

Xalqaro virtual Bank kartalarini ochish va ularga xizmat ko'rsatish bo'yicha Ommaviy Oferta-Shartnomasi

Ushbu hujjat "ASIA ALLIANCE BANK" ATBning (keyingi o'rinlarda matnda - Bank deb yuritiladi) rasmiy taklifi (ommaviy oferta) hisoblanadi va hisoblarni mobil qurilmalar va ularga o'rnatilgan "Alliance" mobil ilovasi yordamida jismoniy shaxslar tomonidan masofadan turib ochiladigan jismoniy shaxsning xalqaro virtual Bank kartalarini xorij valyutasida chiqarish va ularga xizmat ko'rsatish to'g'risidagi Shartnomaning standart shartlarini belgilaydi.

O'zbekiston Respublikasi fuqarolik kodeksining (O'zbekiston Respublikasi fuqarolik kodeksi) 369 – moddasi 2-qismiga muvofiq, quyida bayon etilgan ommaviy oferta shartlari qabul qilingan taqdirda, ushbu ofertani qabul qilgan Mijoz-jismoniy shaxs Buyurtmachiga (O'zbekiston Respublikasi fuqarolik kodeksining 370-moddasi 4-qismiga muvofiq ofertani qabul qilish ofertada belgilangan shartlar asosida Shartnoma tuzishga tengdir), Bank va Mijoz birgalikda esa - ushbu Shartnoma Tomonlariga aylanadi.

Yuqorida bayon etilganlar bilan bog'liq holda, ushbu ommaviy ofertaning matnini diqqat bilan o'qing va Bank Tariflari bilan tanishib chiqing. Agar siz ofertaning biron bir bandiga rozi bo'lmasangiz, Bank Sizga xizmatlardan foydalanishni rad etishni taklif qiladi.

1. SHARTNOMA PREDMETI

1.1. Mazkur Shartnomaning predmeti mazkur Shartnoma va O'zbekiston Respublikasining amaldagi qonunchiligiga muvofiq Bank tomonidan Karta hisobvarag'ini ochish va unga xizmat ko'rsatish, Milliy va xorijiy valyutada xalqaro virtual Bank kartalarini ochish va ularga xizmat ko'rsatish bo'yicha Bank xizmatlarini ko'rsatishda Mijoz va Bankning o'zaro hamkorligi hisoblanadi.

Mijozning hisobvarag'i bo'yicha operatsiyalar O'zbekiston Respublikasi qonun hujjatlariga, O'zbekiston Respublikasi Markaziy Bankining normativ hujjatlariga, to'lov tizimlari qoidalariga va ushbu Shartnomaga muvofiq amalga oshiriladi.

1.2. Shartnoma shartlari standart shaklda belgilanadi va Mijoz tomonidan Mijozning ushbu Shartnomaga qo'shilishini (akseptlashni) anglatuvchi "Alliance" mobil ilovasida "Men ommaviy oferta shartlari bilan tanishdim va unga rozi bo'ldim" matni yonidagi katakchaga tasdiq belgisini (roziligini) qo'ygan paytda ular bilan kelishish orqali qabul qilinishi mumkin.

2. ATAMALAR VA TA'RIFLAR

2.1. **Avtorizatsiya** - XTT texnologiyasiga muvofiq amalga oshiriladigan Virtual kartadan foydalangan holda Operatsiyani amalga oshirish uchun Bank tomonidan berilgan ruxsat.

2.2. **Faol qoldiq**- chegarasida Mijoz Virtual karta rekvizitlaridan foydalangan holda

operatsiyalarni amalga oshirishi mumkin bo'lgan Mijozning Karta hisobvarag'ida hisobga olingan pul miqdori.

2.3. **Oferta aksepti** - Mijoz tomonidan ushbu Ofertaning 1.2-bandida ko'rsatilgan harakatlarni amalga oshirish orqali Ofertani to'liq va shartsiz qabul qilish;

2.4. **Autentifikatsiya**- Mijoz tomonidan ma'lumot olish, Shartnomalar tuzish, hujjatlarni yuborish, operatsiyalarni amalga oshirish va Shartnoma shartlarida nazarda tutilgan tartibda boshqa harakatlar uchun Bankka masofadan turib xizmat ko'rsatish kanallari orqali murojaat qilganligini tasdiqlash tartibi.

2.5. **Ko'chirma**-bu ma'lum vaqt ichida Virtual karta rekvizitlaridan foydalangan holda Mijoz tomonidan amalga oshirilgan Tranzaksiyalar to'g'risidagi hisobot. Mijoz ma'lumotnomani "Alliance" mobil ilovasi, Bankning xizmat ko'rsatish bo'limlari orqali olishi mumkin.

2.6. **To'lovni qaytarish**- Mijozning karta orqali sotib olingan tovarlar, ishlar yoki xizmatlardan voz kechishi sababli, SSK tomonidan tasdiqlangan va SSK tomonidan Mijozning karta hisobvarag'iga o'tkazish uchun Bank tomonidan belgilangan shaklda amalga oshirilgan mablag'larni qaytarish. Qaytarish naqd pul shaklida amalga oshirilishi mumkin emas.

2.7. **Hisob-kitob sanasi**- amalga oshirilgan Tranzaksiyalar bo'yicha karta hisobvarag'idan mablag' hisobdan chiqarilgan sana;

2.8. **Tranzaksiya sanasi**- Tranzaksiya amalga oshirilgan sana;

2.9. **Masofaviy Bank xizmatlari (MBX)** – telekommunikatsiya tizimlaridan foydalangan holda masofadan uzatiladigan (qabul qilinadigan) elektron almashinuvlar asosida Mijozga ko'rsatiladigan Bank xizmatlari to'plami.

2.10. **Oferta Shartnomasi**- Bank va Mijoz o'rtasida xalqaro virtual Bank kartalarini ochish va ularga xizmat ko'rsatish bo'yicha xizmatlar ko'rsatish Shartnomasi.

2.11. **Identifikatsiya**- Bank tomonidan Mijoz to'g'risidagi ma'lumotlarni u taqdim etgan hujjatlar (Mijozning har qanday Bank xizmatlarini olish uchun Bankka shaxsan murojaat qilganida), shuningdek Mijozning lozim darajada tekshirilishini amalga oshirish maqsadida ochiq manbalarda va ma'lumotlar bazalarida mavjud bo'lgan qo'shimcha tasdiqlangan ma'lumotlar asosida aniqlash;

2.12. **Identifikatsiyalangan foydalanuvchi** – Bank ABSda shaxsiy ma'lumotlarga ega bo'lgan identifikatsiya jarayonidan o'tgan "Alliance" mobil ilovasining funksional imkoniyatlariga cheksiz kirish huquqiga ega foydalanuvchi;

2.13. **Karta hisobvarag'i**-pul mablag'larini tasarruf etish xalqaro virtual Bank kartasi orqali amalga oshirilishi mumkin bo'lgan milliy yoki xorijiy valyutadagi Bank hisobvarag'i.

2.14. **Mijoz** – jismoniy shaxs - O'zbekiston Respublikasi fuqarosi, chet el fuqarosi yoki fuqaroligi bo'lmagan, "Alliance" xizmatining Identifikatsiyalangan foydalanuvchisi maqomiga ega bo'lgan, Oferta akseptini amalga oshirgan va shu tariqa tuzilgan Oferta Shartnomasi bo'yicha Bank xizmatlarining buyurtmachisi bo'lgan shaxs.

