

Публичный договор-оферта на выпуск и обслуживание международных банковских карт физических лиц

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 международных банковских карт.

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 СКС и выпуск банковской карты в национальной/иностранной валюте (далее по тексту - Заявление) и предоставления необходимых документов, 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

Настоящий Договор определяет условия открытия и ведения специального карточного счета Клиента в Банке, устанавливает порядок выпуска, обслуживания и пользования международными банковскими картами, эмитируемыми Банком, и регулирует отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком. Совершение Операций по счету Клиента осуществляется в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, правилами Платежных систем и настоящим Договором.

1.1. 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.

Договор считается заключенным с момента регистрации Заявления Клиента в Банке.

2. Определения

Публичный договор-оферта – настоящий Договор, который заключается между Банком и Клиентом посредством акцепта оферты Клиентом (далее по тексту «Договор»).

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

Клиент – физическое лицо:

- гражданин Республики Узбекистан;
- иностранный гражданин либо лицо без гражданства – резидент Республики Узбекистан, имеющий регистрацию по месту постоянного проживания на территории Республики Узбекистан;
- иностранный гражданин либо лицо без гражданства – нерезидент Республики Узбекистан, имеющий регистрацию по месту временного проживания на территории Республики Узбекистан, и получивший ПИНФЛ.

не являющееся индивидуальным предпринимателем, на имя которого в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными документами ЦБ РУз открыт специальный карточный счет для осуществления Операций с использованием Карты/реквизитов Карты и выпущена международная банковская карта.

Держатель карты – Клиент, на имя которого Банк выпустил Карту.

Специальный карточный счет (СКС) – банковский счет, открытый Клиенту Банком для совершения расчетных Операций в национальной/иностранной валюте, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, с использованием Карты/реквизитов Карты.

Карта - основная персонализированная международная дебетовая карта, выпущенная к счету Карты на имя Клиента, дополнительная персонализированная международная дебетовая карта, выпущенная к счету Карты на имя Клиента. Карта является инструментом для совершения Операций по СКС.

Международная платежная система (МПС) – платежная система «VISA Inc»/«Mastercard Inc.»/«UnionPay», являющаяся международной ассоциацией банков и иных кредитных организаций, осуществляющая разработку и реализацию и обеспечивающая функционирование карточных программ, продуктов и услуг, устанавливающая единые правила расчетов между участниками Международной платежной системы.

ТСП – торгово-сервисное предприятие, принимающее Карту в оплату за товары, работы и услуги, расположенное в Республике Узбекистан или за ее пределами. Для приема Карты к оплате ТСП использует торговый терминал или другое оборудование, с помощью которого ТСП проверяет возможность проведения оплаты по Карте.

Банкомат – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для проведения по Карте Операции выдачи наличных денежных средств в режиме самообслуживания, а также для проведения платежей и получения справочной информации по Карте. Операции в банкомате осуществляются при наличии Карты и с вводом ПИН-кода.

ПИН-код – персональный идентификационный номер, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя карты. Введение ПИН-кода при совершении Операции с Картой является удостоверением права Держателя карты на распоряжение денежными средствами, находящимися на СКС. Разглашение ПИН-кода третьим лицам запрещается. Операции, совершенные с использованием ПИН-кода Карты, признаются совершенными Держателем карты.

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком для проведения Операции с использованием Карты, выполняемое в соответствии с технологией МПС.

Транзакция (Операция) – платеж за товары, работы и услуги или получение наличных денежных средств, совершаемые Держателем карты с предъявлением к оплате Карты или реквизитов Карты (номера карты, срока ее действия, имени Держателя карты, CVV2), в случае, например, когда Операции осуществляются в сети Интернет.

CVV2- трехзначный номер, указанный на оборотной стороне Карты, используемый Держателем карты для подтверждения транзакций через Интернет. Держатель карты обязан предпринимать меры по сохранению значения CVV2 в тайне от третьих лиц.

Услуга 3D-Secure – технология дополнительной защиты и подтверждения онлайн-платежей, совершаемых с помощью Карты. Она позволяет установить личность владельца карты по ее номеру и коду, который Банк высылает на мобильный телефон Клиента. Услуга является обязательной для Клиентов.

Возвратный платеж - любой возврат денежных средств вследствие отказа Держателя карты от приобретенных с помощью Карты товаров, работ или услуг, одобренный ТСП и осуществляемый ТСП в установленной форме для кредитования СКС Клиента, а также возврат денежных средств, инициированный Банком. Возврат не может быть осуществлен в наличной форме.

