

ДОГОВОР – ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА
на открытие и ведение депозитного счета до востребования
физического лица в национальной/иностранной валюте

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий документ является официальным предложением (публичной офертой) АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» (далее по тексту - Банк) заключить договор на открытие и ведение депозитного счета до востребования в национальной/иностранной валюте (далее Договор) на условиях, указанных ниже, с физическим лицом».

При этом заключить Договор посредством использования Системы мобильного банкинга «Alliance» (далее – Система), то есть дистанционно, могут только физические лица, ранее прошедшие процедуру идентификации в Банке.

1.2. В соответствии с пунктом 2 статьи 369 Гражданского кодекса Республики Узбекистан (ГК РУз) в случае принятия изложенных ниже условий и:

- совершения в Системе всех предусмотренных действий, необходимых для открытия депозитного счета до востребования,

- обращения в Банк с заявлением об открытии депозитного счета до востребования (в случае открытия счета путем непосредственного обращения в Банк),

физическое лицо, производящее акцепт настоящей оферты, становится Клиентом (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.

1.3. Заявление, подаваемое Клиентом в Банк/формируемое Системой на открытие депозитного счета до востребования, является неотъемлемой частью настоящего Договора.

1.4. Договор считается заключенным между Банком и Клиентом:

- с момента регистрации Банком заявления Клиента об открытии депозитного счета до востребования;

- с момента получения Банком в Системе акцепта публичной оферты.

1.5. Акцепт оферты – полное и безоговорочное принятие (согласие с условиями) Клиентом настоящей Публичной оферты (проставление подписи в подтверждение согласия с условиями Публичной оферты в заявлении при обращении в Банк или проставлении отметки о согласии с условиями Публичной оферты в Системе).

1.6. Если депозитный счет до востребования открывается посредством использования Системы, Клиент получает подтверждение об открытии Вклада в Системе, а также SMS-сообщение на номер мобильного телефона, зарегистрированный в Системе.

2. Предмет договора

2.1. Банк открывает Клиенту депозитный счет до востребования и обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о списании, перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету.

3. Открытие и порядок ведения счета

3.1. Для открытия Счета при обращении в Банк Клиент представляет следующие документы:

- заявление на открытие счета;

- документ, удостоверяющий личность Клиента, а также другие документы в соответствии с законодательством.

3.2. При открытии Счета путем непосредственного обращения Клиента в Банк по его желанию может быть выдана сберегательная книжка.

3.3. Перечень операций по Счету, формы расчетов и услуг, предоставляемых Банком, определяются законодательством.

3.4. Платежи со счета Клиента осуществляются в пределах остатка денежных средств на Счете.

3.5. Банк устанавливает процентную ставку на остаток денежных средств на Счете Клиента в Тарифах. При этом Банк вправе установить процентную ставку в размере 0 %.

3.6. Обслуживание Клиента осуществляется Банком в соответствии с установленным Банком режимом работы с Клиентами.

4. Права и обязанности Банка

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Открыть Клиенту Счет после представления Клиентом документов, определенных Договором.

4.1.2. Консультировать Клиента по вопросам, имеющим непосредственное отношение к обслуживанию Счета.

4.1.3. Принимать поступившие в Банк денежные средства в наличной и безналичной форме от Клиента и на имя Клиента от третьих лиц в соответствии с законодательством.

4.1.4. Зачислять поступившие на счет Клиента денежные средства не позднее следующего рабочего дня с момента поступления в Банк.

4.1.5. Исполнять поручения Клиента на осуществление операций по счету в установленные законодательством сроки. Без распоряжения Клиента списание находящихся на счёте денежных средств может производиться Банком в случаях, установленных законодательством, а также настоящим Договором.

4.1.6. Предоставлять по требованию Клиента или его представителей, действующих на основании доверенности, выписки и справки со Счета.

4.1.7. Осуществлять выдачу денежных средств по первому требованию Клиента или его представителей.

4.1.8. Направлять Клиенту sms-уведомление о совершенных операциях на номер телефона, указанный Клиентом при открытии Счета.

Предоставлять по запросу Клиента информацию о действующих Тарифах и условиях обслуживания.

4.1.9. Обеспечить сохранность сведений о счете, операциях по счету и о Клиенте, составляющих банковскую тайну. Данные сведения могут быть предоставлены только самому Клиенту, его представителю, а также третьим лицам в соответствии с законодательством.

4.1.10. Банк гарантирует сохранность и неприкосновенность средств на Счете. Наложение ареста на средства, находящиеся на Счете, или приостановление операций по Счету могут иметь место только в случаях, предусмотренных законодательством.

4.2. Банк вправе:

4.2.1. Отказать в совершении расчетных и кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом законодательства.

4.2.2. Производить списание денежных средств со Счета в безакцептном и/или беспорядном порядке:

- при взимании сумм, причитающихся Банку в соответствии с п.4.2.2. настоящего Договора;

- в соответствии с другими договорами, заключенными между Банком и Клиентом, в которых предусмотрен порядок беспорядного списания денежных средств со Счета;

- на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством.

