

Публичный договор-оферта на выпуск и обслуживание банковских карт физических лиц 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 – физических лиц (далее - Клиент), при предоставлении им услуг по выпуску и обслуживанию банковских карт 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, Клиент – физическое лицо, производящее акцепт настоящей оферты, становится Заказчиком (в соответствии с частью 4 статьи 370 ГК РУз акцепт оферты равносителен заключению договора на условиях, изложенных в оферте), а Банк и Клиент совместно – Сторонами настоящего договора.

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

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора является взаимодействие Клиента и Банка при оказании банковских услуг по открытию счета и выпуску, обслуживанию банковской(-их) карты (карт) (далее по тексту – Карта) в национальной валюте Республики Узбекистан, по проведению расчетов с использованием Карты, эмитированной Банком.

1.2. Условия Договора определены в стандартной форме и могут быть приняты Клиентом:

- путем обращения в Банк с Заявлением на открытие ССКС и выпуск банковской карты в национальной валюте (далее по тексту - Заявление) и предоставления необходимых документов;

- путем подачи электронной заявки на открытие ССКС и выпуск банковской карты в национальной валюте и соглашения с условиями Публичной оферты в момент проставления Клиентом галочки (согласия) в поле рядом с текстом: «Ознакомился и согласен с условиями публичной оферты» в Мобильном приложении Банка.

Выполнение Клиентом указанных действий означает присоединение Клиента (акцепт) к настоящему Договору в целом.

2. ТЕРМИНОЛОГИЯ

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

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

2.3. **Банкомат** - Автоматизированное устройство, используемое для выдачи наличных денежных средств Держателю карты по Карте в пределах остатка средств на ССКС, и предоставления справочной информации при предъявлении Карты.

2.4. **Возврат** - любой возврат денежных средств вследствие отказа Держателя карты от приобретенных с помощью Карты товаров, работ и услуг, одобренный Предприятием и осуществляемый Предприятием в установленной форме для кредитования ССКС Клиента. Возврат не может быть осуществлен в наличной форме.

2.5. **Держатель карты** - Клиент, на имя которого Банк выпустил Карту, или иное физическое лицо, на имя которого по распоряжению Клиента Банк выпустил Дополнительную карту.

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

2.7. **Карта - основная** банковская Карта, эмитированная Банком на имя Клиента, **Дополнительная** банковская карта, выпущенная к счету Карты на имя Клиента или физического лица, указанного Клиентом в заявлении. Карта является собственностью Банка и выпускается на срок, указанный на лицевой стороне Карты.

2.8. **Клиент** – физическое лицо – гражданин Республики Узбекистан, иностранный гражданин или лицо без гражданства, осуществившее акцепт оферты, и являющееся таким образом заказчиком услуг Банка по заключенному договору оферты.

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

2.10. **ССКС** - специальный сумовой карточный счет в национальной валюте Республики Узбекистан, открываемый Банком Клиенту для проведения взаиморасчетов посредством Карты.

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

2.12. **ПИН-коды** - специальные коды, предназначенные для подтверждения правомочности совершения Держателем карты операций при помощи Карты, а также ограничения доступа к информации. ПИН-коды являются конфиденциальной информацией и в целях обеспечения сохранности денежных средств на Карте должны храниться Держателем карты в тайне.

2.13. **Предприятие** - любое юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, принимающие Карты в качестве средства проведения взаиморасчетов с Держателем карты за товары, работы и услуги на территории Республики Узбекистан.

2.14. **Реквизиты карты** – номер и срок действия карты.

2.15. **Терминал** – устройство или программное обеспечение, используемое для расчетов по Карте за товары, работы и услуги, получения наличных денежных средств в кассах банков, а также для предоставления справочной информации при предъявлении Держателем карты.

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. На основании настоящего Договора и заявления/заявки Клиента на выпуск Карты, Банк в течение 3 (трех) рабочих дней открывает Клиенту ССКС, выпускает Карту и передает/доставляет ее Клиенту/Держателю карты. При получении Карты Клиент/Держатель должен предъявить подлинник документа, удостоверяющего личность, и произвести смену ПИН-кода.

3.2. В случае выпуска карты Клиенту в рамках зарплатного проекта, банк в течение срока, согласованного с Организацией, открывает Клиенту ССКС, выпускает Карту и передает ее представителю Организации (доверенное лицо). Доверенные лица – физические лица, назначенные и уполномоченные Организацией (на основании доверенности), которые взаимодействуют с Банком по вопросам выпуска и обслуживания карт.

3.3. На имя Клиента Банком может быть выпущено и находится в действии не более пяти Карт с ССКС в национальной валюте РУз.