Страховой депозит - сумма денежных средств на СКС, размер которой определяется Тарифами Банка, которая недоступна для использования по Карте, то есть не включается в сумму Активного остатка. Неснижаемый остаток используется банком для погашения задолженности, образовавшейся в результате совершения Операций по Карте сверх суммы Активного остатка. В случае использования средств страхового депозита, его восстановление производится за счет средств, вносимых на СКС Клиента при очередном пополнении СКС.

Активный остаток – сумма денежных средств, учитываемых на СКС Клиента, в пределах которой Держатель карты может проводить Операции с использованием Карты/реквизитов Карты.

Стоп-лист – документ, содержащий список номеров Карт, по которым запрещены Операции. Поддерживается Международной платежной системой на основании информации от банков-эмитентов.

Тарифы – утвержденные уполномоченным органом Банка Тарифы по обслуживанию клиентов АКБ «ASIA ALLIANCE BANK», включающие в себя, в том числе Тарифы на выпуск и обслуживание международных банковских карт.

3. Общие положения

3.1. Для открытия СКС и выпуска Карты Клиент предоставляет в Банк следующие документы:

- заявление на выпуск банковской карты установленной Банком формы;
- паспорт или иной документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;
- копию ваучера (от турагентства) или авиабилет для продуктов категории Travel;
- иные документы, предусмотренные законодательством Республики;

При заказе карты через мобильное приложение Банка идентифицированный пользователь выбирает вид карты, осуществляет оплату согласно Тарифам;

3.2. Банк открывает на имя Клиента СКС в национальной/иностранной валюте;

3.3. Для выпуска Карты Клиент оплачивает комиссии Банка, установленные действующими Тарифами Банка.

3.4. Банк в течение 3 (трех) рабочих дней выпускает Карту и передаёт её Клиенту в закрытом конверте при предъявлении им документа, удостоверяющего его личность. Клиент лично вскрывает конверт и устанавливает ПИН-код с помощью POS-терминала в офисе Банка.

3.5. Срок действия Карты составляет три года и исчисляется до последнего дня месяца года, указанного на лицевой стороне Карты.

3.6. На имя Клиента Банком может быть выпущено и находиться в действии не более пяти Карт с СКС в национальной валюте РУз.

3.7. На основании заявления Клиента к СКС могут быть выпущены Дополнительные карты с взиманием вознаграждения согласно Тарифам.

3.8. Клиент имеет право в любой момент досрочно прекратить действие дополнительной карты. В этом случае Клиент обязан предоставить в Банк соответствующее Заявление

с просьбой прекратить действие дополнительной карты и вернуть дополнительную карту.

3.9. Карта предоставляется Банком Держателю карты в пользование и не подлежит обязательному возврату по истечению срока ее действия.

3.10. Использование Карты невозможно в следующих случаях:

- истек срок действия Карты;
- Карта заблокирована по требованию Держателя карты или по инициативе Банка в предусмотренных Договором случаях;
- Карта заблокирована по причине трехкратного неверного ввода ПИН-кода;
- Карта повреждена в результате внешних воздействий.

3.11. За обслуживание Карты Банк взимает комиссии 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.

3.12. Банк вправе без заключения дополнительного соглашения, вносить изменения/дополнения в Тарифы и в настоящий Договор с обязательным уведомлением об этом Клиента не менее чем за 10 (десять) календарных дней до вступления изменений/дополнений в силу. Уведомление Клиента

осуществляется одним из способов, по выбору Банка:

- 1) размещение информации на официальном сайте Банка www.aab.uz;
- 2) размещение объявлений на информационных стендах в офисах Банка;
- 3) либо другим способом по усмотрению Банка.

В случае не поступления от Клиента в 10-дневный срок возражений относительно внесенных Банком изменений/дополнений, данные изменения/дополнения считаются принятыми Клиентом. Если Клиент не согласен с внесенными изменениями/дополнениями, то он обязан в течение указанного в настоящем пункте срока предоставить в Банк письменный отказ, заявление на закрытие счета и вернуть Карту/ы.

