

**Публичный договор-оферта  
на обслуживание счета платежного терминала  
межбанковской платежной системы  
с предоставлением/без предоставления терминала в аренду**

Данный документ является официальным предложением (публичной офертой) АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» (далее по тексту - Банк) и определяет стандартные условия и порядок обслуживания клиентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – Клиент/Предприятие) по открытию транзитного счета для обслуживания платежного терминала с предоставлением или без предоставления платежного терминала в аренду, по регистрации платежного терминала в автоматизированной банковской системе, и осуществлению приема, обработки и учета платежей в адрес Предприятия, выполняемых с использованием платежного терминала.

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 об открытии транзитного счета (Приложение №1 к Договору), а также предоставления необходимых документов (документы предоставляют только те Клиенты, которые не имеют счетов в Банке), Клиент, производящий 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. ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

<b>Предприятие</b>	Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющие реализацию товаров, оказание услуг, выполнение работ, которые имеют возможность принимать платежи от Держателей карт за товары/услуги/работы.
<b>Банковская карта</b>	платежная карта, обеспечивающая ее держателю возможность неоднократного проведения операций по Карточному счету, в том числе проведения безналичных расчетов и получения наличных денежных сумм с Карточного счета. Виды операций, которые держатель банковской карты вправе осуществлять по Карточному счету, устанавливаются договором между держателем и эмитентом банковской карты;
<b>Стикеры, гаджеты</b>	специальные модули, обеспечивающие держателям возможность неоднократного проведения операций по Карточному счету, в том числе проведения безналичных расчетов и получения наличных денежных сумм с Карточного счета. Являются заменителями пластиковой карты и привязываются непосредственно к ней.
<b>Карточный счет</b>	Банковский счет Держателя карты, открытый Банком-эмитентом, распоряжение денежными средствами которого осуществляется посредством пластиковой карты.
<b>Держатель Банковской карты</b>	Владелец или лицо, уполномоченное владельцем, пользующееся банковской картой на основании договора владельца с эмитентом или банком, распространяющим банковские карты, и предъявляющий Карту как средство платежа:  <ol style="list-style-type: none"><li>1) физическое лицо – предъявившее пластиковую карту в качестве средства платежа за приобретаемые товары, работы и услуги;</li><li>2) работник юридического лица, уполномоченный распоряжаться денежными средствами, учитываемыми на карточном счете, и предъявляющий корпоративную пластиковую карту юридического лица;</li><li>3) индивидуальный предприниматель, на имя которого выпущена пластиковая</li></ol>

карта индивидуального предпринимателя.

<b>Платёжный терминал (терминал)</b>	<p>1) устройство, дающее возможность осуществлять платежи за товары (работы, услуги) в безналичной форме с использованием банковской пластиковой карты, а также бесконтактным путем (NFC) и формирующее слипы по выполненным операциям (Платёжный POS терминал);</p> <p>2) совокупность программно-технических устройств (Мобильного телефона, смартфона, Программного обеспечения и считывателя карт), позволяющих считывать платежные реквизиты карты и осуществлять связь с Банком для проведения авторизации операции в целях совершения операций оплаты и составления документов по операциям с использованием банковских карт (Платёжный MPOS терминал).</p>
<b>Корпоративная Sim-карта</b>	идентификационный электронный модуль абонента, применяемый в мобильной связи. Является собственностью Банка и выдается Клиенту, получающему в аренду или подключающему Платежный терминал НУМО, во временное пользование на основании его заявления.
<b>Платежная операция</b>	Оплата товаров (работ, услуг) посредством банковской карты.
<b>Транзакция</b>	Платеж, совершаемый Предприятием с помощью Платежного терминала и Карты/стикеров/гаджетов Держателя. Проведение транзакции подтверждается Держателем Карты с помощью ПИН-кода, либо бесконтактным платежом (NFC), не требующим ввода ПИН-кода в определенном лимите.
<b>Отчет</b>	Список транзакций, полученный непосредственно через платежный терминал.
<b>Слип</b>	Квитанция платежного терминала, подтверждающая совершение операции с использованием пластиковой карты и содержащая информацию о сумме операции, дате совершения операции, а также информацию, позволяющую однозначно идентифицировать пластиковую карту, а также терминал, сформировавший данный слип.