2.15. **Kod so'zi**- Virtual kartani ochishda Mijoz tomonidan "Alliance" mobil ilovasida ko'rsatilgan so'z, raqamlar yoki harf-raqamli ketma-ketlik bo'lib, Bank tomonidan Mijoz telefon orqali Karta hisobvarag'i va Karta hisobvarag'i operatsiyalari to'g'risida ma'lumot olish uchun murojaat qilganida Autentifikatsiya qilish uchun foydalaniladi.

2.16. **Aloqa markazi**- Mijozning kod so'zi bilan Autentifikatsiyalangan so'ng, Mijozlarga telefon aloqasi kanali orqali karta hisobvarag'ining holati, operatsiyalar to'g'risida ma'lumot beradigan,

Virtual kartani bloklaydigan, Virtual kartadan foydalanish bo'yicha maslahat beradigan va boshqa Masofaviy Bank xizmatlari haqida ma'lumot beruvchi Bank bo'linmasi.

2.17. **Xalqaro virtual Bank kartasi (keyingi o'rinlarda Virtual karta deb yuritiladi)** – O'zbekiston Respublikasi milliy yoki chet el valyutasidagi karta hisobvarag'iga bog'langan, to'lovlarni amalga oshirish uchun zarur bo'lgan Bank kartasining majburiy rekvizitlarini o'z ichiga olgan to'lov vositasi hisoblanuvchi elektron shakldagi Bank kartasi.

2.18. **Xalqaro to'lov tizimi (MPS)** – bu Banklar va boshqa kredit tashkilotlarining xalqaro assotsiatsiyasi bo'lgan, ishlab chiqish va amalga oshirishni amalga oshiradigan va karta dasturlari, mahsulotlari va xizmatlarining ishlashini ta'minlaydigan, xalqaro to'lov tizimi ishtirokchilari o'rtasida hisob-kitoblarning yagona qoidalarini belgilaydigan xalqaro to'lov tizimi.

2.19. **"Alliance" mobil ilovasi** - bu mobil qurilmaning operatsion tizimiga o'rnatilgan dasturiy mahsulot bo'lib, uning yordamida Mijoz "Mobil Banking-Alliance" tizimi bilan o'zaro aloqada bo'ladi.

2.20. **Kamaytirilmaydigan qoldiq (Sug'urta depoziti)** – hajmi Virtual karta orqali foydalanish mumkin bo'lmagan, ya'ni faol qoldiq miqdoriga kiritilmagan Bank tariflari bilan belgilanadigan Karta hisobvarag'idagi pul miqdori. Kamaytirilmaydigan qoldiq Bank tomonidan Virtual karta operatsiyalari natijasida hosil bo'lgan qarzni faol qoldiq miqdoridan ortiqcha to'lash uchun ishlatiladi. Kamaytirilmaydigan qoldiq mablag'laridan foydalanilgan taqdirda, uni tiklash Mijoz tomonidan Karta hisobvarag'ini keyingi to'ldirishda Karta hisobvarag'iga kiritilgan mablag'lar hisobidan amalga oshiriladi.

2.21. **Oferta**- bir yoki bir nechta aniq shaxslarga yuborilgan taklif, bu yetarlicha aniq va taklif qilgan shaxsning o'zini taklifni qabul qiladigan adresat bilan Shartnoma tuzgan deb hisoblash niyatini bildiradi. Bunday holda, oferta ushbu Ommaviy oferta Shartnomasi bo'lib, u Bank va Mijoz o'rtasida Mijoz tomonidan ofertani akseptlash orqali tuziladi (bundan buyon matnda "Shartnoma" deb yuritiladi);

2.22. **Muddati o'tgan qarzdorlik**- bu Mijozning Virtual karta rekvizitlaridan foydalangan holda hosil bo'lgan va ushbu qarz paydo bo'lgan kundan boshlab 30 kun ichida to'lanmagan Bank oldidagi qarzi.

2.23. **"Mobil Banking - Alliance" tizimi** (bundan buyon matnda Tizim deb yuritiladi) – bu Mijozlar - jismoniy shaxslar tomonidan Mijoz ro'yxatdan o'tgan mobil telefonlar va Internet - brauzer orqali Bank xizmatlarini masofadan olish uchun mo'ljallangan Bank ilovasi.

2.24. **Stop-varaqasi** - Virtual karta ma'lumotlari buzilganligi sababli Mijozlar Bankiga rasmiy murojaat qilganidan keyin Bank tomonidan Tranzaksiyalar taqiqlangan karta raqamlari ro'yxati. Mijoz Virtual kartani Bank tomonidan belgilangan qoidalariga muvofiq Stop-varaqasiga qo'yish uchun ariza beradi.

2.25. **Texnik overdraft** - To'lov limitidan oshib ketgan Karta hisobvarag'i yordamida amalga oshirilgan Bitimlar summasi. Texnik overdraft ruxsatsiz to'lovlar, valyuta ayirboshlash kursidagi farq, komissiyalar va boshqa holatlar natijasida yuzaga keladi.

2.26. **Tariflar**- Bank plastik kartalarini chiqarish va ularga xizmat ko'rsatish tariflarini o'z ichiga olgan "ASIA ALLIANCE BANK" ATB Mijozlarga xizmat ko'rsatish bo'yicha Bankning vakolatli organi tomonidan tasdiqlangan tariflar.

2.27. **Tranzaksiya (operatsiya)** - Mijoz tomonidan Karta rekvizitlaridan foydalangan holda (karta raqami, uning amal qilish muddati, CVC2/CVV2) tovarlar, ishlar va xizmatlar uchun to'lov.

2.28. **SSK** - O'zbekiston Respublikasi va undan tashqarida joylashgan tovarlar, ishlar va xizmatlar uchun to'lov sifatida Virtual kartani qabul qiluvchi, Internet-saytidan foydalangan holda tovarlar, ishlar, xizmatlar sotishni amalga oshiruvchi savdo-servis korxonasi.

2.29. **Elektron xabarnoma**- Bank tomonidan Mijozlarga standart shaklda Internet orqali va/yoki mobil aloqa (SMS, PUSH) va/yoki Mijozning elektron pochta orqali yuborilgan qisqa xabar.

2.30. **CVC2/CVV2** – "Alliance" mobil ilovasining "Mening kartalarim" bo'limining "Rekvizitlar" bo'linmasida ko'rsatilgan uch xonali raqam, mijoz tomonidan virtual karta orqali amalga oshirilgan operatsiyalarni Internet orqali tasdiqlash uchun foydalaniladi. Mijoz Virtual kartaning CVC2/CVV2 qiymatini uchinchi shaxslardan sir saqlash choralarini ko'rishi shart.

3. UMUMIY QOIDALAR

3.1. Mijoz Ofertani qabul qilgandan so'ng, Bank real vaqt rejimida karta hisobini, Virtual kartani ochadi va uning rekvizitlarini «Alliance» mobil ilovasiga joylashtiradi.