3.13. В случае утраты Карты, компрометации данных Карты, ПИН-кода и/или незаконного использования Карты/реквизитов Карты для приостановления Операций по СКС Клиент должен немедленно заблокировать Карту через мобильное приложение Банка либо сообщить об этом в Банк по номеру телефону Контакт-центра, указанного на официальном сайте Банка www.aab.uz, указав свои Ф.И.О., серию и номер документа, удостоверяющего личность.

3.14. Любое устное обращение Клиента в Банк об утере, краже или несанкционированном использовании Карты должно быть подтверждено письменным заявлением (в том числе по факсу), направляемым в Банк не позднее 2 (двух) рабочих дней после устного обращения.

3.15. Банк в течение 48 часов с момента получения сообщения от Клиента блокирует проведение Транзакций по Карте.

3.16. При получении письменного подтверждения Держателем карты утраты, хищения или незаконного использования Карты/реквизитов Карты, содержащего требование о постановке Карты в Стоп-лист, Банк ставит Карту в Стоп-лист.

3.17. При получении письменного опровержения Держателя карты утраты, хищения или незаконного использования Карты Банк разблокирует Карту.

3.18. Ответственность Банка за совершенные с проведением Авторизации Операции с Картой наступает по истечении 48 ч. после поступления в Банк письменного заявления/подтверждения утраты, хищения или незаконного использования Карты/реквизитов Карты.

4. Порядок осуществления операций по специальному карточному счету

4.1. Для совершения Клиентом Операций, их учета и проведения взаиморасчетов Банк открывает на имя Клиента СКС со следующим порядком обслуживания:

4.1.1. Ведение СКС осуществляется в валюте счета.

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

4.1.3. Держатель карты может совершать Операции по СКС только посредством использования Карты/реквизитов Карты и только в течение срока действия Карты.

4.1.4. Учет всех Операций по дополнительной Карте и взаиморасчеты с Банком осуществляются по СКС.

4.1.5. Пополнение СКС может осуществляться Держателем карты как наличными денежными средствами через кассу Банка, так и в безналичной форме.

4.1.6. Клиент по своему усмотрению распоряжается денежными средствами на СКС для оплаты товаров, работ и услуг в ТСП, получения наличных денежных средств в банкоматах, в отделениях банков и пунктах выдачи наличных, расположенных на территории Республики Узбекистан и за ее пределами.

4.1.7. Банк без дополнительных распоряжений Клиента списывает с СКС Клиента:

- суммы Транзакций, совершенных с использованием Карты/реквизитов Карты. При совершении Транзакций в других валютах производится автоматическая конвертация в валюту счета по курсу, установленному МПС на день проведения взаиморасчетов;
- суммы комиссий, взимаемых Банком в соответствии с Тарифами;
- суммы комиссий, взимаемых другими банками;
- ошибочно зачисленные на СКС Клиента денежные средства;
- суммы убытков, понесенных Банком в результате нарушения Держателем карты условий Договора;
- суммы фактически понесенных Банком расходов в случае незаконного использования Карты, для чего Клиент предоставляет право и поручает Банку без дополнительных распоряжений списывать указанные суммы.

4.1.8. В целях безопасности использования Карт предусмотрено ограничение на ввод неверного ПИН-кода Карты. Клиент соглашается с тем, что в случае трехкратного ввода неверного ПИН-кода, Карта может быть заблокирована и/или изъята в соответствии с правилами МПС. Банк не несет ответственности за захват Карты и ее уничтожение в случаях неверного ввода ПИН-кода, в том числе самим Держателем карты.

4.1.9. Банк выпускает Карту с отключенной возможностью использования реквизитов карты для онлайн-платежей. Для подключения данной возможности Клиент обращается в Банк с соответствующим заявлением либо самостоятельно активирует онлайн-платежи в мобильном приложении Банка. После активации возможности онлайн-платежей ответственность за все онлайн-операции и за возможные и понесенные убытки полностью несет Клиент.

4.1.10. Для предупреждения риска утраты средств Клиента в результате мошеннических действий третьих лиц Банк вправе блокировать проведение по Карте Транзакций, связанных с азартными играми, ставками (пари) и другими высоко рискованными видами деятельности. Клиент вправе обратиться в Банк с заявлением о предоставлении возможности проведения таких Транзакций по Карте, при этом вся ответственность за возможные и понесенные убытки возлагается на Клиента.

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

5. Права и обязательства Сторон

5.1. По настоящему Договору Клиент имеет право:

5.1.1. Использовать Карту для проведения Операций согласно настоящему Договору в сумме Активного остатка с учетом требований законодательства Республики Узбекистан, а также условий Договора.

