корпоративная банковская карта/банковская карта индивидуального предпринимателя) – платежная карта с логотипом АКБ «ASIA ALLIANCE BANK», выдаваемая Банком Клиенту, дающая право Держателю корпоративной карты/карты ИП распоряжаться денежными средствами, учитываемыми на карточном счете, на приобретение товаров, работ или услуг с оплатой безналичным путем.

Карты – все Карты, выданные в рамках данного Договора. Для каждой карты открывается отдельный Счет.

Карточный счет, Счет – банковский счет, открытый на имя Клиента, распоряжение денежными средствами которого может осуществляться посредством Карты.

Держатель Карты – физическое лицо/индивидуальный предприниматель, на имя которого Банк выпустил Карту.

Держатель Карты - физическое лицо не является владельцем Счета.

Всю ответственность за операции по Счету юридического лица, совершенные Держателем Карты несет Клиент. Клиент может уполномочивать в качестве Держателя карты только сотрудника этого юридического лица, заключившего с ним договор о полной материальной ответственности.

Карта индивидуального предпринимателя может открываться только на его имя.

Операция – любая подлежащая отражению по Счету операция, совершенная с использованием Карты.

Держатели корпоративных карт могут осуществлять безналичные расчеты с использованием корпоративных банковских карт в национальной валюте на предприятиях торговли и сервиса для оплаты расходов, предусмотренных №Положением о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов», утвержденного постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан 5 февраля 1999 года N 54.

Держатели карт ИП могут осуществлять безналичные расчеты с использованием банковских карт в национальной валюте на предприятиях торговли и сервиса для оплаты расходов, предусмотренных Положением о порядке использования индивидуальными предпринимателями банковских карт в национальной валюте, утвержденным Постановлением правления ЦБ от 19.07.2008 г., зарегистрированным МЮ 04.09.2008 г. №1850.

Предприятие торговли и сервиса – юридическое лицо (или индивидуальный предприниматель), реализующее продукцию, выполняющее работу или оказывающее услуги.

ПИН-код – персональный идентификационный номер, предоставляемый Банком Клиенту (Держателю Карты). ПИН-код применяется Держателем Карты при совершении Операций и предназначен для подтверждения правомочности совершения Держателем Карты операций при помощи Карты, а также ограничения доступа к информации. ПИН-код является конфиденциальной информацией и должен храниться Клиентом (Держателем Карты) в тайне.

Тарифы – утвержденные уполномоченным органом Банка Тарифы на выпуск и обслуживание корпоративных карт/карт ИП в национальной валюте Республики Узбекистан.

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Для проведения расчетов с использованием Карт Банк открывает Клиенту Карточный счет в национальной валюте Республики Узбекистан для отражения Операций по Карте.

3.2. Для присоединения к настоящему Договору (для акцепта) Клиент, имеющий в Банке депозитный счет до востребования, представляет в Банк Заявление на выпуск Карты и заявление на открытие Карточного счета, по установленным Банком формам, ксерокопию паспорта Держателя Карты.

3.3. На основании письменного Заявления Клиента, по получении от Клиента необходимых документов, Банк в течение 7 (семи) банковских дней выпускает Карту.

Банк выдает Карту Держателю Карты лично по предъявлении подлинника документа, удостоверяющего личность Держателя Карты, или уполномоченному на основании доверенности сотруднику Клиента.

Карта является собственностью Банка, выдается во временное пользование на срок 3 (три) года и подлежит возврату по окончании срока ее действия, при замене или по требованию Банка, а также в иных случаях, установленных Договором.

3.4. За выпуск и обслуживание Карты Клиент оплачивает комиссию 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.

Комиссия за выпуск Карты оплачивается Клиентом в течение 3 (трех) рабочих дней после подачи заявления на открытие счета и выпуск карты.

Комиссии за пополнение Карточного счета и за перевыпуск Карты, штраф за утерю или порчу Карты списываются со счета Клиента в безакцептном порядке одновременно с пополнением Карточного счета.

3.5. Ответственность за Операции, совершенные каждым Держателем Карты, несет Клиент. Клиент подтверждает и гарантирует, что ознакомлен с законодательством Республики Узбекистан, обязуется обеспечить его соблюдение при совершении операций с использованием Карт. Клиент несет ответственность за нарушение законодательства Республики Узбекистан.

4. РЕЖИМ СЧЕТА КЛИЕНТА

4.1. Для совершения Клиентом Операций, их учета и проведения взаиморасчетов Банк открывает на имя Клиента Карточный счет со следующим режимом:

4.1.1. Ведение Счета осуществляется в национальной валюте Республики Узбекистан. Пополнение Счета допускается только в безналичном порядке, только с основного депозитного счета до востребования Клиента.