3.2. Bank Mijoz nomiga milliy yoki xorij valyutasida karta hisobini ochadi.

3.3. Virtual kartaning amal qilish muddati uch yilni tashkil etadi va "Alliance" mobil ilovasida karta tasvirining old tomonida ko'rsatilgan yil va oyning oxirgi kunigacha hisoblanadi. Virtual kartaning amal qilish muddati tugagandan so'ng, tegishli "Alliance" mobil ilovasi menyusidan foydalangan holda Mijoz kartani qayta chiqarish uchun Bankka murojaat qilishi kerak.

3.4. Virtual karta rekvizitlaridan foydalanish quyidagi hollarda mumkin emas:

- Virtual kartaning amal qilish muddati tugaganda;
- Virtual karta Mijozning iltimosiga binoan yoki ushbu Shartnomada nazarda tutilgan hollarda Bank tashabbusi bilan bloklanadi;
- Virtual karta CVC2/CVV2 kodni uch marta noto'g'ri kiritish tufayli bloklangan

3.5. Virtual kartaga xizmat ko'rsatish va Virtual karta Operatsiyalarini amalga oshirish uchun Bank amaldagi Tariflarga muvofiq to'lovlarni oladi. Shu bilan birga, Virtual karta muddatidan oldin bekor qilingan taqdirda, Bank tomonidan Virtual kartaga xizmat ko'rsatish va Operatsiyalarni amalga oshirish uchun olingan to'lovlar qaytarilmaydi.

3.6. Ushbu Shartnomaning tariflari va shartlari o'zgartirish va qo'shimchalar kuchga kirishidan kamida 10 (o'n) kalendar kun oldin Mijozni xabardor qilgan holda Bank tomonidan bir tomonlama tartibda o'zgartirilishi, to'ldirilishi mumkin. Agar 10 (o'n) kun ichida Mijozdan Tariflarga va Shartnoma shartlariga kiritilgan o'zgartirish va qo'shimchalar to'g'risida rad javobi yoki e'tirozi kelib tushmasa, ushbu o'zgarishlar Mijoz tomonidan qabul qilingan deb hisoblanadi. Mijozga tariflar va Shartnomani o'zgartirish va to'ldirish to'g'risida xabar berish quyidagi tartibda amalga oshiriladi:

- ma'lumotni Bankning rasmiy www.aab.uz saytiga Internetdagi manzilga joylashtirish orqali;
- Bank ofislarida axborot stendlariga ma'lumot joylashtirish orqali;
- Bankning xohishiga ko'ra boshqa yo'l bilan.

Agar Mijoz Tariflarga va ushbu Shartnomaga kiritilgan o'zgartirish yoki qo'shimchalarga rozi bo'lmasa, Mijoz bunday o'zgartirish/qo'shimchalar kuchga kirgunga qadar Shartnomani ushbu Shartnomada nazarda tutilgan tartibda bekor qilishga haqli.

3.7. Virtual karta ma'lumotlari buzilgan, CVC2/CVV2 kodi va/yoki Jarta hisobvarag'idagi operatsiyalarni to'xtatib turish uchun Virtual karta rekvizitlaridan noqonuniy foydalanish holatlarida Mijoz darhol Bankka quyidagi telefon orqali xabar berishi kerak: (998 71) 231-60-00 Toshkent vaqti bilan soat 9-00 dan 18-00 gacha bo'lgan ish kunlarida kod so'zini ko'rsatgan holda yoki kartani blokirovka qilish "Alliance" mobil ilovasining tegishli menyusidan mustaqil ravishda.

3.8. Mijozning Bankka Virtual karta rekvizitlaridan noqonuniy foydalanish to'g'risidagi har qanday og'zaki murojaati og'zaki murojaatdan keyin 2 (ikki) ish kunidan kechiktirmay Bankka yuborilgan yozma ariza (shu jumladan faks orqali) bilan tasdiqlanishi kerak.

3.9. Mijozdan xabar olingan kundan boshlab 48 soat ichida Bank Virtual karta Tranzaksiyalarini bloklaydi.

3.10. Virtual kartani Stop-varaqasiga qo'yish talabini o'z ichiga olgan Virtual karta rekvizitlaridan noqonuniy foydalanish to'g'risida Mijozning yozma tasdig'ini olgandan so'ng, bank Virtual kartani Stop-varaqasiga joylashtiradi.

3.10. Mijozdan Virtual karta rekvizitlaridan noqonuniy foydalanish to'g'risida yozma rad javobini olgandan so'ng, Bank Virtual kartani blokdan chiqaradi.

3.11. Virtual karta bilan Avtorizatsiya qilingan Operatsiyalar uchun Bankning javobgarligi Bankka Virtual karta rekvizitlaridan noqonuniy foydalanish to'g'risida yozma ariza/tasdiqnoma kelib tushganidan keyin 48 soatdan keyin sodir bo'ladi.

4. KARTA HISOBI BO'YICHA OPERATSIYALARINI AMALGA OSHIRISH TARTIBI

4.1. Mijoz Virtual karta rekvizitlaridan foydalangan holda operatsiyalarni amalga oshirish, ularni hisobga olish va o'zaro hisob-kitoblarni amalga oshirish uchun Bank Mijoz nomiga quyidagi xizmat ko'rsatish tartibi bilan karta hisobvarag'ini ochadi:

4.1.1. Karta hisobvarag'ini yuritish hisob valyutasida amalga oshiriladi.

4.1.2. Bank Mijozning karta hisobvarag'idagi naqd pulning haqiqiy qoldig'iga foizlar qo'shmaydi.

4.1.3. Mijoz Karta hisobvarag'ida Operatsiyalarini faqat Virtual karta rekvizitlaridan foydalangan holda va faqat uning amal qilish muddati davomida amalga oshirishi mumkin;

4.1.4. Operatsiyalarni amalga oshirish uchun Virtual kartadan foydalangan holda Mijoz karta hisobvarag'ini kamaytirilmaydigan qoldiqdan yuqori miqdorda to'ldirishi kerak.

4.1.5. Karta hisobvarag'ini to'ldirish Mijoz tomonidan naqd pulda ham bank kassasi orqali, ham naqd pulsiz shaklda: boshqa hisobvaraqlardan o'tkazish, onlayn konversiya va boshqalar orqali amalga oshirilishi mumkin.

4.1.5. Mijoz Virtual kartadan foydalangan holda konversiya operatsiyalarini, shuningdek Virtual kartadan boshqa kartalarga o'tkazmalarni amalga oshirishi mumkin.

4.1.6. Mijoz, o'z xohishiga ko'ra, Internet-saytlar orqali tovarlar, ishlar va xizmatlarni sotadigan SSKda tovarlar, ishlar va xizmatlarni to'lash uchun karta hisobvarag'idagi mablag'larni tasarruf etadi.

4.2. Mijozning qo'shimcha buyruqlarisiz Bank Mijozning karta hisobvarag'idan quyidagilarni yechib oladi:

- Virtual karta rekvizitlari yordamida amalga oshirilgan Tranzaksiyalar summasi. Boshqa valyutalarda Tranzaksiyalarni amalga oshirishda o'zaro hisob-kitoblar kuni uchun XTT tomonidan belgilangan kurs bo'yicha avtomatik konvertatsiya amalga oshiriladi;

- Bank tomonidan Tariflarga muvofiq undiriladigan komissiya summalari;

- boshqa Banklar tomonidan olinadigan komissiya summalari;

- Mijozning Karta hisobvarag'iga noto'g'ri kiritilgan pul mablag'lari;

- Mijoz tomonidan Shartnoma shartlarini buzish natijasida Bankka yetkazilgan zarar miqdori;

- Virtual karta rekvizitlaridan noqonuniy foydalanilgan taqdirda Bank tomonidan

haqiqatda qilingan xarajatlar summasi, buning uchun Mijoz ko'rsatilgan summalarni qo'shimcha buyruqlarsiz hisobdan chiqarish huquqini beradi va Bankka topshiradi.