5.1.2. Обратиться в Банк с заявлением на выпуск дополнительной Карты на свое имя.

5.1.3. Пополнять СКС в валюте счета в наличной форме через кассу Банка или безналичным путем с учетом требований законодательства, а также условий Договора.

5.1.4. Получать информацию в письменном виде и устно о состоянии СКС, выписку по СКС, о Карте (в том числе о дополнительной Карте) при личном обращении в Банк с документом, удостоверяющим его личность, а также по телефону, при условии указания Кодового слова.

5.1.5. Обратиться в Банк с заявлением о предоставлении возможности проведения Транзакций с высоким риском мошенничества, описанных в пункте 4.1.9. Договора.

5.1.6. Обратиться в Банк с заявлением о проведении расследования в отношении Транзакции, совершенной по Карте, с которой он не согласен, а также о возврате суммы данной Транзакции. При этом Клиент обязуется возместить Банку все расходы, связанные с проведением данного расследования и возврата суммы Транзакции.

5.1.7. По истечении срока действия Карты, в случае утраты/хищения Карты, механическом повреждении Карты или в связи со сменой фамилии, имени, отчества обратиться в Банк с письменным заявлением о ее перевыпуске. Перевыпускаемые Карты подлежат возврату в Банк (кроме случаев их утраты) и блокировке.

5.1.8. Отказаться от Договора путем подачи в Банк соответствующего заявления не позднее, чем за 30 календарных дней до даты предстоящего расторжения, при условии возвращения всех Карт (кроме случаев их утраты), выданных в рамках Договора, в Банк и проведения взаиморасчетов с Банком. С момента получения указанного заявления Банк блокирует Карту.

5.1.9. Обратиться в Банк с заявлением для совершения операций, описанных в п.п. 4.1.9.,4.1.10. настоящего Договора.

5.2. По настоящему Договору Банк имеет право:

5.2.1. Проверять достоверность и полноту сведений, указанных Клиентом в документах, предоставляемых при получении Карты и исполнении Договора. В случае обнаружения расхождений и недостоверных сведений отказать Клиенту в выпуске Карты или в удовлетворении его требований.

5.2.2. В безакцептном порядке (без получения дополнительного согласия Клиента) списывать с СКС Клиента денежные средства согласно п.4.1.7. настоящего Договора.

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

5.2.3. Уничтожить Карту, не востребованную Держателем карты в течение трех месяцев со дня ее изготовления.

5.2.4. Без предварительного уведомления Клиента Банка приостановить (заблокировать) или прекратить действие Карты и принять для этого необходимые меры в следующих случаях:

- в случае нарушения Держателем карты условий Договора, требований международных платежных систем и законодательства Республики Узбекистан, а также данных им заверений согласно Комплаенс оговорки (Приложение № 1 к настоящему Договору);
- в случае предоставления Клиентом Банку неполных и/или недостоверных сведений;

- осуществления третьей попытки ввода неверного ПИН-кода. При этом Банк блокирует Карту и направляет электронное уведомление банку-участнику МПС, в котором проводится Операция, о необходимости изъятия (задержания) Карты;
- в случае возникновения подозрений в неправомерном использовании Карты, при обнаружении Операций, противоречащих действующему законодательству, при поступлении от Международной платежной системы информации о возможном несанкционированном использовании Карты, а также при наличии иных оснований, которые могут повлечь ущерб для Банка и/или Держателя карты;
- в случаях, указанных в п.5.2.5. настоящего Договора;
- в случае поступления в Банк требований государственных органов в соответствии с действующим законодательством.

5.2.5. В целях снижения риска возникновения убытков у Банка, Клиента и у третьих лиц, а также рисков мошенничества со стороны третьих лиц, в одностороннем порядке изменять перечень и состав доступных по Карте видов Операций, устанавливать ограничения на транзакции и транзакционные схемы, признанные Банком подозрительными, блокировать возможность осуществлять Транзакции, схемы транзакций в отдельных (типах) ТСП или в организациях, занимающихся сомнительными видами деятельности.

5.2.6. Приостановить Операции по СКС или отказать в их проведении в случаях, предусмотренных законодательством в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

5.2.7. Отказать в выпуске Карты и открытии СКС (в национальной валюте РУЗ) в случае, если на имя Клиента уже ранее Банком выпущено 5 (пять) Карт, срок действия которых к этому моменту не истек.