4.2.3. В случае обнаружения ошибочной записи по кредитованию или дебетованию Счета Банк вправе производить исправление путем дебетования или кредитования Счета без дополнительного согласования с Клиентом.

4.2.4. Использовать имеющиеся на Счете денежные средства Клиента, как источник финансовых ресурсов, гарантируя их наличие при предъявлении требований к Счету и

право его владельца беспрепятственно распоряжаться этими средствами в пределах находящихся на счете сумм.

4.2.5. Изменять в одностороннем порядке размер комиссионного вознаграждения, установленного Тарифами банка, вносить изменения/дополнения в Тарифы и в настоящий Договор без заключения дополнительного соглашения, 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 непоступления 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.

4.2.6. Требовать от Клиента предоставления дополнительных документов, необходимых для его идентификации, запрашивать у Клиента дополнительную информацию по операциям, совершаемым по счету, в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

4.2.7. Приостанавливать операции Клиента по Счету и отказывать в выполнении распоряжений Клиента о совершении операций по Счету (за исключением операций по зачислению средств) в случаях, предусмотренных законодательством о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма.

5. Права и обязанности Клиента

5.1. Клиент обязуется:

5.1.1. Для открытия Счета и осуществления операций по Счету представлять в Банк документы, предусмотренные законодательством.

5.1.2. Соблюдать установленный в Банке режим работы, порядок оформления и предоставления документов, выполнять требования нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность, а также данных им заверений согласно Комплаенс - оговорки (Приложение № 1 к настоящему Договору).

5.1.3. Извещать Банк об изменении данных, указанных в договоре, изменении номера телефона, паспортных данных (своих и доверенных лиц), отмене доверенностей и других изменениях, которые могут повлиять на исполнение Сторонами обязательств по настоящему Договору. В случае изменения своего адреса, номера телефона и паспортных данных известить Банк об этом в течение 5 (пяти) календарных дней после такого изменения. При изменении паспортных данных Клиент предъявляет в Банк новый документ, удостоверяющий личность. В противном случае Банк не несет ответственности перед Клиентом за возможные неблагоприятные последствия, связанные с отсутствием указанных выше сведений в Банке.

5.1.4. В случае обнаружения ошибочно зачисленных на Счет и/или списанных со Счета средств незамедлительно сообщать об этом Банку.

5.1.5. Оплачивать оказываемые Банком услуги в соответствии с Тарифами Банка. Подписывая настоящий Договор, Клиент дает согласие на безакцептное списание денежных средств со Счета в оплату услуг Банка в порядке ст.783 ГК Республики Узбекистан.

5.1.6. Обеспечивать наличие денежных средств на Счете, достаточных для уплаты комиссионного вознаграждения за услуги Банка.

5.1.7. Не использовать Счет для осуществления операций, связанных с предпринимательской деятельностью.

5.1.8. По требованию Банка незамедлительно представлять документы и информацию, касающиеся операций по Счету, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций нормам законодательства.

5.1.9. При получении sms-уведомления от Банка о подтверждении остатков денежных средств во вкладе отправлять ответ Банку в запрашиваемой форме.

5.2. Клиент вправе:

5.2.1. Клиенты, открывшие Счет путем непосредственного обращения в Банк, вправе управлять Счетом дистанционно (осуществлять все доступные операции, закрыть Счет), посредством использования Системы.

5.2.2. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, а также через представителя, действующего на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством.

5.2.3. Вносить денежные средства на свой Счет банковским переводом, в наличной форме или в других формах, предусмотренных законодательством.

5.2.4. Получать от Банка необходимую информацию и консультационные услуги по вопросам банковского обслуживания и необходимые документы, подтверждающие выполнение операций.

5.2.5. Востребовать сумму денежных средств, имеющихся на Счете, полностью либо частично.

6. Размер и порядок оплаты услуг Банка

6.1. За оказываемые Клиенту услуги в рамках настоящего Договора взимается плата в соответствии с утвержденными Банком Тарифами.

6.2. Комиссионное вознаграждение за услуги, оказываемые Банком согласно настоящему Договору, взимается Банком по мере совершения операций по счету путем безакцептного списания денежных средств со Счета или уплачивается Клиентом посредством внесения в кассу Банка наличных денежных средств.

7. Ответственность сторон

7.1. Клиент несет полную ответственность за достоверность сведений, указанных в предоставленных Банку документах и за правомерность размещения средств и проведение операций по Счету.

7.2. За несвоевременное или неправильное зачисление Банком денежных средств, причитающихся Клиенту, Банк несет ответственность в соответствии с законодательством.

7.3. В остальных случаях ответственность сторон наступает в порядке, предусмотренном законодательством.

7.4. В случаях несвоевременного/неполного письменного уведомления Банка об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Договора, а также об ошибочно зачисленных на Счет денежных средствах, изменении сообщенных ранее Банку сведений, прекращении полномочий представителя ответственность за возможные отрицательные последствия полностью возлагается на Клиента.