4.3. Virtual karta rekvizitlaridan foydalanish xavfsizligi uchun noto'g'ri CVC2/CVV2 Karta kodini kiritish uchun cheklov mavjud. Mijoz noto'g'ri CVC2/CVV2 kodini uch marta kiritgan taqdirda, Virtual kartani XTT qoidalariga muvofiq blokirovka qilish mumkinligiga rozi bo'ladi.

4.4. Uchinchi shaxslarning firibgarlik harakatlari natijasida Mijozning mablag'larini yo'qotish xavfini oldini olish uchun Bank Virtual karta orqali qimor o'yinlari, stavkalar (garovlar) va boshqa yuqori xavfli faoliyat bilan bog'liq Tranzaksiyalarni amalga oshirishni bloklaydi. Mijoz Virtual karta orqali bunday Tranzaksiyalarni amalga oshirish imkoniyatini berish to'g'risida ariza bilan Bankka murojaat qilish huquqiga ega, shu bilan birga yuzaga kelishi mumkin bo'lgan va yetkazilgan zarar uchun barcha javobgarlik Mijozga yuklanadi.

4.5. Mijoz istalgan vaqtda "Alliance" mobil ilovasining tegishli menyusidan foydalangan holda yoki Bankka tegishli ariza bilan murojaat qilib, Virtual kartani muddatidan oldin bekor qilish huquqiga ega. Mijoz Virtual kartani yopgandan so'ng, ushbu Shartnoma bekor qilingan deb hisoblanadi.

5. TOMONLARNING HUQUQLARI VA MAJBURIYATLARI

5.1. Mijoz quyidagi huquqlarga ega:

5.1.1. Ushbu Shartnomaga muvofiq operatsiyalarni O'zbekiston Respublikasi qonun hujjatlari talablarini, shuningdek Shartnoma shartlari, XTT qoidalari va ushbu Shartnomaga muvofiq berilgan kafolatlarni hisobga olgan holda faol qoldiq doirasida amalga oshirish uchun Virtual kartadan foydalanish (ushbu Shartnomaga 1-ilova).

5.1.2. Qonun hujjatlari talablarini, shuningdek Shartnoma shartlarini hisobga olgan holda karta hisobvarag'ini Bank kassasi orqali yoki naqd pulsiz to'ldirish.

5.1.3. Karta hisobvarag'ining holati to'g'risida yozma ravishda va og'zaki ravishda ma'lumot olish,

Kod so'zi ko'rsatilgan taqdirda, uning shaxsini tasdiqlovchi hujjat bilan Bankka shaxsan murojaat qilganida, shuningdek telefon orqali karta hisobvarag'idan ko'chirma olish. Shuningdek, "Alliance" mobil ilovasining tegishli menyusidan foydalanib, karta hisobvarag'ining ishlashi to'g'risida ma'lumot olish.

5.1.4. Shartnomaning 4.4-bandida tavsiflangan firibgarlik xavfi yuqori bo'lgan Tranzaksiyalarni amalga oshirish imkoniyatini berish to'g'risida ariza bilan Bankka murojaat qilish.

5.1.5. Virtual karta orqali amalga oshirilgan, Mijoz rozi bo'lmagan Tranzaksiya bo'yicha tergov o'tkazish, shuningdek ushbu Tranzaksiya miqdorini qaytarish to'g'risida Bankka murojaat qilish. Shu bilan birga, Mijoz ushbu tergovni o'tkazish va Tranzaksiya miqdorini qaytarish bilan bog'liq barcha xarajatlarni Bankka qoplash majburiyatini oladi.

5.1.6. Mijoz istalgan vaqtda Virtual kartani muddatidan oldin bekor qilish huquqiga ega, Shartnomaning 8.2 va 8.3-bandlariga muvofiq Virtual kartani "Alliance" mobil ilovasining tegishli menyusidan foydalangan holda yopish yoki tegishli ariza bilan Bankka murojaat qilish orqali ushbu Shartnomani bekor qiladi.

5.2. Bank quyidagi huquqlarga ega:

5.2.1. Identifikatsiya qilish uchun taqdim etilgan ma'lumotlarning ishonchliligi va to'liqligini tekshirish. Agar nomuvofiqliklar va noto'g'ri ma'lumotlar aniqlansa, Mijozga Virtual kartani ochish/qayta chiqarishni rad etadi.

5.2.2. Akseptsiz tartibda (Mijozning qo'shimcha roziligini olmasdan) Mijozning karta hisobvarag'idan pul mablag'larini mazkur Shartnomaning 4.2-bandiga muvofiq hisobdan

chiqarish.

Karta hisobvarag'iga kiritish va/yoki karta hisobvarag'idan pul mablag'larini hisobdan chiqarish bo'yicha noto'g'ri yozuv aniqlangan taqdirda, Mijozning yozma roziligini olmasdan, belgilangan tartibda karta hisobvarag'iga o'tkazish va/yoki karta hisobvarag'idan pul mablag'larini hisobdan chiqarish orqali tegishli tuzatishni amalga oshirish.

5.2.3. Quyidagi hollarda Mijozni oldindan ogohlantirmasdan, Virtual kartani to'xtatib turish (bloklash) yoki amal qilishini to'xtatish va buning uchun zarur choralarni ko'rish:

- Mijoz tomonidan Shartnoma shartlari, O'zbekiston Respublikasining xalqaro to'lov tizimlari va qonun hujjatlari talablari hamda ularga berilgan kafolatlar Komplaens bandiga muvofiq buzilgan taqdirda (mazkur Shartnomaga 1-ilova);
- Mijoz tomonidan Bankka to'liq bo'lmagan va/yoki noto'g'ri ma'lumot berilgan bo'lsa;
- noto'g'ri **CVC2/CVV2** kodini kiritish uchun uchinchi urinishni amalga oshirishda. Shu bilan birga, Bank Virtual kartani quyidagi hollarda bloklaydi;
- Agar Virtual karta rekvizitlaridan noqonuniy foydalanishda shubha tug'ilsa, amaldagi qonunchilikka zid bo'lgan operatsiyalar aniqlansa, xalqaro to'lov tizimidan Virtual karta rekvizitlaridan ruxsatsiz foydalanish mumkinligi to'g'risida ma'lumot olganda, shuningdek, Bank va/yoki Mijozga zarar yetkazish ehtimoli bo'lgan boshqa asoslar mavjud bo'lsa;
- amaldagi qonunchilikka muvofiq Davlat organlarining talablari bankka kelib tushgan taqdirda.