## 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Банк на основании заявления Предприятия открывает счет для обслуживания Платежного(ых) терминала(ов), предоставляет в аренду Платежный терминал в случаях, когда Предприятие намерено использовать терминал(ы), полученный в аренду от Банка, регистрирует Платежный терминал в автоматизированной банковской системе (АБС) и осуществляет прием, обработку и учет платежей в адрес Предприятия, выполняемых с использованием Платежного терминала, а Предприятие принимает от Держателей карт платежи за реализованные товары, выполненные работы и оказанные услуги посредством использования Платежного терминала и оплачивает услуги Банка: комиссию от оборота и арендную плату, в случае, если Предприятие использует Платежный терминал Банка.

## 3. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. Банк обязан:

3.1.1. при отсутствии у Предприятия собственного терминала в течение 30 (тридцати)

календарных дней после акцепта настоящей оферты передать по акту приема-передачи (Приложение № 2 к настоящему Договору) Предприятию Платежный/ые терминал/ы для обслуживания Держателей Карт, открыть счет для обслуживания Платежного/ых терминала/ов, произвести регистрацию Платежного/ых терминала/ов в автоматизированной банковской системе;

При передаче в аренду или подключении платежных терминалов НУМО, также с согласия Предприятия, передать в пользование Sim-карту, о чем оговаривается в акте приема-передачи Платежного терминала;

3.1.2. при наличии у Предприятия собственного Платежного терминала в течение 7 (семи) банковских дней после акцепта настоящей оферты открыть счет для обслуживания Платежного терминала, произвести регистрацию платежного терминала в автоматизированной банковской системе;

3.1.3. при подключении Платежного MPOS терминал в течение 7 (семи) календарных дней после акцепта настоящей оферты передать по акту приема-передачи (Приложение № 2 к настоящему Договору) Предприятию логин и пароль MPOS терминала для обслуживания Держателей Карт, открыть счет для обслуживания Платежного/ых терминала/ов, произвести регистрацию Платежного/ых терминала/ов в автоматизированной банковской системе;

3.1.4. обеспечить сохранность средств на счете;

3.1.5. не позднее следующего рабочего дня после поступления денежных средств на транзитный счет Предприятия зачислять сумму Транзакций за вычетом комиссии от оборота на депозитный счет Предприятия;

3.1.6. выдавать по письменному заявлению Предприятия выписки (отчеты) по всем Транзакциям, осуществленным Предприятием по картам.

3.1.7. Если Предприятие будет использовать Платежный терминал, полученный от Банка в аренду, а также Платежный MPOS терминал Банк также обязан по просьбе Предприятия провести обучение персонала Предприятия правилам использования Платежного терминала.

#### **4. ПРАВА БАНКА**

4.1. Банк вправе:

4.1.1. осуществлять осмотр Платежного терминала и осуществлять фактический контроль за соблюдением Предприятием условий настоящего договора;

4.1.2. вносить изменения в Тарифы и/или в Договор, уведомляя Предприятие о таких изменениях за 10 (десять) банковских дней до вступления их в силу, путем размещения объявлений на государственном и русском языках в здании АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» и его филиалов и/или на официальном сайте Банка.

В случае не поступления от Предприятия в 10-дневный срок возражений относительно внесенных Банком изменений и дополнений в Тарифы и/или в Договор, данные изменения считаются принятыми Предприятием. Если Предприятие не согласно с внесенными изменениями, то оно обязано в течение указанного в настоящем пункте срока предоставить в Банк письменный отказ, вернуть платежный терминал, если терминал был предоставлен в аренду Банком.

#### **5. ОБЯЗАННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

5.1. Предприятие признает представленные Банковские карты в качестве средства платежа и производит отпуск товаров, оказание услуг и выполнение работ за оплату посредством Банковских карт.

5.2. Предприятие обязано:

5.2.1. при отсутствии счетов в Банке, кроме подачи заявления на открытие транзитного счета предоставить в Банк следующие документы:

- два экземпляра карточек с образцами подписей;

- документ, удостоверяющий личность лица (паспорт или заменяющий его документ), имеющего полномочия подписания денежно-расчетных документов от имени Заказчика.

Кроме того, при наличии у Предприятия собственного Платежного терминала Руководитель Предприятия предоставляет письмо банка, подтверждающее, что Платежный терминал приобретен в данном банке.