4.1.2. Держатель Карты может совершать расходные Операции по Счету только посредством использования Карты в пределах остатка и только в течение срока действия Карты.

4.1.3. Зачисление безналичных денежных средств, поступающих на Карточный счет Клиента с основного депозитного счета до востребования Клиента в Банке, осуществляется не позднее трех дней, следующих за днем поступления в банк соответствующего платежного документа.

4.1.4. Взнос денежных средств на Счет Клиента третьими лицами не допускается.

4.1.5. Не допускается зачисление на корпоративную банковскую карту заработной платы и приравненных к ней выплат, пенсий, пособий, стипендий и дивидендов, подлежащих выплате Держателю. Также не допускается выдача наличных денежных средств.

4.1.6. Денежные средства, списанные со Счета Клиента по операциям, считаются выданными Клиентом под отчет Держателю.

4.1.7. Возврат неизрасходованных средств с карточного счета на основной депозитный счет до востребования осуществляется платежным поручением.

4.1.8. На остаток денежных средств, находящихся на Карточном счете, проценты не начисляются.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязан:

5.1.1. открыть Клиенту Карточный счет при условии предоставления Клиентом всех необходимых документов, указанных в п.3.2. настоящего Договора;

5.1.2. обеспечить выпуск и банковское обслуживание Карт(ы) в порядке и на условиях настоящего Договора, Тарифов и Правил платежной системы;

5.1.3. зачислять денежные средства на Счет не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк подтверждающих платежных документов;

5.1.4. осуществлять дебетование Счета Клиента на все суммы, которые использовал по Карте Держатель;

5.1.5. выдавать по письменному заявлению Клиента выписку по Счету;

5.1.6. осуществлять кредитование Счета Клиента в случае возврата оплаты по Карте;

5.1.7. уведомлять Клиента об изменении Тарифов в порядке, установленном настоящим договором;

5.1.8. при получении письменного сообщения Клиента (Держателя Карты) об утрате, хищении или незаконном использовании Карты немедленно блокировать Карту;

5.1.9. в случае расторжения Договора вернуть Клиенту остаток денежных средств, размещенных на Счете, безналичным переводом на основной депозитный счет до востребования Клиента, после чего закрыть Счет.

5.1.10. хранить банковскую тайну по операциям, связанным с использованием Карт.

5.2. Банк вправе:

5.2.1. проверить правильность и полноту сведений, указанных Клиентом в документах, предоставленных в Банк с целью получения Карты;

5.2.2. списывать со Счета в безакцептном порядке денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет Клиента;

5.2.3. уничтожить Карту, не востребованную Клиентом (Держателем Карты) в течение 3 (Трех) месяцев после ее выпуска Банком;

5.2.4. без заключения дополнительного соглашения, вносить изменения в Тарифы, предварительно уведомив Клиента о таких изменениях в соответствии с п.7.4. Договора;

5.2.5. в течение всего срока действия Договора требовать от Клиента предъявления Банку документов, необходимых для идентификации Клиента и Держателя Карты, снимать с них копии, требовать предоставления Клиентом документов по проведенным расчетным операциям с использованием Карт в целях контроля соответствия проводимых операций действующему законодательству Республики Узбекистан;

5.2.6. списывать со Счета в безакцептном порядке комиссию за перевыпуск Карты, штрафы, предусмотренные действующими Тарифами, а также денежные средства в размере, эквивалентном суммам совершенных по Карте операций, которые выставлены к оплате банками и организациями через Платежную систему;

5.2.7. Приостановить (блокировать) действие Карты, выданной в рамках настоящего Договора, в случаях:

- получения письменного сообщения от Клиента или Держателя об утере Карты;
- получения письменного сообщения от Клиента о блокировании Карты Держателя;
- увольнения Держателя карты;

- неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по настоящему Договору, нарушения данных им заверений согласно Комплаенс оговорки (Приложение № 1 к настоящему Договору);
- расторжения настоящего Договора.

5.2.8. вносить изменения и дополнения в настоящий Договор и в Тарифы, предварительно уведомив Клиента о таких изменениях в соответствии с п.7.3. Договора;

5.2.9. в случае нарушения Клиентом условий настоящего Договора (неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору), Банк сразу после возникновения/выявления указанных обстоятельств приостанавливает или прекращает действие Карты и принимает для этого необходимые меры без предварительного уведомления Клиента.