5.2.8. Расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке в случаях, указанных в п.7.5. настоящего Договора.

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

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

5.2.11. Вносить изменения и дополнения в Тарифы и в настоящий Договор в порядке, установленном п. 3.11. настоящего Договора.

5.2.12. Взаимодействовать с Держателем карты, в том числе посредством проведения телефонных переговоров по имеющемуся в Банке номеру телефона, в целях получения от Держателя карты подтверждения законности произведенных по Карте Операций.

5.2.13. В течение всего срока действия Договора требовать от Держателя карты предъявления Банку документов, указанных в Заявлении и необходимых для его идентификации, а также документов, необходимых для рассмотрения заявлений о спорных Транзакциях и принятия по ним обоснованных решений, и снимать с них копии.

- С целью получения объективных данных о спорной Операции обратиться в МПС с запросом о предоставлении подтверждающих документов от банка-эквайера. В случае если банк-эквайер документально подтвердит обоснованность спорной Операции, расходы на получение подтверждающих документов будут отнесены на счет Клиента.

5.2.14. В случае предоставления Клиентом неполного или отсутствия номера мобильного телефона подключить услугу 3D-Secure к Карте на номер +998712316000. В этом случае Клиент не сможет провести онлайн платеж. Для его проведения Клиенту будет необходимо обратиться в Банк с заявлением и предоставить полный номер мобильного телефона.

5.2.15. Расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке в случаях, установленных п.7.5. Договора.

5.3. При исполнении настоящего Договора Клиент принимает на себя следующие обязательства:

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

5.3.2. Для открытия СКС и выпуска Карты явиться в Банк лично и предоставить документы, указанные в п.3.1. настоящего Договора.

5.3.3. При обращении в Банк для выпуска или перевыпуска Карты предоставить полный номер мобильного телефона для подключения услуги 3D-Secure.

5.3.4. Незамедлительно сообщать Банку обо всех изменениях, касающихся Договора, об изменении имени, отчества, фамилии, адреса места жительства (прописки), паспортных данных, необходимых для идентификации Клиента, а также об изменении номеров телефонов. Незамедлительно представлять в Банк документы, подтверждающие вышеуказанные изменения.

5.3.5. Своевременно оплатить/возместить:

5.3.6. комиссии, иные суммы, предусмотренные Тарифами Банка;

5.3.7. суммы Транзакций, совершенных по Карте или с использованием реквизитов Карты;

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

5.3.9. суммы, ошибочно зачисленные Банком на СКС;

5.3.10. суммы Транзакций, совершенных в нарушение настоящего Договора, суммы, связанные с предотвращением и расследованием незаконного использования Карты, а также с нарушением условия Договора и принудительным взысканием задолженности Клиента в соответствии с фактическими расходами.

5.3.11. Не передавать Карту, реквизиты Карты и не сообщать ПИН-код и Кодовое слово третьим лицам. Обеспечивать сохранность Карты, предпринимать все меры для предотвращения повреждения, утраты Карты или ее неправомерного использования.

5.3.12. Нести ответственность за все Операции, совершенные с использованием Карты, в том числе за Операции, совершенные третьими лицами с ведома или без ведома Держателя карты, а также за Операции, которые в соответствии с правилами МПС могут производиться без Авторизации.

5.3.13. Совершать Операции по Карте в пределах Активного остатка, контролировать возникновение сверхлимитной задолженности и не допускать её возникновения. При образовании задолженности, т.е. при совершении Операций по Карте на сумму, превышающую общий остаток на СКС (перерасход денежных средств), (в том числе, в случае, когда Операция проводилась без Авторизации), погасить всю сумму задолженности в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня ее образования.

5.3.14. Письменно уведомлять Банк об ошибочно зачисленных на СКС 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 СКС для осуществления Банком безакцептного списания ошибочно зачисленных денежных средств.

5.3.15. Не совершать Операции с использованием реквизитов Карты после ее сдачи в Банк или после истечения срока ее действия, а также с использованием Карты, заявленной утерянной.

5.3.16. В случаях утраты, хищения и/или незаконного использования Карты/реквизитов Карты для приостановления Операций по СКС немедленно сообщить об этом в Банк. В случае, если сообщение было сделано в устной форме, не позднее 2 (двух) рабочих дней подтвердить свое устное сообщение письменным заявлением (п.3.13. Договора).