5.2.2. использовать Платежный терминал и Sim-карту по целевому назначению;

5.2.3. в случае порчи Платежного терминала, Sim-карты, их неисправности, передачи

принадлежащего Предприятию Платежного терминала на ремонт, в течение 2 (двух) рабочих дней уведомить об этом Банк;

5.2.4. принимать к оплате за товары/работы/услуги Банковские карты на тех же условиях, что и за наличный расчет;

5.2.5. производить возвратные платежи на карточные счета Держателей Карт не позднее следующего банковского дня после обращения Держателя карты с заявлением о возврате платежа;

5.2.6. в случае выставления диспута со стороны международных платежных систем за несвоевременное инкассирование Платежного терминала и по другим ситуациям ответственность за понесенные Банком в этих случаях расходы несет Предприятие;

5.2.7. адекватно отображать в каждом своем помещении рекламные знаки или другие материалы, предоставляемые Банком, и использовать названия или изображения, одобренные Банком, исключительно для того, чтобы указать, что Банковские карты принимаются Предприятием в качестве средства платежа;

5.2.8. хранить вторые экземпляры слипов по картам национальных платежных систем терминала в течение 1 месяца, по картам международных платежных систем не менее 150 дней со дня их оформления и по первому требованию Банка представить их в Банк в течение 3 банковских дней;

5.2.9. передавать Держателю Карты распечатанный экземпляр слипа в подтверждение проведенной Транзакции.

В случае использования Предприятием MPOS терминала передать слип Держателю карты через мессенджер или SMS-уведомление, либо предложить Держателю карты отсканировать QR чек;

5.2.10. в случае изменения адреса Предприятия, расположения Платежного терминала и изменения банковских реквизитов Предприятия в письменном виде сообщать об этом Банку в течение 3-х дней после такого изменения;

5.2.11. поддерживать на своем счете остаток средств, достаточный для оплаты за аренду платежного терминала и для возмещения расходов Банка в связи с оплатой услуг мобильных операторов;

5.2.12. расходовать Интернет трафик по полученный от Банка в пользование Sim-карте только для проведения платежей с использования арендованного или подключенного Платежного терминала НУМО;

5.2.13. термобумагу для платежных терминалов приобретать самостоятельно.

Если Предприятие использует терминал, полученный от Банка в аренду, Предприятие также обязано:

5.2.14. по требованию Банка предоставить документы, подтверждающие право владения платежным терминалом;

5.2.15. немедленно уведомлять Банк обо всех случаях причинения какого-либо ущерба или разрушения Платежного терминала с описанием характера ущерба или разрушения и с указанием причин их возникновения;

5.2.16. в случае порчи Платежного терминала, его неисправности не производить ремонт самостоятельно и не привлекать для этого третьих лиц, и в течение 1 рабочего дня с момента возникновения неисправности, вернуть терминал в Банк по акту приёма-передачи для осуществления ремонта;

5.2.17. в случае утери или повреждения Платежного терминала возместить Банку стоимость Платежного терминала, указанного в акте приема-передачи, или оплатить стоимость ремонта.

5.2.18. использовать для проведения Транзакций расходные материалы, одобренные Банком;

5.2.19. в течение 2-х рабочих дней по истечении срока действия договора или со дня расторжения настоящего договора вернуть Банку Платежный терминал по акту приема-передачи в состоянии, в котором он его получил, с учетом нормального износа;

5.2.20. в случае, если состояние возвращаемого Платежного терминала на дату подписания Акта приема-передачи хуже состояния, в котором Платежный терминал было передано Предприятию, Предприятие возмещает Банку причиненные убытки;

5.2.21. **соблюдать законодательство, установленные в соответствии с ним внутрибанковские правила, правила Платежных систем, требования Договора и данные им заверения согласно Комплаенс оговорки (Приложение № 3 к настоящему Договору).**

## **6. ПРАВА ПРЕДПРИЯТИЯ**

6.1. Предприятие вправе:

6.1.1. требовать передачи Платежного терминала в срок, установленный п.3.1.1. настоящего договора;

6.1.2. письменно запрашивать у Банка выписки по совершенным операциям;

6.1.3. письменно запрашивать Банк о проведении инструктажа персонала Предприятия по вопросам использования Платежного терминала.