5.3. Клиент обязан:

5.3.1. предоставить в Банк для выпуска Карт и открытия Счета документы, указанные в п. 3.2 настоящего Договора;

5.3.2. своевременно зачислять на Счет денежные средства, необходимые для оплаты операций, совершаемых с использованием Карт. Оплачивать услуги Банка по обслуживанию Карт в соответствии с Тарифами;

5.3.3. выполнять требования настоящего Договора и данные им заверения согласно Комплаенс оговорки (Приложение № 1 к настоящему Договору), а также ознакомить с Договором Держателей карт и обеспечить выполнение условий Договора всеми Держателями Карт;

5.3.4. использовать Карту согласно условиям настоящего договора и действующему законодательству Республики Узбекистан;

5.3.5. осуществлять контроль за целевым использованием Держателями Карт денежных средств, находящихся на Счете;

5.3.6. сообщать об изменении своих реквизитов, обо всех изменениях в документах, предоставленных для заключения настоящего Договора, об изменении имени, отчества, фамилии, адреса места жительства, паспортных данных, необходимых для идентификации Держателя Карты, не позднее 5 (пяти) календарных дней после таких изменений, и предоставлять Банку документы, подтверждающие вышеуказанные изменения;

5.3.7. при увольнении Держателя Карты или отзыве полномочий на распоряжение Счетом у Держателя Карты письменно известить об этом Банк, изъять у Держателя Карту и сдать ее в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты извещения;

5.3.8. не передавать Карту и не сообщать ПИН-код третьим лицам. После прекращения действия Карты вернуть ее в Банк;

5.3.9. предпринимать все меры для предотвращения утраты Карты или ее неправомерного использования;

5.3.10. нести ответственность за все Операции, совершенные с использованием Карт (в том числе за Операции, совершенные третьими лицами, а также за Операции, которые в соответствии с правилами платежной системы могут производиться без авторизации);

5.3.11. использовать Карту для расчетов только в пределах остатка денежных средств на Счете. В случае, если по причине программного сбоя в системе на Счете Клиента образуется отрицательный остаток, в течение одного банковского дня погасить сумму задолженности;

5.3.12. в случаях утраты, хищения и/или незаконного использования Карты для приостановления операций по Счету (блокировки Карты) немедленно сообщить об этом в Банк путем подачи письменного заявления;

5.3.13. вернуть Карту(ы) в Банк в течение 5 (пяти) календарных дней после истечения срока её(их) действия, и/или получения новой (перевыпущенной) Карты, и/или получения письменного требования Банка о возврате Карты (кроме случаев их утраты);

5.3.14. возмещать Банку фактически понесенные расходы по предотвращению незаконного использования Карт;

5.3.15. 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 Счет безналичным путем;

5.3.16. для перевыпуска Карты представить в Банк Заявление по установленной Банком форме за 10 (десять) календарных дней до окончания срока действия Карты;

5.3.17. незамедлительно предоставлять Банку по его требованию документы, указанные в п.п.5.2.5.

5.4. Клиент вправе:

5.4.1. совершать Операции с использованием Карты в соответствии с нормами действующего законодательства Республики Узбекистан, условиями настоящего Договора и правилами платежной системы;

5.4.2. выпустить необходимое количество корпоративных карт на имя своих работников при условии, что на имя каждого работника выпускается только одна корпоративная карта;

5.4.3. до истечения срока действия любой Карты, выданной в рамках Договора, сдать Карту в Банк и/или обратиться в Банк с заявлением о блокировании Карты;

5.4.4. запрашивать выписки за любой необходимый Клиенту период, а также иные документы, подтверждающие правомерность списания Банком средств со Счета Клиента;

5.4.5. в любой момент расторгнуть настоящий Договор путем подачи в Банк соответствующего заявления при условии возврата в Банк всех Карт, выданных в рамках Договора;

5.4.6. предъявить Банку претензию по спорной Операции в течение 10 (десяти) календарных дней от даты получения выписки по Счету с обязательным предоставлением в Банк слипа терминала по спорной операции.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

6.2. Клиент несет ответственность за достоверность всей информации, предоставляемой Банку.

6.3. Клиент несет ответственность за надлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных Договором, а также за исполнение всех условий Договора Держателями Карт.

6.4. Клиент несет ответственность за все операции, произведенные с использованием Карты, с момента получения ее в Банке Держателем или уполномоченным сотрудником

Клиента и за соблюдение действующего законодательства Республики Узбекистан при реализации Договора.