3.4. Банк взимает с Клиента комиссию за выпуск/перевыпуск Карты согласно действующим Тарифам Банка.

3.5. Банк выпускает Карту на срок, указанный на лицевой стороне Карты. В течение 10 (десяти) календарных дней до истечения срока действия Карты Клиент должен обратиться в Банк для перевыпуска Карты.

3.6. Открытый Банком для совершения Держателем карты операций с использованием Карты, их учета и проведения взаиморасчетов, ССКС имеет следующий режим:

1) ведение ССКС осуществляется в национальной валюте Республики Узбекистан – сум;

2) ССКС не предназначен для проведения по нему расчетных операций, связанных с предпринимательской деятельностью;

3) на фактический остаток денежных средств, находящихся на ССКС, начисляются проценты в размере, установленном Тарифами Банка;

4) Держатель карты самостоятельно может совершать расходные операции по ССКС только посредством использования Карты и только в течение срока действия Карты;

5) Банк списывает в безакцептном порядке с ССКС комиссионные вознаграждения в соответствии с Тарифами и другие платежи в соответствии с настоящим Договором.

3.7. Держатель карты может совершать следующие виды операций, предоставляемых Банком в рамках настоящего Договора:

3.7.1. расчеты в безналичной форме с Предприятиями за товары, работы и оказанные услуги;

3.7.2. получение наличных денежных средств через банкоматы и кассы банков;

3.7.3. внесение на ССКС денежных средств наличным путем через кассы Банка;

3.7.4. зачисление на ССКС в безналичной форме денежных средств с других счетов согласно действующему законодательству;

3.7.5. получение справочной информации по осуществленным транзакциям посредством использования банкоматов, инфокиосков и т.п. Получать справочную информацию в банке (получение справки о работе счета и др.) вправе только Клиент;

3.7.6. платежи в сети Интернет и т.д.

3.8. За проведение операций Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение согласно действующим Тарифам Банка. Клиент поручает Банку списывать в безакцептном порядке с ССКС комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами.

3.9. В случае внесения Банком изменений/дополнений в Тарифы и в настоящий Договор, Банк уведомляет об этом Клиента не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения таких изменений/дополнений, без заключения дополнительного соглашения к настоящему договору, любым из следующих способов:

- путем размещения изменений и/или дополнений в Тарифы и в Договор на информационных стендах в офисах Банка;

- путем размещения изменений и/или дополнений в Тарифы и в Договор на web-странице Банка по адресу: www.aab.uz;

- другим способом, по усмотрению Банка.

3.10. В случае непоступления от Клиента в 10-дневный срок возражений относительно внесенных Банком изменений/дополнений в Тарифы и в настоящий Договор, данные изменения/дополнения считаются принятыми Клиентом. В случае несогласия Клиента с изменениями или дополнениями, внесенными в Тарифы и настоящий Договор, Клиент вправе до вступления в силу таких изменений/дополнений расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

3.11. Обслуживание ССКС выполняется по дебетовой схеме.

3.12. Все расчеты по настоящему Договору производятся в национальной валюте Республики Узбекистан.

3.13. Клиент подтверждает, что он ознакомлен и согласен со всеми положениями Договора и Тарифами, с порядком использования Карты. Клиент обязуется ознакомить Держателя Дополнительной карты с порядком ее использования, порядком совершения операций и Тарифами.

3.14. Срок действия Дополнительной карты прекращается:

- по окончании срока действия Дополнительной карты;
- в случае закрытия ССКС.

3.15. Учет всех операций по Дополнительной карте и взаиморасчеты с Банком осуществляются по ССКС.

3.16. Все операции, совершенные по Дополнительной карте в рамках Договора, считаются совершенными от имени Клиента. Ответственность за операцию, совершенную Держателем Дополнительной карты, несет Клиент.

3.17. Операции, проведенные Клиентом через Онлайн казино не подлежат оспариванию.

4. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА БАНКА

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. в течение 3 (трех) рабочих дней после подачи в Банк Клиентом Заявления/Заявки на выпуск Карты открыть Клиенту ССКС, выпустить на имя Держателя Карту, активировать её в установленном порядке и передать Клиенту/Держателю;

4.1.2. при выдаче Карты ознакомить Клиента с порядком использования карты и Тарифами Банка;

4.1.3. своевременно осуществлять расчеты по операциям с использованием Карты в соответствии с действующим законодательством, банковскими правилами, правилами Платежной системы, настоящим Договором и Тарифами;