6.2. Предприятие не вправе:

6.2.1. выдавать наличные денежные средства при возврате платежа, т.е. при отказе от товара, работы или услуги Держателем Карты. В этом случае Предприятие на основании заявления Держателя карты должно вернуть денежные средства своим платежным поручением на карточный счет Держателя карты;

6.2.2. передавать Платежный терминал, логины и пароли от Платежных MPOS терминалов другим лицам;

6.2.3. передавать информацию о совершении транзакций другим лицам и организациям, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан;

6.2.4. повторно представлять в любом виде данные по одной и той же Транзакции;

6.2.5. ухудшать состояние Платежного терминала, если терминал получен в аренду;

6.3. Предприятию, использующему собственный Платежный терминал, не рекомендуется производить ремонт Платежного терминала в неавторизованных сервисных центрах.

Настоящим Предприятие подтверждает, что ему известно о том, что, если ремонт Платежного терминала будет произведен по его желанию в неавторизованном сервисном центре, оно должно будет при получении кода авторизации возместить Банку понесенные в связи с этим расходы.

## **7. ПЛАТЕЖИ**

7.1. Размер оплаты за аренду Платежного терминала и комиссии от оборота устанавливается Тарифами Банка.

7.2. Взимание комиссии от оборота с Предприятия осуществляется Банком в безакцептном порядке на основании мемориального ордера по мере совершения Клиентом операций по счету.

7.3. Оплата за аренду Платежного терминала осуществляется в следующем порядке.

7.3.1. В случае, если Предприятие имеет в Банке основной или вторичный депозитный счет до востребования в национальной валюте Республики Узбекистан, взимание арендной платы с Предприятия осуществляется Банком ежемесячно в любой из 5 (пяти) последних рабочих (банковских) дней месяца, за который производится оплата, в безакцептном порядке путем списания соответствующей суммы со счета Предприятия посредством мемориального ордера, при наличии необходимых денежных средств на счете.

Принимая условия настоящего договора, Предприятие предоставляет Банку право на безакцептное списание денежных средств со своих счетов в Банке для оплаты за аренду и комиссии от оборота по настоящему договору, а также для возмещения расходов Банка на оплату услуг Мобильных операторов (при получении в пользование Sim-карты) и расходов по возмещению причиненного Банку ущерба и уплаты неустойки в случаях, указанных в п.п.8.1.-8.5. настоящего договора.

7.3.2. В случае, если Предприятие не имеет счетов в Банке, оплата за аренду Платежного терминала производится Предприятием самостоятельно в любой из 5 (пяти) последних рабочих (банковских) дней месяца, за который производится оплата.

7.3.3. При отсутствии на счете Предприятия в Банке денежных средств, достаточных для оплаты за аренду в период, установленный п.7.3.1. договора для списания, а также в случае неуплаты самим Предприятием арендной платы в указанный срок, Предприятие считается просрочившим исполнение обязательства по оплате за аренду платежного терминала.

7.3.4. Плата за аренду Платежного терминала взимается Банком за полный месяц независимо от даты подключения или отключения Предприятия от данной услуги.

7.3.5. С Клиентов, получивших в аренду или подключивших Платежные терминалы НУМО и в пользование Sim-карты для их работы, Банк при списании арендной платы одновременно списывает со счета Предприятия в возмещение своих расходов на оплату услуг Мобильных операторов сумму абонентской платы за использование Sim-карты в прошедшем месяце в размере,

указанном в счет-фактуре, выставленной Мобильным оператором, независимо от того полный или неполный месяц Клиент использовал терминал и Sim-карту.

При отсутствии у Предприятия счетов в Банке, оплата данных расходов Банка производится Предприятием в порядке, установленном п.п.7.3.2., 7.3.3. настоящего Договора.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

8.1. В случае нанесения одной стороной какого-либо ущерба, связанного с предметом Договора, другой стороне, виновная сторона возмещает ущерб и уплачивает штраф в размере 30% от суммы нанесенного ущерба.

8.2. Предприятие несет полную ответственность:

- за правильность и законность проведения операций по Картам Держателей, осуществляемых посредством Платежного терминала;

- за ущерб Банку, причиненный Предприятием при нарушении условий Договора в размере ущерба.

8.3. За поломку полученного в аренду от Банка Платежного терминала, подлежащую ремонту, Предприятие возмещает Банку стоимость ремонта Платежного терминала.