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

6.6. Банк не несет ответственности за совершение Клиентом операций, противоречащих действующему законодательству Республики Узбекистан.

6.7. Банк не несет ответственности за задержку в выпуске и перевыпуске карты, а также за задержку зачисления средств на Счет Клиента, в случаях, если Клиент не представил в Банк необходимые документы и/или в документах допущены неточности и ошибки.

6.8. Банк не участвует и не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Клиентом и Держателем Карты.

6.9. Банк несет ответственность за несвоевременное блокирование Карты.

6.10. Банк несет ответственность за сохранение банковской тайны об Операциях по Счету. Сведения о Счете и об Операциях могут раскрываться Банком третьим лицам только в случаях, когда такое раскрытие является обязанностью Банка согласно действующему законодательству Республики Узбекистан, либо в иных случаях с согласия Клиента.

6.11. Любая из Сторон освобождается от ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Договору, если исполнение оказалось невозможным вследствие наступления подтверждаемых компетентными органами и организациями Республики Узбекистан обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажора), к которым относятся: военные действия, стихийные и иные действия/явления, официально признанные таковыми; возможный сбой межбанковской системы электронных платежей; акты органов государственной и исполнительной власти, которые делают невозможным исполнение условий Договора.

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

7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

7.1. Подписав Заявление на выпуск карты, Клиент гарантирует, что вся информация, предоставленная Клиентом Банку, является верной, полной и точной, Клиент не скрывает обстоятельств, которые могли бы в случае их выяснения негативно повлиять на решение Банка заключить Договор.

7.2. Настоящий Договор считается заключенным с момента подачи Заявления Клиентом в Банк и предоставления им необходимых документов.

7.3. В случае изменения Банком Тарифов и/или внесения изменений, дополнений в настоящий Договор, Банк уведомляет об этом Клиента не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до даты введения таких изменений, любым из следующих способов (по выбору Банка):

- путем размещения новой редакции Тарифов на информационных стендах в офисах Банка;

- путем размещения новой редакции Тарифов на web-странице Банка по адресу: www.aab.uz;
- либо другим способом по усмотрению Банка.

В случае несогласия Клиента с изменениями или дополнениями, внесенными в Договор и/или в Тарифы Клиент вправе до вступления в силу таких изменений или дополнений отказаться от Договора в порядке, предусмотренном п. 7.5. Договора.

7.4. Договор может быть расторгнут на основании письменного соглашения Сторон.

7.5. Договор может быть расторгнут Клиентом в одностороннем порядке на основании письменного заявления Клиента о расторжении Договора и закрытии Счета.

7.6. Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке и Счет закрыт в следующих случаях:

- в случае уничтожения Банком всех Карт, выпущенных по Договору, в соответствии с п. 5.2.3. Договора;

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

- при одновременном отсутствии денежных средств на Счете, отсутствии неисполненных Клиентом финансовых обязательств перед Банком и отсутствии Операций по Счету в течение 6 (Шести) месяцев. В данном случае Договор считается расторгнутым по истечении 1 (одного) месяца после направления Банком Клиенту уведомления о предстоящем расторжении, если на Счет Клиента в этот срок не поступят денежные средства. Уведомление Банка о намерении расторгнуть Договор по основаниям, предусмотренным настоящим пунктом, отправляется Банком в соответствии с п. 8.3. настоящего Договора.

7.7. Настоящий Договор может быть расторгнут по решению суда при нарушении Клиентом условий настоящего Договора, а также в иных случаях, установленных законодательством.

7.8. В случае расторжения Договора все Карты, выданные в рамках Договора, признаются недействительными и подлежат возврату в Банк.

7.9. Договор считается расторгнутым в порядке, предусмотренном настоящим разделом Договора, после возврата Клиентом (Держателями Карт) в Банк выданных Карт и урегулирования всех финансовых обязательств между Сторонами.

7.10. После возврата в Банк Карт(ы) и урегулирования финансовых обязательств Банк закрывает Счет(а) Клиента и возвращает остаток денежных средств со Счета на основной депозитный счет до востребования Клиента.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Все споры между сторонами, связанные с Договором, стороны согласились разрешать путем переговоров, а в случае не достижения согласия передать на рассмотрение в экономический суд в порядке, установленном законом.

8.2. Договор является бессрочным. Выдача новых Карт осуществляется на основании письменного Заявления Клиента.

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 настоящим договором, регулируются действующим законодательством Республики Узбекистан.

9.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 террорестической 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;
- не заключает соглашения, не осуществляет банковские операции со стороной, который находится в санкционных списках в рамках договорных отношений с Банком;

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, 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.