5.2.4. Shartnomaning amal qilish muddati davomida Mijozdan Bankka uni identifikatsiyalash uchun zarur bo'lgan hujjatlarni, shuningdek bahsli bitimlar to'g'risidagi arizalarni ko'rib chiqish va ular bo'yicha asosli qarorlar qabul qilish uchun zarur bo'lgan hujjatlarni taqdim etishni va ulardan nusxalarini olishni talab qilish.

5.2.5. Bahsli Operatsiya to'g'risida obyektiv ma'lumotlarni olish uchun ekvayer-Bankdan tasdiqlovchi hujjatlarni taqdim etish to'g'risida XTT bilan bog'lanish. Agar ekvayer-Bank bahsli Operatsiyaning haqiqiyligini hujjatlashtirib tasdiqlasa, tasdiqlovchi hujjatlarni olish xarajatlari Mijozning hisobvarag'iga kiritiladi.

5.2.6. Mijoz tomonidan ko'rsatilgan telefon raqamiga yoki elektron pochtaga SMS yuborish orqali Mijozga bildirishnomalarni (talablarni) yuborish.

5.2.7. Virtual karta operatsiyalari limitini belgilash.

5.2.8. Bank qarorlariga muvofiq amalga oshiriladigan keshbek loyihalari, aksiyalar va bonus dasturlarini amalga oshirish.

5.2.9. Mijozdan karta orqali amalga oshirilgan operatsiyalarning qonuniyligini tasdiqlash uchun Mijoz bilan, shu jumladan Bankda mavjud bo'lgan telefon raqami bo'yicha telefon orqali suhbatlar o'tkazish orqali o'zaro aloqada bo'lish.

5.2.10. Shartnomaning amal qilish muddati davomida Mijozdan Bankka uni identifikatsiyalash uchun zarur bo'lgan hujjatlarni, shuningdek bahsli bitimlar to'g'risidagi arizalarni ko'rib chiqish va ular bo'yicha asosli qarorlar qabul qilish uchun zarur bo'lgan hujjatlarni taqdim etishni va ulardan nusxalarini olishni talab qilish.

5.2.11. Bahsli Operatsiya to'g'risida obyektiv ma'lumotlarni olish uchun ekvayer-Bankdan tasdiqlovchi hujjatlarni taqdim etish to'g'risida XTT bilan bog'lanish. Agar ekvayer-Bank bahsli Operatsiyaning haqiqiyligini hujjatlashtirsa, tasdiqlovchi hujjatlarni olish xarajatlari Mijozning hisobiga kiritiladi.

5.2.12. Ushbu Shartnomani bir tomonlama ravishda bekor qilish Shartnomaning 8.4-8.6. bandlarida belgilangan tartibda amalga oshiriladi.

5.3. Mijoz quyidagi majburiyatlarga ega:

5.3.1. Qonun hujjatlariga, unga muvofiq belgilangan Bank ichidagi qoidalarga, to'lov tizimlari qoidalariga, Shartnoma talablariga va Komplaens bandiga muvofiq u tomonidan berilgan kafolatlarga rioya qilish (ushbu Shartnomaga 1-ilova).

5.3.2. Identifikatsiya qilish tartibini amalga oshirishda Bankka taqdim etilgan sanada haqiqiy va amaldagi hujjatlar va ma'lumotlarni taqdim etish.

5.3.3. Shartnoma bilan bog'liq barcha o'zgarishlar, ism, otasining ismi, familiyasi, yashash joyi (ro'yxatdan o'tish) manzili, Mijoz identifikatsiyasi aniqlash uchun zarur bo'lgan pasport ma'lumotlari, shuningdek telefon raqamlarining o'zgarishi to'g'risida darhol Bankka xabar berish. Yuqoridagi o'zgarishlarni tasdiqlovchi hujjatlarni darhol Bankka taqdim etish.

Familiyasi, ismi yoki otasining ismi o'zgargan taqdirda, Virtual kartani qayta chiqarish to'g'risida yozma ariza bilan Bankka murojaat qilish.

5.3.4. Quyidagilarni o'z vaqtida to'lash/qaytarish:

- komissiyalar, Bank tariflarida nazarda tutilgan boshqa summalar;
- Virtual karta rekvizitlari yordamida amalga oshirilgan Tranzaksiyalar summasi;
- Shartnomaning 5.3.7-bandiga muvofiq pul mablag'larining ortiqcha sarflangan summasi;
- Bank tomonidan karta hisobvarag'iga noto'g'ri kiritilgan summalar;
- ushbu Shartnomani buzgan holda amalga oshirilgan Tranzaksiyalar summasi, Virtual karta rekvizitlaridan noqonuniy foydalanishning oldini olish va tergov qilish, shuningdek Shartnoma shartlarini buzish va Mijozning qarzini haqiqiy xarajatlarga muvofiq majburiy yig'ish bilan bog'liq summalar.

5.3.5. Virtual karta ma'lumotlarini uzatmaslik va CVC2/CVV2 kodi va Kod so'zini uchinchi shaxslarga bermaslik. Virtual karta rekvizitlaridan noto'g'ri foydalanishning oldini olish uchun barcha choralarni ko'rish.

5.3.6. Virtual karta yordamida amalga oshirilgan barcha operatsiyalar, shu jumladan Mijozning xabardorligi ostida yoki xabardorligisiz uchinchi shaxslar tomonidan amalga oshirilgan operatsiyalar va XTT qoidalariga muvofiq Avtorizatsiyasiz amalga oshirilishi mumkin bo'lgan operatsiyalar uchun javobgar bo'lish.

5.3.7. Virtual kartada operatsiyalarni Faol qoldiq doirasida amalga oshirish, haddan tashqari qarzning paydo bo'lishini nazorat qilish va uning paydo bo'lishiga yo'l qo'ymaslik. Qarz shakllanishida, ya'ni Virtual karta bo'yicha operatsiyalarni amalga oshirishda, karta hisobvarag'idagi umumiy qoldiqdan (pul mablag'larining ortiqcha sarflanishi) oshib ketganda (shu jumladan, operatsiya Avtorizatsiyasiz amalga oshirilgan taqdirda), qarzning butun miqdorini u shakllangan kundan boshlab 30 (o'ttiz) kalendar kun ichida to'lash.

5.3.8. Ushbu fakt aniqlangan kundan boshlab 10 (o'n) kalendar kun ichida Mijozga tegishli bo'lmagan pul mablag'lari noto'g'ri karta hisobvarag'iga kiritilganligi to'g'risida Bankka yozma ravishda xabar berish va bunday hollarda karta hisobvarag'idagi pul mablag'larining Bank tomonidan noto'g'ri kiritilgan pul mablag'larini qabul qilmasdan hisobdan chiqarish uchun yetarliligini ta'minlash.

5.3.9. Amal qilish muddati tugaganidan keyin karta rekvizitlari yordamida operatsiyalarni amalga oshirmaslik.

5.3.10. Virtual karta rekvizitlaridan noqonuniy foydalanish holatlarida karta hisobvarag'idagi operatsiyalarni to'xtatib turish uchun darhol Bankka xabar berish. Agar xabar og'zaki shaklda qilingan bo'lsa, og'zaki xabaringizni 2 (ikki) ish kunidan kechiktirmay yozma ariza bilan tasdiqlash (Shartnomaning 3.8-bandi).