8.4. За утерю или поломку полученного в аренду от Банка Платежного терминала, не подлежащую ремонту, Предприятие уплачивает Банку остаточную стоимость терминала и штраф в размере, установленном тарифами Банка.

8.5. За просрочку оплаты арендной платы, Банк вправе взыскать с Предприятия пени в размере 0,4 % от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более 50 % просроченного платежа.

## **9. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

9.1. Предоставляемая Банком и Предприятием друг другу информация, связанная с предметом Договора, считается конфиденциальной. Стороны примут все необходимые и достаточные меры для того, чтобы предотвратить разглашение получаемой информации третьим лицам.

9.2. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены Банком третьим лицам только в случаях, предусмотренных законодательством.

## **10. ФОРС-МАЖОР**

10.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение или частичное неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), возникших после заключения Договора, которые сторона не могла предвидеть и предотвратить доступными мерами. К обстоятельствам форс-мажора относятся: наводнения, пожары, землетрясения и другие виды стихийных бедствий, войны, эпидемии, сбои в работе коммуникационного сервера, отказ техники, сбой программного обеспечения, электроснабжения и систем передачи данных, возникшие не по вине сторон, но влияющие на выполнение сторонами своих обязательств. Стороны обязаны немедленно сообщать в письменном виде о начале и об окончании действия такого рода обстоятельств непреодолимой силы.

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

## **11. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

11.1. Все споры, возникшие в процессе исполнения сторонами Договора, будут в предварительном порядке рассматриваться сторонами в целях выработки взаимоприемлемого решения.

11.2. Если согласие не достигнуто в течение 10 дней, то спор передается на рассмотрение в Ташкентский межрайонный экономический суд.

## **12. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

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

12.2. Предприятие вправе расторгнуть настоящий договор в одностороннем порядке, уведомив об этом Банк не позднее 3 (трех) календарных дней до предполагаемой даты расторжения договора.

12.3. Настоящий договор может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке в следующих случаях, когда:

- Предприятие использует Платежный терминал с существенным нарушением условий договора либо с неоднократными нарушениями, несмотря на письменное предупреждение Банка;
- Предприятие умышленно ухудшает состояние полученного в аренду Платежного терминала;
- Предприятие более двух раз подряд не вносит арендную плату в сроки, установленные в разделе 7 настоящего Договора;

- Предприятие нарушило предписания пункта 6.2. договора или если в течение более одного месяца Предприятие не принимает к обслуживанию Карты Держателей;

- Предприятием были произведены операции, попадающие под категорию «сомнительные», согласно законодательству по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

- Предприятием нарушает условия Договора, данные им заверения согласно Комплаенс оговорки (Приложение № 3 к настоящему Договору), требований законодательства РУз.

В вышеуказанных случаях Банк вправе без уведомления отказать Предприятию в доступе к системе платежей через Платежный терминал.

## **13. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ**

13.1. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить, не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие – либо неправомерные преимущества или иные выгоды.

13.2. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору, стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые действующим законодательством, как дача/получения взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

13.3. Каждая из сторон настоящего Договора отказывается от стимулирования каким-либо образом работников другой стороны, в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его стороны.

13.4. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо антикоррупционных условий, соответствующая сторона обязуется уведомить другую сторону в письменной форме или в устной форме, в том числе посредством телефона доверия.

## **14. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

14.1. Все приложения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью.

14.2. Информация, предоставляемая Сторонами друг другу в связи с исполнением настоящего договора, является конфиденциальной, и не может быть разглашена без предварительного письменного согласия другой Стороны, за исключением случаев, установленных законодательством.

14.3. Вопросы, не урегулированные настоящим Договором, регулируются гражданским

законодательством Республики Узбекистан.