4.1.4. выполнять поручения Клиента/Держателя карты на перечисление денежных средств со ССКС при подаче им в Банк надлежащим образом заполненного Заявления на перевод и при условии, что остаток денежных средств по ССКС достаточен для совершения перевода и уплаты комиссии Банка;

4.1.5. дебетовать ССКС Клиента на суммы всех операций, совершенных Держателем карты, уменьшающих остаток средств на ССКС, а также на суммы комиссионного вознаграждения Банку за совершение Держателем указанных операций;

4.1.6. кредитовать ССКС Клиента на суммы всех операций, увеличивающих остаток средств на ССКС;

4.1.7. предоставлять по запросу Клиента выписку о движении денежных средств по ССКС и проводить расследования по претензиям Клиента;

4.1.8. уведомлять Клиента об изменении Тарифов и условий настоящего Договора в порядке, предусмотренном п. 3.9. настоящего Договора;

4.1.9. при получении заявления от Держателя карты об утере, хищении или незаконном использовании Карты – немедленно блокировать Карту;

4.1.10. осуществить перевыпуск Карты в течение 10 (десяти) банковских дней со дня предоставления Клиентом в Банк письменного заявления о перевыпуске утерянной или украденной Карты;

4.1.11. предоставлять Клиенту консультации по вопросам использования Карты и технологии расчетов;

4.1.12. в случае расторжения настоящего Договора, после урегулирования финансовых обязательств между Сторонами, вернуть Клиенту остаток денежных средств, размещенных на ССКС, и затем закрыть ССКС.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. проверять правильность и полноту сведений, указанных и предоставленных Клиентом в Банк;

4.2.2. в безакцептном порядке списывать со ССКС Клиента:

1) денежные средства, эквивалентные суммам совершенных операций с использованием Карты;

2) ошибочно зачисленные на ССКС денежные средства;

3) суммы комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами;

4) документально подтвержденные расходы, понесенные Банком в связи с обслуживанием банковских карт;

4.2.3. уничтожить Карту, не востребованную Клиентом/Держателем карты в течение 3 (трех) месяцев после ее выпуска Банком;

4.2.4. Отказать в выпуске Карты и открытии ССКС в случае, если на имя Клиента уже ранее Банком выпущено 5 (пять) Карт, срок действия которых к этому моменту не истёк.

4.2.5. в любое время, включая, но, не ограничиваясь, в случае:

а) нарушения Держателем карты условий настоящего Договора, данных им заверений согласно Комплаенс оговорки (Приложение № 1 к настоящему Договору), Правил платежной системы, внутрибанковских правил, действующего законодательства;

б) осуществления Держателем незаконных операций или действий, ставящих под угрозу репутацию Банка, либо наносящих ущерб другим лицам или самому Банку;

в) при обнаружении недостоверности предоставленных Клиентом данных;

г) в других по усмотрению Банка случаях, Банк вправе приостановить либо прекратить действие Карты и принять для этого все необходимые меры;

4.2.6. в установленных нормативными актами случаях осуществлять контроль за соответствием действующему законодательству проводимых Держателем карты операций по ССКС. Для этого Банк вправе требовать от Клиента необходимые документы, подтверждающие информацию в Заявлениях, необходимые для идентификации Держателя карты и сбора информации о Держателе карты, и снимать с них копии. В случае не предоставления указанных документов, Банк вправе отказать в осуществлении расходной операции по ССКС;

4.2.7. в случаях, предусмотренных законодательством в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма приостановить операции по ССКС или отказать в их проведении;

4.2.8. расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке в случаях, указанных в п. 7.3. настоящего Договора;

4.2.9. блокировать Карту и ССКС в случае отсутствия операций по СКС в течение 12 месяцев при наличии остатка на ССКС. В дальнейшем при обращении Клиента по вопросу возврата денежных средств по заблокированному ССКС Банк после получения соответствующего письменного заявления выдает их Клиенту в наличной форме либо по его указанию перечисляет на другой счет не позднее семи дней;

4.2.10. Отказать Клиенту в принятии заявления на оспаривание транзакций (открытии диспута), проведенных через Онлайн казино.

4.2.11. по собственному усмотрению изменять набор операций, услуг и функций, связанных с использованием Карты, вносить изменения и дополнения в Тарифы и в настоящий Договор, предварительно уведомив Клиента о таких изменениях и дополнениях в порядке, предусмотренном п. 3.9. настоящего Договора;

4.2.12. требовать от Клиента выплатить Банку все суммы задолженности и все расходы, связанные с нарушением настоящего Договора.

4.2.13. в безакцептном порядке (без получения дополнительного согласия Клиента) списывать с ССКС и со счетов других Карт Клиента, в том числе открытых в

других банках, денежные средства в случае обнаружения отрицательного баланса на ССКС, в том числе по причине технических сбоев или несвоевременных взаиморасчетов по клирингу со стороны процессинговых центров.

5. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА КЛИЕНТА

5.1. Клиент обязуется:

5.1.1. соблюдать законодательство, установленные в соответствии с ним внутрибанковские правила, правила Платежной системы, требования настоящего Договора и данные им заверения согласно Комплаенс оговорки (Приложение № 1 к настоящему Договору);

5.1.2. для открытия ССКС и выпуска Карты представить в Банк следующие документы:

- заявление на выпуск Карты по установленной Банком форме;
- подлинник документа, удостоверяющего личность;
- подлинник паспорта или иного документа, удостоверяющего личность Держателя

Дополнительной карты.

Клиент гарантирует, что вся информация, предоставленная им Банку в связи с заключением Договора, является верной, полной и точной;

5.1.3. информировать Банк об изменении фамилии, имени, отчества, места жительства, паспортных данных/данных иного документа, удостоверяющего личность, контактного телефона, а также иных сведений, предоставленных им при заключении настоящего Договора, в течение десяти рабочих дней с момента таких изменений. При изменении паспортных данных/данных иного документа, удостоверяющего личность, предоставлять в Банк новый документ, удостоверяющий личность (при изменении фамилии, имени или отчества дополнительно представлять документ, свидетельствующий об изменении этих данных). Все риски, возникшие в результате непредставления или несвоевременного представления информации, указанной в настоящем пункте, возлагаются на Клиента;

5.1.4. обеспечить сохранность полученной Карты, предпринимать все меры для предотвращения порчи, утраты Карты или ее неправомерного использования. После прекращения действия Карты или прекращения, расторжения настоящего Договора сдать Карту в Банк;

5.1.5. осуществлять расходные операции в пределах остатка средств на ССКС, контролировать возникновение сверхлимитной задолженности и не допускать её возникновения. При возникновении задолженности перед Банком в связи с образованием отрицательного остатка по ССКС по первому требованию Банка погасить задолженность;

5.1.6. письменно уведомлять Банк об ошибочно зачисленных на ССКС денежных средствах, не принадлежащих Клиенту, в течение 10 (десяти) календарных дней с момента обнаружения данного факта, и обеспечивать в таких случаях достаточность денежных средств на ССКС для осуществления Банком безакцептного списания ошибочно зачисленных денежных средств;

5.1.7. не использовать ССКС для осуществления предпринимательской деятельности;

5.1.8. 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 ССКС безналичным путем;

5.1.9. выплачивать Банку комиссии в соответствии с действующими Тарифами;

5.1.10. возмещать Банку документально подтвержденные расходы по предотвращению незаконного использования Карты в размере фактически понесенных Банком расходов, а также потери Банка, связанные с нарушением Клиентом настоящего Договора;

5.1.11. по первому требованию Банка предъявить Карту в Банк;

5.1.12. в случаях утраты, хищения и(или) незаконного использования Карты для приостановления операций по Счету (блокировки Карты) письменно сообщить об этом в Банк. Дополнительная карта или письменное уведомление об утрате Дополнительной карты могут быть также приняты от Держателя Дополнительной карты. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченная, немедленно информировать Банк и сдать Карту;

5.1.13. в случае расторжения настоящего Договора закрыть счет в Банке, получить остаток денежных средств (если на ССКС имеется остаток) путем подачи соответствующего заявления;

5.1.14. обратиться в Банк с Заявлением на перевыпуск Карты за 10 (десять) календарных дней до окончания срока действия Карты;

5.1.15. незамедлительно предоставлять Банку по его требованию необходимые документы;

5.1.16. ознакомить Держателя Дополнительной карты с требованиями действующего законодательства, настоящего Договора и Тарифами; с порядком использования карты

5.1.17. при предъявлении в Банк претензии по спорной операции предоставить слип терминала по спорной операции;

5.1.18. не передавать третьим лицам реквизиты карты, ПИН код, одноразовые проверочные коды, полученные посредством SMS-оповещений при входе в мобильные приложения и в других случаях;

5.1.19. не переходить по сомнительным ссылкам в сети Интернет.

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. совершать операции с использованием Карты в пределах имеющихся на ССКС денежных средств;

5.2.2. получать информацию в письменном виде и устно о состоянии Карточного счета, выписку по ССКС при личном обращении в Банк с документом, удостоверяющим его личность, а также по телефону, при условии прохождения Аутентификации. Также получать информацию о работе ССКС, используя соответствующее меню Мобильного приложения Банка.