5.3.11. Savdo nuqtasiga Virtual karta yordamida to'langan xaridlar qaytarilgan taqdirda,

savdo nuqtasidan naqd pul bilan xarid narxini qaytarishni talab qilmaslik. Ko'rsatilgan qoplash faqat karta hisobvarag'ida naqd pulsiz amalga oshirilishi mumkin.

5.3.12. Virtual kartani amal qilish muddati tugagandan so'ng qayta chiqarish uchun "Alliance" mobil ilovasining tegishli menyusidan foydalanib, kartani qayta chiqarish uchun Bankka murojaat qilish.

5.3.13. Bankka uning iltimosiga binoan Shartnomaning 5.2.10-bandida ko'rsatilgan hujjatlarni darhol taqdim etish.

5.3.14. Mobil qurilmalarni uchinchi shaxslarga foydalanishga topshirmaslik va mobil qurilmada mavjud bo'lgan ma'lumotlarning xavfsizligini ta'minlash;

5.4. Bank quyidagi majburiyatlarga ega:

5.4.1. Ushbu Shartnoma shartlariga muvofiq Mijoz nomiga karta hisobvarag'i va Virtual kartani ochish.

5.4.2. Mijozni Bank Tariflari bilan tanishtirish va ushbu Shartnomada nazarda tutilgan tartibda Tariflarning o'zgarishi to'g'risida Mijozni xabardor qilish.

5.4.3. Mijozning karta hisobvarag'ini karta hisobvarag'idagi pul qoldig'ini kamaytiradigan Tranzaksiyalar summasiga, shuningdek ushbu Tranzaksiyalarni amalga oshirganlik uchun Bankning komissiya summasiga debetlash.

5.4.4. Karta hisobvarag'ini to'ldirish uchun pul mablag'larini kiritishda, shuningdek Virtual karta orqali to'lovni qaytarishda Mijozning karta hisobvarag'iga kredit berish.

5.4.5. Mijozning arizasi asosida Bankning amaldagi tariflariga muvofiq hisobvaraqdan ko'chirma taqdim etish.

5.4.6. Mijoz tomonidan Virtual kartani Stop-varaqasiga qo'yish talabini o'z ichiga olgan Virtual karta rekvizitlaridan noqonuniy foydalanish to'g'risida yozma tasdiqni olgandan so'ng, Virtual kartani Stop-varaqasiga qo'yish. Mijoz tomonidan Virtual kartadan noqonuniy foydalanilgani yozma ravishda rad etilganida, uni blokdan chiqarish.

5.4.7. Amal qilish muddati tugagan va Mijoz Bankka ariza bilan murojaat qilgan taqdirda, "Alliance" mobil ilovasining tegishli menyusidan foydalangan holda Virtual kartani qayta chiqarishni amalga oshirish.

5.4.8. Mijozning arizasi asosida va XTT qoidalariga muvofiq, Mijoz tomonidan tan olinmagan Tranzaksiya bo'yicha tekshiruv o'tkazish (xususan, ekvayer-Bankdan cheklarning nusxalarini va imkon qadar amalga oshirilgan Operatsiyalar bo'yicha tafsilotlarni olish). Bank Mijoz tomonidan tan olinmagan Tranzaksiya summani qaytarish uchun barcha oqilona va mavjud choralarni ko'radi.

5.4.9. Mijozga Virtual kartadan foydalanish va Bank tariflarida nazarda tutilgan hisob-kitob texnologiyasi bo'yicha maslahat berish.

5.4.10. Shartnoma bekor qilingan taqdirda, Mijozga hisobvaraqda joylashtirilgan naqd pul qoldig'ini (shu jumladan kamaytirilmaydigan qoldiq miqdorini), Mijozning Bankda ochilgan hisobvarag'iga naqd pulsiz o'tkazmasi yoki Mijoz tanlagan naqd pul mablag'lari bilan qaytarib berish.

6. TOMONLARNING JAVOBGARLIGI.

6.1. Shartnoma bo'yicha majburiyatlarni bajarmaganlik yoki lozim darajada bajarmaganlik uchun tomonlar O'zbekiston Respublikasi qonun hujjatlariga muvofiq javobgar bo'ladi.

6.2. Mijoz Bankka taqdim etilgan barcha ma'lumotlarning ishonchliligi uchun

javobgardir.

6.3. Mijoz Shartnomada nazarda tutilgan majburiyatlarini lozim darajada bajarmaganligi uchun javobgardir.

6.4. Mijoz Bank tomonidan ochilgan paytdan boshlab valyuta kartasi rekvizitlaridan foydalangan holda amalga oshirilgan barcha operatsiyalar uchun javobgardir. Mijoz O'zbekiston Respublikasining valyuta qonunchiligi bilan tanishganligini tasdiqlaydi va kafolatlaydi, valyuta kartasidan foydalangan holda Operatsiyalarni amalga oshirishda unga rioya etilishini ta'minlashga majburdir. Mijoz O'zbekiston Respublikasining valyuta qonunchiligini buzganlik uchun javobgar bo'ladi.

6.5. Mijoz Shartnomani bajarmaganligi yoki lozim darajada bajarmaganligi sababli Bankka yetkazilgan zarar Mijoz tomonidan so'zsiz qoplanishi kerak.

6.6. Bank kartani o'z vaqtida blokirovka qilmaslik uchun javobgardir.

6.7. Bank karta hisobvarag'idagi Operatsiyalar to'g'risida Bank sirini saqlash uchun javobgardir. Karta hisobvarag'i va operatsiyalar to'g'risidagi ma'lumotlar Bank tomonidan uchinchi shaxslarga faqat bunday oshkor qilish Bankning O'zbekiston Respublikasi qonun hujjatlariga muvofiq majburiyati bo'lgan hollarda yoki boshqa hollarda Mijozning roziligi bilan oshkor etilishi mumkin.

6.8. Bank Mijoz tomonidan O'zbekiston Respublikasi qonunchiligiga zid bo'lgan operatsiyalarni amalga oshirganligi uchun javobgar bo'lmaydi.

6.9. Mijoz ushbu Shartnoma shartlarini bajarmagan hollarda, shuningdek Bank nazorati doirasidan tashqarida bo'lgan holatlarda Bank javobgar bo'lmaydi.

6.10. Bank XTT yoki uning boshqa ishtirokchilarining texnik nosozliklari natijasida Mijozning yo'qotishlari uchun javobgar emas.

6.11. Bank uchinchi shaxslar tomonidan ta'minlanadigan, ishlaydigan va/yoki ularga xizmat ko'rsatadigan uskunalari, elektr ta'minoti tizimlari va/yoki aloqa liniyalari yoki tarmoqlari bilan bog'liq har qanday texnik nosozliklar uchun javobgar emas.

6.12. Tomonlar ushbu Shartnoma bo'yicha o'z majburiyatlarini bajarmaganliklari uchun, agar bu bajarilmagan yoki qisman bajarilmagan davlat hokimiyati va boshqaruvi organlari tomonidan qabul qilingan aktlar (cheklovchi xarakterdagi chora-tadbirlar) yoki urush, zilzila, yong'in, ish tashlash yoki boshqa ofatlarni o'z ichiga olgan kuch bilan yengib bo'lmaydigan holatlar, shuningdek ularning aybi bo'lmagan dasturiy ta'minot, elektr ta'minoti va ma'lumotlarni uzatish tizimlaridagi uzilishlar natijasida yuzaga kelgan bo'lsa, javobgar bo'lmaydilar. Tomonlar ushbu turdagi holatlarning boshlanishi va tugashi to'g'risida darhol birbirlariga yozma ravishda xabar berishlari shart.