14.4. Все приложения к Договору являются его неотъемлемой частью:

Приложение № 1 Заявление на открытие транзитного счета;

Приложение № 2 Акт приема-передачи Платежного терминала;

Акт приема-передачи логина и пароля от Платежного MPOS терминала;

Приложение № 3 КОМПЛАЕНС ОГОВОРКА

#### **15. 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





Приложение № 1  
к Договору на обслуживание счета платежного терминала  
межбанковской платежной системы с предоставлением/  
без предоставления терминала в аренду № \_\_\_\_\_  
от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ года

От \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(наименование заявителя)

### З А Я В Л Е Н И Е на открытие транзитного счета

Прошу открыть транзитный/е счет/а для учета инкассированной денежной выручки через  
платежный/ые терминал/ы в национальной валюте на имя

\_\_\_\_\_  
(наименование владельца счета)

Указать счет для системы:  Uzcard  HUMO

с предоставлением терминала  количество терминалов

с предоставлением корпоративной сим-карты  количество сим-карт

без предоставления терминала  без предоставления корпоративной сим-карты

предоставление MPOS терминала

Адрес: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(место/а осуществления деятельности)

Контактный телефон \_\_\_\_\_

С Тарифами и условиями Публичного договора-оферты на на обслуживание счета платежного  
терминала межбанковской платежной системы ознакомлен(а) и согласен(а).

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(подпись руководителя)

М.П.

\_\_\_\_\_  
(подпись гл. бухгалтера)

### ОТМЕТКА БАНКА

Документы на открытие счета проверил: Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(подпись)

Разрешаю открыть \_\_\_\_\_ тр. счет инкас. выручки через терминал \_\_\_\_\_  
(депозит до востребования, срочный, сберегательный депозит и др.)

В \_\_\_\_\_ сум \_\_\_\_\_  
(наименование валюты)

Председатель Правления \_\_\_\_\_  
(подпись)

Счет открыт «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Номер счета \_\_\_\_\_

Прочие отметки \_\_\_\_\_

Приложение № 2  
к Договору на обслуживание счета платежного терминала  
межбанковской платежной системы с предоставлением/  
без предоставления терминала в аренду № \_\_\_\_\_  
от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ года

Форма №1

**А К Т**  
**приема-передачи Платежного терминала**

г. Ташкент

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Настоящий акт составлен о том, что представителем АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»  
передано, а представителем \_\_\_\_\_ получен/ы следующий/ие  
Платежный/ые терминал/ы:

№	Наименование модели	Uzcard/Humo	Серийный номер	Номер корпоративной сим-карты*
1				

\*если получена от банка

Имущество к моменту передачи находится в исправном состоянии.

Заключение представителей о характере и причинах возникновения выявленных недостатков: **недостатков не обнаружено.**

Стороны предупреждены об ответственности за подписание акта содержащего данные, не соответствующие действительности.

**Банком передано:**

**Предприятием получено:**

\_\_\_\_\_  
Ф.И.О., должность

\_\_\_\_\_  
Ф.И.О., должность

\_\_\_\_\_  
Подпись

\_\_\_\_\_  
Подпись

М.П.

**Приложение № 2**  
к Договору на обслуживание счета платежного терминала  
межбанковской платежной системы с предоставлением/  
без предоставления терминала в аренду № \_\_\_\_\_  
от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ года

Форма №2

**А К Т**  
**приема-передачи**

г. Ташкент

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Настоящий акт составлен о том, что представителем АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» передано, а представителем \_\_\_\_\_ получен/ы доступ для Платежного/ых MPOS терминала/ов:

№	Наименование терминала	Логин	Пароль	Номер сим-карты*
1				

Заключение представителей о характере и причинах возникновения выявленных недостатков: **недостатков не обнаружено.**

Стороны предупреждены об ответственности за подписание акта содержащего данные, не соответствующие действительности.

**Банком передано:**

**Предприятием получено:**

\_\_\_\_\_  
Ф.И.О., должность

\_\_\_\_\_  
Ф.И.О., должность

\_\_\_\_\_  
Подпись

\_\_\_\_\_  
Подпись

М.П.





## **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:

- Рекомендации<sup>1</sup> Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (англ. Financial Action Task Force on Money Laundering — FATF).
- ISO 37001:2016 – международный стандарт<sup>2</sup>, содержащий международную модель построения в организации результативной системы противодействия коррупции.
- Санкционные списки ООН, OFAC (Управление по контролю за иностранными активами Министерства финансов США), ЕС (Европейский союз, Европейская комиссия), УК (Соединенное Королевство, Великобритания и Северная Ирландия) и уполномоченных органов других иностранных государств<sup>3</sup> 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;

<sup>1</sup> <https://www.fatf-gafi.org/>

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

<sup>3</sup> Странами G7 являются Франция, США, Великобритания, Германия, Япония, Италия и Канада.



- 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, чьё 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.