5.2.3. получать информацию (выписку) по ССКС. Запрашивать дубликаты выписок за любой необходимый Клиенту период, а также иные документы, подтверждающие правомерность списания Банком денежных средств со ССКС. При этом Клиент должен лично обратиться в Банк и предъявить подлинник документа, удостоверяющего личность;

5.2.4. обратиться в Банк с письменным заявлением на выпуск Дополнительной карты;

5.2.5. ходатайствовать перед Банком путем подачи в Банк соответствующего Заявления о выпуске новой Карты в случае ее утраты (хищения) или истечения срока ее действия;

5.2.6. давать Банку поручения на перевод денежных средств со ССКС по реквизитам, указанным Клиентом в Заявлении на перевод, заполненном по форме, установленной Банком;

5.2.7. в случае утраты, хищения или неправомерного использования Карты немедленно обратиться в Банк с письменным заявлением о блокировании Карты;

5.2.8. по своему усмотрению изменять ПИН-коды, используя при этом оборудование Банка (терминалы или банкоматы);

5.2.9. в любой момент закрыть ССКС путем подачи соответствующего Заявления в Банк.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан и условиями настоящего Договора.

6.2. Клиент несет ответственность за все операции, проводимые им или его доверенным лицом, а также Держателями Дополнительных карт. Ущерб, причиненный Банку вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Держателем карты условий настоящего Договора, подлежит безусловному возмещению Клиентом.

6.3. Клиент несет ответственность за последствия несвоевременного уведомления Банка о блокировании утерянной Карты.

6.4. Банк несет ответственность за сохранность средств, размещенных Клиентом на ССКС, и гарантирует их возврат Клиенту в соответствии с настоящим Договором, и действующим законодательством Республики Узбекистан. Банк несет ответственность за сохранение банковской тайны об операциях по ССКС. Сведения о ССКС и операциях с использованием Карты могут раскрываться Банком третьим лицам только в случаях, когда такое раскрытие информации является обязанностью Банка согласно действующему законодательству Республики Узбекистан, либо в иных случаях с согласия Клиента.

6.5. За несвоевременное зачисление денежных средств на ССКС Банк несет ответственность, установленную законодательством.

6.6. Банк не несет перед Клиентом ответственность за предоставление услуг или их качество, когда такие услуги оказываются третьими лицами, а их оказание обусловлено наличием у Держателя карты. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, отказ техники, сбой программного обеспечения, электроснабжения, систем передачи данных и базы данных Банка, сбой связи с процессинговой организацией и т.п.), повлекшие за собой невыполнение Банком положений настоящего Договора.

6.7. Банк не несет ответственности за последствия несвоевременного уведомления Клиентом Банка о блокировании утерянной Карты.

6.8. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых на себя по настоящему Договору, если оно оказалось невозможным вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы. К подобным обстоятельствам, в том числе относятся: военные действия, массовые беспорядки, эпидемии, пожары, природные катастрофы, акты и(или) действия государственных органов, Платежных систем, непосредственно повлиявшие на исполнение обязательств по настоящему Договору. Стороны обязаны немедленно сообщать в письменном виде о начале и об окончании действия такого рода обстоятельств непреодолимой силы. Обстоятельства непреодолимой силы будут считаться форс-мажором при подтверждении их в установленном порядке, уполномоченными органами.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

7.1. Договор вступает в силу с момента акцепта Клиентом настоящей оферты и действует в течение неопределенного периода времени.

7.2. Договор может быть расторгнут на основании письменного Заявления Клиента о расторжении настоящего Договора и закрытии Счета при условии, что:

- Клиент выполнил все обязательства перед Банком по настоящему Договору;
- Клиент не имеет задолженности перед Банком.

7.3. Настоящий Договор расторгается Банком в одностороннем порядке в следующих случаях:

- в случае отказа Клиента от внесенных Банком изменений и дополнений в Тарифы и в настоящий Договор (п.3.10. настоящего Договора);
- нарушения Клиентом условий Договора, данных им заверений согласно Комплаенс оговорки (Приложение № 1 к настоящему Договору), требований законодательства РУз;
- в случае уничтожения Банком не востребовавшей Карты;
- по истечении срока действия Карт и при последующем отказе Клиента или Банка от перевыпуска, либо при досрочном прекращении действия Карты при условии

урегулирования всех финансовых обязательств между сторонами в соответствии с настоящим Договором;

- при отсутствии операций по ССКС в течение 12 месяцев, если отсутствует остаток на ССКС и у Клиента нет никаких обязательств перед Банком в рамках настоящего Договора.

7.4. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия счета Клиента.

8. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

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

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

9. 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), UK (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;
- 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;

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 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.