Kuch bilan yengib bo'lmaydigan holatlar vakolatli organlar tomonidan tasdiqlanganda fors-major deb hisoblanadi.

6.13. Bank qimor o'yinlari, stavkalar (garovlar) va boshqa yuqori xavfli faoliyat bilan bog'liq barcha Tranzaksiyalar va bunday Tranzaksiyalar natijasida yetkazilgan zarar uchun javobgar emas.

7. SHARTNOMA MUDDATI, BEKOR QILISH TARTIBI

7.1. Ushbu Shartnoma Mijoz tomonidan Oferta akseptlangan paytdan boshlab tuzilgan deb hisoblanadi va muddatsiz amal qiladi.

7.2. Mijoz istalgan vaqtda "Alliance" mobil ilovasining tegishli menyusidan foydalangan holda yoki Bankka tegishli ariza bilan murojaat qilib, ushbu Shartnomani bir tomonlama bekor qilish va Virtual kartani amal qilishi muddatidan oldin bekor qilish huquqiga ega. Mijoz Virtual

kartani yopgandan va karta hisobvarag'idan pul qoldig'ini olganidan so'ng, ushbu Shartnoma bekor qilingan deb hisoblanadi.

7.3. Karta hisobvarag'ida hisobga olingan mablag'lar qoldig'ini Mijozning iltimosiga binoan qaytarish quyidagi tartibda amalga oshiriladi:

- karta hisobvarag'ida mavjud bo'lgan pul miqdori Mijozga Bank tomonidan Bankda ochilgan boshqa karta hisobvarag'iga o'tkazish orqali qaytariladi;
- Bank kassasi orqali naqd pul shaklida beriladi.

Mijoz "Alliance" mobil ilovasining tegishli menyusidan foydalanib, pul qoldig'ini qaytarish usulini tanlaydi.

7.4. Shartnoma Bank tomonidan bir tomonlama bekor qilinishi va karta hisobvarag'i quyidagi hollarda yopilishi mumkin:

- Mijoz Shartnoma shartlarini, XTT qoidalarini, O'zR qonunchiligi talablarini va agar Shartnoma bekor qilingan sanada

Mijozning to'lanmagan majburiyatlari bo'lmasa, Komplaens bandiga muvofiq (ushbu Shartnomaga 1-ilova) berilgan kafolatlarni buzishi.

Yuqorida ko'rsatilgan asoslar bo'yicha Shartnomani bekor qilish niyati to'g'risida Bank xabarnomasi Mijozga Shartnomaning 8.4-bandida ko'rsatilgan holatlar yuzaga kelganidan keyin 10 kalendar kun ichida yuboriladi .

7.5. Karta hisobvarag'idagi pul qoldig'i o'tkaziladi va Mijozga naqd pulda Bank kassasi orqali beriladi.

7.6. Shartnomani bekor qilish karta hisobini yopish uchun asosdir.

8. NIZOLARNI HAL QILISH

8.1. Ushbu Shartnomani bajarish paytida yuzaga keladigan barcha nizolar va kelishmovchiliklar, imkon qadar, Tomonlar o'rtasidagi muzokaralar yo'li bilan hal qilinadi.

8.2. Kelishuvga erishilmagan nizolar O'zbekiston Respublikasining amaldagi qonunchiligida nazarda tutilgan tartibda fuqarolik ishlari bo'yicha sudga hal qilinishi lozim.

9. YAKUNIY QOIDALAR

9.1. Ushbu Shartnomani tuzish orqali Mijoz Bank Tariflari bilan tanishganligini tasdiqlaydi.

9.2. Har qanday Bank xabarnomasi Mijozning Bankka ma'lum bo'lgan oxirgi manziliga yuborilgan sanadan boshlab uchinchi ish kuni taqdim etilgan, yozishmalar esa Mijoz tomonidan qabul qilingan deb hisoblanadi. Xabarnoma yuborilgan sana pochta shtempeli bilan belgilanadi.

9.3. Shartnomada tartibga solinmagan masalalar O'zbekiston Respublikasi qonun hujjatlari bilan tartibga solinadi.

10. BANKNING YURIDIK MANZILI VA REKVIZITLARI

"ASIA ALLIANCE BANK" ATB

Manzil: Toshkent shahri, Yashnobod tumani, Maxtumquli ko'chasi, 2a.

Bank rekvizitlari: h/r

2980200000001095001

MFO: 01095 STIR: 207018693

XXTUT: 64190 OKPO:22921172

KOMPLAENS BANDI

1. Maqsad va ta'riflar.

1.1. Ushbu Komplaens bandining maqsadi (**bundan buyon matnda "Band"** deb yuritiladi) Shartnoma taraflari uchun quyidagi sohalarda yuzaga keladigan komplaens xavflarni minimallashtirishdir

- Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashishl (keyingi o'rinlarda "**JFODL/TM/OQQTM**"), - Poraxo'rlik va korrupsiyaga qarshi kurashishl (keyingi o'rinlarda - "**PKQK**"), - Sanksiyalar va eksport nazorati choralari (keyingi o'rinlarda - "**Sanksiyalar**").

Pullarni yuvish - jinoyat sodir etish natijasida olingan pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulkka egalik qilish, ulardan foydalanish yoki tasarruf etishning qonuniy shaklini berish.

Terrorizmni moliyalashtirish - bu terrorchilar va terroristik faoliyatni moliyalashtirish yoki moliyaviy qo'llab-quvvatlash.

Korrupsiya - shaxs (Bank xodimlari) tomonidan moddiy yoki nomoddiy foyda olish uchun shaxsiy manfaatlar yoki boshqa shaxslarning manfaatlari uchun o'z mavqeidan yoki rasmiy mavqeidan noqonuniy foydalanish, shuningdek bunday foydani noqonuniy taqdim etish.

Poraxo'rlik - bu oluvchiga ta'sir o'tkazish va undan noqonuniy xatti-harakatlarga erishish uchun qiymatni berish, va'da qilish yoki ruxsat berish, olish yoki o'tkazish yoki oluvchining foydani qabul qilishi noqonuniy bo'lgan vaziyat.

Sanksiyalar - iqtisodiy yoki moliyaviy cheklovlarni yoki tegishli yurisdiksiya davlat organlari tomonidan o'rnatilgan, belgilangan yoki amalga oshirilgan savdo embargosini anglatadi.

Sanksiyalar ro'yxati - bu sanksiyalar ostida bo'lgan jismoniy va/yoki yuridik shaxslar, hududlar, mamlakatlar, tovarlar va xizmatlarning reyestrini nazarda tutadi.

Eksport nazorati - tovarlar, texnologiyalar, texnik ma'lumotlar, dasturiy ta'minot yoki

xizmatlarning, shuningdek, hukumat organlari tomonidan qo'llaniladigan va amalga oshiriladigan shunga o'xshash tabiatdagi har qanday qonunlar yoki huquqiy hujjatlar importi, eksporti, reeksport, transferi, chiqarilishi, jo'natilishi, uzatilishi yoki har qanday taqdim etilishini yoki qabul qilinishini tartibga solish bilan bog'liq qonunlar yoki huquqiy hujjatlar tushuniladi.