5.3.17. При обнаружении Карты, заявленной ранее как утраченная, Клиент незамедлительно должен уведомить об этом Банк и вернуть Kartu в Банк для последующей разблокировки или ее уничтожения.

5.3.18. Возвратить Kartu в Банк в течение 3 (трех) календарных дней после истечения срока ее действия, и/или получения письменного требования Банка о возврате Карты (кроме случаев их утраты).

5.3.19. 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 СКС безналичным путем.

5.3.20. Для перевыпуска Карты по окончании срока ее действия представить в Банк заявление до последнего рабочего дня календарного месяца, следующего за месяцем окончания срока действия Карты.

5.3.21. Незамедлительно предоставлять Банку по его требованию документы, указанные в п. 5.2.13. Договора.

5.4. При исполнении настоящего Договора Банк принимает на себя следующие обязательства:

5.4.1. Предоставить Клиенту POS-терминал в офисе Банка для установки ПИН-кода на Kartu в соответствии с п.3.4. Договора.

5.4.2. Ознакомить Клиента с Тарифами Банка.

5.4.3. Осуществлять дебетование СКС Клиента на суммы всех Транзакций, уменьшающих остаток средств на СКС.

5.4.4. Выдавать по письменному заявлению Клиента выписку по СКС.

5.4.5. Осуществлять кредитование СКС Клиента при внесении денежных средств с целью пополнения СКС, а также в случае возврата оплаты по Карте.

5.4.6. Уведомлять Клиента об изменении Тарифов в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

5.4.7. При получении сообщения от Держателя карты об утрате, хищении или незаконном использовании Карты/реквизитов Карты блокировать Kartu в течение 48 часов с момента получения сообщения.

5.4.8. При получении письменного подтверждения Держателем карты утраты, хищения или незаконного использования Карты/реквизитов карты, содержащего требование о постановке Карты в Стоп-лист, поставить Kartu в Стоп-лист. При получении письменного опровержения Держателя карты утраты, хищения или незаконного использования Карты разблокировать Kartu.

5.4.9. Осуществить перевыпуск Карты в течение 10 (десяти) банковских дней со дня предоставления Клиентом в Банк письменного заявления о перевыпуске Карты.

5.4.10. На основании заявления Клиента, и в соответствии с правилами МПС, провести расследование (в частности, получить от банка-эквайера копии чеков и по возможности детали по совершенной Операции) по Транзакции, которая не признается Клиентом. Банк предпринимает все разумные и доступные для него меры для возврата суммы Транзакции, которая не признается Клиентом.

5.4.11. В случае расторжения Договора вернуть Клиенту остаток денежных средств (в том числе сумму неснижаемого остатка), размещенных на СКС, наличными денежными средствами или безналичным переводом на счет Клиента согласно письменным инструкциям Клиента, в порядке, установленном пунктом 7.4. Договора, после чего закрыть СКС.

6. Ответственность Сторон

- 6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.
- 6.2. Клиент несет ответственность за достоверность всей информации, предоставляемой Банку.
- 6.3. Клиент несет ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных Договором.
- 6.4. Клиент несет ответственность за все Операции, произведенные с использованием Карты, с момента получения ее в Банке. Клиент подтверждает и гарантирует, что ознакомлен с валютным законодательством Республики Узбекистан, обязуется обеспечить его соблюдение при совершении Операций с использованием Карты. Клиент несет ответственность за нарушение валютного законодательства Республики Узбекистан.
- 6.5. Банк несет ответственность за несвоевременную блокировку Карты.
- 6.6. Банк несет ответственность за сохранение банковской тайны об Операциях по СКС. Сведения о СКС и об Операциях могут раскрываться Банком третьим лицам только в случаях, когда такое раскрытие является обязанностью Банка согласно законодательству Республики Узбекистан, либо в иных случаях с согласия Клиента.
- 6.7. Банк не несет ответственности за совершение Клиентом Операций, противоречащих законодательству Республики Узбекистан.
- 6.8. Банк не несет ответственности за задержку в выпуске и перевыпуске Карты, а также за задержку зачисления средств на СКС Клиента, в случаях, если Клиент не представил в Банк необходимые документы и/или в документах допущены неточности и ошибки.
- 6.9. Банк не несет ответственности в случаях невыполнения Держателем карты условий настоящего Договора, а также в ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка.
- 6.10. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие вследствие технических неисправностей на стороне МПС или других ее участников.
- 6.11. Банк не несет ответственности за какие-либо сбои в обслуживании, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами.
- 6.12. Стороны не несут ответственности за неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение или частичное неисполнение явилось следствием принятия органами государственной власти и управления актов (мер ограничительного характера) или обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: война, землетрясение, пожар, забастовка или иные бедствия, а также сбои программного обеспечения, электроснабжения и систем передач данных, возникшие не по их вине. Стороны обязаны немедленно сообщать друг другу в письменном виде о начале и об окончании действия такого рода обстоятельств.
- 6.13. Обстоятельства непреодолимой силы будут считаться форс-мажором при подтверждении их уполномоченными на то органами.