7.5. Банк освобождается от уплаты штрафных санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему договору при представлении Клиентом в Банк документов, не соответствующих требованиям, законодательства, а также, в случае приостановления операций по счетам Банка или Клиента в порядке, установленном законодательством.

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

8. Срок действия и порядок расторжения договора

8.1. Настоящий договор вступает в силу с момента, указанного в п.1.4. настоящего Договора и действует в течение неопределенного периода времени.

8.2. Договор может быть расторгнут и Счет может быть закрыт по заявлению Клиента в любое время.

8.3. При закрытии счета, открытого путем непосредственного обращения Клиента в Банк, остаток денежных средств на счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее дня, следующего после получения соответствующего письменного заявления Клиента, при условии отсутствия задолженности перед Банком.

Счет, открытый Клиенту посредством использования Системы, закрывает сам Клиент путем перевода денежных средств на счет, указанный им в Системе.

8.4. Возврат вклада обеспечивается всем имуществом Банка.

В соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан № УП-4057 от 28 ноября 2008 года «О дополнительных мерах по обеспечению гарантий защиты вкладов граждан в коммерческих банках Республики Узбекистан» гарантируется выплата возмещения по вкладам граждан с депозитных счетов в коммерческих банках в полном объеме независимо от размеров вкладов.

8.5. Расторжение Договора банковского счета является основанием для закрытия Счета Клиента.

8.6. Настоящий Договор может быть расторгнут по требованию Банка судом в случаях, предусмотренных законодательством.

9. Другие условия

9.1. Взаимные претензии по расчетам Клиента с другими лицами рассматриваются ими без участия Банка.

9.2. Все споры и разногласия в связи с заключением, расторжением, исполнением настоящего Договора, а равно любые споры, которые могут возникнуть в будущем, Стороны обязуются разрешать путем переговоров. В случае недостижения соглашения спор разрешается судом.

9.3. Во всем, что не урегулировано договором, Стороны руководствуются законодательством.

9.4. Клиент ознакомлен и согласен с Тарифами Банка.

10. ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»

Адрес: г. Ташкент, Яшнабадский район,

ул. Махтумкули, 2а

ИНН: 207018693

ОКЭД: 64190 ОКПО: 22921172

Банковские реквизиты:

р/с 2980200000001095001

МФО: 01095

тел.: 71-231-60-00

Подпись: _____

М.П.

КОМПЛАЕНС - ОГОВОРКА
к ДОГОВОРУ – ПУБЛИЧНОЙ ОФЕРТЕ
на открытие и ведение депозитного счета до востребования
физического лица в национальной/иностранной валюте (далее – “Договор”)

1. Цель и определения

1.1. Целью настоящей COMPLIANCE - оговорки (далее – “Оговорка”) является минимизация COMPLIANCE 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, полученным в результате совершения преступления.

Финансирование терроризма — это предоставление средств или оказание финансовой поддержки террористам и террористической деятельности.

Коррупция – незаконное использование лицом (работником 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, попавших 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. К 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. К международным стандартам относятся следующие документы:

- Рекомендации¹ Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (англ. Financial Action Task Force on Money Laundering — FATF).
- ISO 37001:2016 – международный стандарт², содержащий международную модель построения в организации результативной системы противодействия коррупции.
- Санкционные списки ООН, OFAC (Управление по контролю за иностранными активами Министерства финансов США), ЕС (Европейский союз, Европейская комиссия), УК (Соединенное Королевство, Великобритания и Северная Ирландия) и уполномоченных органов других иностранных государств³ и международных организаций, а также другие официально объявленные списки секторальных санкций и/или экспортного контроля.
- Требования банков - корреспондентов Банка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, ПВК, Санкций.

3. Заверение клиента

3.1. Клиент заверяет Банк, о том, 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, которая находится в санкционных списках в рамках договорных отношений с Банком;

¹ <https://www.fatf-gafi.org/>

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

³ Странами G7 являются Франция, США, Великобритания, Германия, Япония, Италия и Канада.

- не заключает соглашения, не осуществляет банковские операции со стороной, чье аффилированное лицо находится в санкционных списках в рамках договорных отношений с Банком;
- не заключает соглашения, не осуществляет банковские операции с третьими лицами по товарам и услугам подпадающие под экспортный контроль;
- не осуществляет банковские операции, через банки, которые *(в т.ч. аффилированные лица которых)* находятся в санкционных списках;
- обеспечивает полное и прозрачное предоставление документов и сведений по осуществляемым транзакциям, контрактам, участникам операций, товарам и услугам, и движениям средств в рамках договорных отношений с Банком;
- не намерен осуществлять любые неправомерные операции, противоречащие Законодательству Республики Узбекистан и международным стандартам;
- освобождает от ответственности Банк возмещать убытки, издержки, потерь, обязательств, штрафов, пеней и/или расходов (включая адвокатские расходы и гонорары), возникающих в результате несоблюдения Клиентом настоящей Оговорки.

4. Права Банка

4.1. При нарушении Клиентом требований пункта 3 настоящей Оговорки Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть договорные отношения с Клиентом.