Sanksiya xatarlari - bu Bank Tranzaksiya xizmatlari subyekti, uning asoschisi, benefitsiari yoki nazorat qiluvchi shaxsga nisbatan Amerika, Yevropa sanksiyalari yoki davlatlar va xalqaro yurisdiksiyalar tomonidan qabul qilingan boshqa sanksiyalar joriy etilishi ehtimoli.

Bloklangan shaxs (a) mol-mulki yoki mulkka bo'lgan huquqi har qanday sanksiyalar bilan to'sib qo'yilgan, (b) Sanksiyalar bo'yicha aktivlarni muzlatish obyekti sifatida belgilangan, (c) tegishli sanksiyalar yoki eksport nazorati choralari bo'yicha bitimlar taqiqlangan yoki (d) har qanday shaxsga tegishli yoki nazorat qilinadigan har qanday shaxsni anglatadi.

Moliyaviy firibgarlik - pul muomalasi sohasidagi noqonuniy xatti-harakatlarni firibgarlik, ishonchni suiiste'mol qilish va noqonuniy boyish maqsadida boshqa manipulyatsiyalar orqali amalga oshirish.

Mijoz — ASIA ALLIANCE BANK ATB ((keyingi o'rinlarda – Bank deb yuritiladi) bilan tuzilgan Shartnomada belgilangan, unga nisbatan quyidagi Komplaens qoidalari qo'llaniladigan tomon, yuridik yoki xususiy shaxsni anglatadi.

Affillangan shaxs- Mijozning faoliyatiga ta'sir ko'rsatishga qodir bo'lgan jismoniy yoki yuridik shaxs.

Korrespondent-Bank — ASIA ALLIANCE BANK ATB bilan ishbilarmonlik munosabatlarida bo'lgan va korrespondentlik Shartnomasi asosida Bank nomidan to'lovlar, hisob-kitoblar va boshqa operatsiyalarni bajaradigan Bank.

2. Huquqiy asoslar.

2.1. Ushbu band doirasida Bank O'zbekiston Respublikasi qonunchiligiga rioya qiladi va xalqaro standartlarga amal qiladi.

2.2. Mahalliy talablarga quyidagi hujjatlar kiradi:

- O'zbekiston Respublikasi Jinoyat Kodeksi.
- Korrupsiyaga qarshi kurashish to'g'risidagi Qonun.
- Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish to'g'risidagi Qonun.

- - Tijorat Banklarida jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha 23.05.2017-yildagi 2886-sonli ichki nazorat qoidalari.
- JFODL/TM/OQQTM, PQKQ va Sanksiyalar sohalarida Bank protseduralari.

2.3. Xalqaro standartlarga quyidagi hujjatlar kiradi:

- Pullarni yuvishga qarshi moliyaviy chora-tadbirlarni ishlab chiqish bo'yicha Guruh tavsiyalari ¹ (ingl. Financial Action Task Force on Money Laundering — FATF).
- ISO 37001: 2016 korrupsiyaga qarshi samarali tizimni tashkil etishda xalqaro qurilish modelini o'z ichiga olgan xalqaro standart².
- BMT sanksiyalari ro'yxati, OFAC (AQSh moliya vazirligining xorijiy aktivlarni nazorat qilish boshqarmasi), EC (Yevropa Ittifoqi, Yevropa komissiyasi), UK (Birlashgan Qirollik, Buyuk Britaniya va Shimoliy Irlandiya) va boshqa xorijiy davlatlarning vakolatli organlari³ va xalqaro tashkilotlar, shuningdek, boshqa rasmiy ravishda o'ralgan sektoral sanksiyalar va/yoki eksport nazorati ro'yxatlari.
- JFODL/TM/OQQTM, PQKQ, Sanksiyalar sohasidagi Bank korrespondentlarining Bank talablari.

3. Mijozni ishontirish.

3.1. Mijoz Bank bilan Shartnomaviy munosabatlarga kirishda Bankni ushbu Bandning 2.2-bandida ko'rsatilgan qonun hujjatlariga, shuningdek 2.3-bandida ko'rsatilgan xalqaro standartlarga, xususan Mijoz quyidagilarga rioya qilishga ishontiradi:

- Bank bilan Shartnomaviy munosabatlar doirasida pullarni yuvish va terrorizmni moliyalashtirishni amalga oshirmaydi;
- Bank bilan Shartnomaviy munosabatlar doirasida moliyaviy firibgarlikda ishtirok etmaydi;
- Bank xodimiga pora taklif qilmaydi, pora bermaydi, Bank xodimidan pora olmaydi;
- Bank nomidan uchinchi shaxslarga pora taklif qilmaydi, bermaydi;

¹ <https://www.fatf-gafi.org/>

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

³ G7 mamlakatlariga Fransiya, AQSh, Buyuk Britaniya, Germaniya, Yaponiya, Italiya va Kanada kiradi.

- Bank bilan Shartnomaviy munosabatlar doirasida sanksiyalar ro'yxatida bo'lgan tomon bilan bitimlar tuzmaydi, Bank operatsiyalarini amalga oshirmaydi;
- Bank bilan Shartnomaviy munosabatlar doirasida affillangan shaxs sanksiya ro'yxatlarida bo'lgan tomon bilan bitimlar tuzmaydi, Bank operatsiyalarini amalga oshirmaydi;
- eksport nazorati ostida bo'lgan tovarlar va xizmatlar bo'yicha uchinchi shaxslar bilan bitimlar tuzmaydi, Bank operatsiyalarini amalga oshirmaydi;
- Bank operatsiyalarini (*shu jumladan affillangan shaxslari*) sanksiyalar ro'yxatida bo'lgan Banklar orqali amalga oshirmaydi;
- Bank bilan tuzilgan Shartnomaviy munosabatlar doirasida amalga oshirilayotgan Tranzaksiyalar, Shartnomalar, operatsiyalar qatnashchilari, tovarlar va xizmatlar hamda mablag'lar harakatlari bo'yicha hujjatlar va ma'lumotlarning to'liq va oshkora taqdim etilishini ta'minlaydi;
- O'zbekiston Respublikasi qonunchiligiga va xalqaro standartlarga zid bo'lgan har qanday noqonuniy operatsiyalarni amalga oshirish niyatida emas;
- Mijozning ushbu Bandga rioya qilmasligi natijasida kelib chiqadigan zararlar, ushlanmalar, yo'qotishlar, majburiyatlar, jarimalar, penyalar va/yoki xarajatlarni (shu jumladan advokatlik xarajatlari va gonorarlar) qoplash uchun Bank javobgarlikdan ozod qiladi.

4. Bankning huquqlari.

4.1. Agar Mijoz ushbu bandning 3-bandi talablarini buzgan bo'lsa, Bank Mijoz bilan Shartnomaviy munosabatlarni bir tomonlama bekor qilish huquqiga ega.

4.2. Korrespondent-Banklar tomonidan Bankka nisbatan sanksiyalar yoki boshqa cheklov choralari qo'llash xavfi yuzaga kelganda, Bank hisob ochish va Bank operatsiyalarini amalga oshirishni rad etish huquqiga ega.