7. Вступление Договора в силу. Расторжение Договора

- 7.1. Настоящий Договор считается заключенным с момента регистрации Заявления Клиента и действует в течение неопределенного срока.
- 7.2. Договор может быть расторгнут Клиентом в одностороннем порядке на основании письменного заявления о расторжении Договора и закрытии СКС при условии возврата в Банк всех выпущенных Карт, а также завершения взаиморасчетов Банка с МПС и с Клиентом по осуществленным ранее Транзакциям.

7.3. По факту приема Заявления о расторжении Договора Банк прекращает действие всех Карт (блокирует Карты), выпущенных на имя Клиента в рамках Договора, и производит уничтожение Карт.

7.4. Возврат остатка денежных средств, учитываемых на СКС, осуществляется в следующем порядке:

- сумма денежных средств, превышающая Неснижаемый остаток, возвращается Клиенту в день подачи им заявления на закрытие СКС и возврата Карты в Банк;
- сумма Неснижаемого остатка возвращается Клиенту по истечении 30 (тридцати) календарных дней после возврата в Банк Карты и подачи заявления на закрытие СКС. В случае, если в течение 30 (тридцати) календарных дней до подачи заявления о закрытии счета Клиент не производил никаких операций по Карте, Неснижаемый остаток возвращается в день подачи заявления;
- в случае невозврата Карты в Банк в день подачи Клиентом заявления на закрытие СКС Банк блокирует Карту, и Неснижаемый остаток денежных средств на СКС возвращается Клиенту по истечении 30 (тридцати) календарных дней после подачи Клиентом заявления на закрытие СКС. В случае, если в течение 30 (тридцати) календарных дней до подачи заявления о закрытии счета Клиент не производил никаких операций по Карте, Неснижаемый остаток возвращается в день подачи заявления;

7.5. Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке и СКС закрыт в следующих случаях:

- уничтожения Банком всех Карт, выпущенных в рамках настоящего Договора, в соответствии с п.5.2.3. договора;
- все Карты сданы в Банк или истек срок действия несданных Карт и новые Карты не выданы, при условии отсутствия непогашенных обязательств Клиента на дату расторжения Договора;
- нарушения Держателем карты условий Договора, правил МПС, требований законодательства РУз, а также данных им заверений согласно Комплаенс оговорки (Приложение № 1 к настоящему Договору) при условии отсутствия непогашенных обязательств Клиента на дату расторжения Договора;
- при отсутствии операций по СКС в течение 12 месяцев, если отсутствует остаток на СКС и у Клиента нет никаких обязательств перед Банком в рамках настоящего Договора.

7.6. Уведомление Банка о намерении расторгнуть Договор по вышеуказанным основаниям направляется Клиенту в течение 10 календарных дней после наступления обстоятельств, указанных в п.7.5. Договора.

7.7. Расторжение Договора, закрытие СКС осуществляется по истечении 30 (тридцати) календарных дней:

- от даты истечения срока действия всех Карт, выданных в рамках Договора;
- от даты прекращения или приостановления действия всех Карт, выданных в рамках Договора. По истечении срока, указанного в п. 7.4. Договора остаток денежных средств на СКС выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет.

7.8. Расторжение/прекращение Договора является основанием для закрытия СКС.

8. Прочие условия

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

8.2. Все споры между сторонами, связанные с Договором, стороны согласились разрешать путем переговоров, а в случае не достижения согласия передать на рассмотрение и разрешение по существу в суд.

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 Договором, регулируются 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

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, ОФАС (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.

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.

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;
- 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.