

## **HUMO Virtual Bank kartalarini ochish va ularga xizmat ko'rsatish bo'yicha Ommaviy Oferta-Shartnomasi**

Ushbu hujjat "ASIA ALLIANCE BANK" ATBning (keyingi o'rinlarda matnda - Bank deb yuritiladi) rasmiy taklifi (ommaviy oferta) hisoblanadi va hisoblarni mobil qurilmalar va ularga o'rnatilgan "Alliance" mobil ilovasi yordamida masofadan turib ochiladigan jismoniy shaxslarning HUMO Virtual Bank kartalarini O'zbekiston Respublikasi milliy valyutasida chiqarish va ularga xizmat ko'rsatish to'g'risidagi Shartnomaning standart shartlarini belgilaydi.

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

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

### **1. SHARTNOMA PREDMETI**

1.1. Mazkur Shartnomaning predmeti mazkur Shartnoma va O'zbekiston Respublikasining amaldagi qonunchiligiga muvofiq Bank tomonidan Karta hisobvarag'ini ochish va unga xizmat ko'rsatish, O'zR milliy valyutasida Virtual Bank HUMO kartalarini ochish va ularga xizmat ko'rsatish bo'yicha Bank xizmatlarini ko'rsatishda Mijoz va Bankning o'zaro hamkorligi hisoblanadi.

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

1.2. Shartnoma shartlari standart shaklda belgilanadi va Mijoz tomonidan MKHni ochish va milliy valyutada Bank kartasini chiqarish uchun elektron ariza berish va Mijoz tomonidan Mijozning ushbu Shartnomaga to'liq qo'shilishini (akseptini) anglatuvchi "Alliance "mobil ilovasida" ommaviy oferta shartlari bilan tanishdim va roziman" matni yonidagi katakchaga tasdiq belgisini (roziligini) qo'ygan paytda ommaviy oferta shartlari bilan Mijozning kelishuvi orqali qabul qilinishi mumkin.

### **2. ATAMALAR VA TA'RIFLAR**

2.1. **Oferta aksepti** - Mijoz tomonidan ushbu Ofertaning 1.2-bandida ko'rsatilgan harakatlarni amalga oshirish orqali taklifni to'liq va so'zsiz qabul qilish.

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

2.3. **Bankomat** -bu NFC funksiyasiga ega avtomatlashtirilgan qurilma bo'lib, u Mijozga Virtual karta orqali karta hisobvarag'idagi mablag' qoldig'i doirasida naqd pul berish uchun ishlatiladi.

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

2.5. **Qaytarish**- Mijoz Virtual karta yordamida sotib olingan tovarlar, ishlar va xizmatlardan voz kechganligi sababli, korxonadan tasdiqlangan va Mijozning karta hisobvarag'ini kreditlash uchun korxonadan belgilangan shaklda amalga oshirilgan har qanday pul mablag'lari. Qaytarish naqd pul shaklida amalga oshirilishi mumkin emas.

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

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

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

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

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

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

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

2.13. **Karta hisobvarag'i** - Bank tomonidan Mijozga Virtual karta orqali o'zaro hisob-kitoblarni o'tkazish uchun ochiladigan O'zbekiston Respublikasi milliy valyutasidagi maxsus so'mli karta hisobvarag'i.

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

2.15. **Aloqa markazi**- Mijozning kod so'zi bilan Autentifikatsiyalanganidan so'ng, Mijozlarga telefon aloqasi kanali orqali karta hisobvarag'ining holati, operatsiyalar to'g'risida ma'lumot beradigan, Virtual kartani bloklaydigan, Virtual kartadan foydalanish bo'yicha maslahat beradigan va boshqa Masofaviy Bank xizmatlari haqida ma'lumot beruvchi Bank bo'linmasi.

2.16. **"Alliance" mobil ilovasi**- bu mobil qurilmaning operatsion tizimiga o'rnatilgan dasturiy mahsulot bo'lib, uning yordamida

Mijoz "Mobil Banking – Alliance" tizimi bilan o'zaro aloqada bo'ladi.

2.17. **Milliy to'lov tizimi** – O'zbekiston Respublikasi ichidagi Bank kartalari bo'yicha operatsiyalarni qayta ishlash uchun operatsion va to'lov kliring markazi.

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

2.19. **PIN-kod** - Mijozning Virtual kartadan foydalangan holda operatsiyalarni amalga oshirish huquqini tasdiqlash, shuningdek ma'lumotlarga kirishni cheklash uchun mo'ljallangan "Alliance" mobil ilovasining HUMO Pay menyusiga kirish uchun maxsus kod. PIN-kodlar maxfiy ma'lumotlar bo'lib, Virtual kartadagi pul mablag'larining xavfsizligini ta'minlash uchun Mijoz tomonidan maxfiy saqlanishi kerak.

2.20. **Karta rekvizitlari**-kartaning raqami va amal qilish muddati.

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

2.22. **Slip** –Virtual karta bilan to'lashda berilgan chek terminal yordamida beriladi.

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

2.24. **Tranzaksiya (Operatsiya)** – Mijoz tomonidan Virtual kartaning rekvizitlaridan (karta raqami, uning amal qilish muddati) foydalangan holda amalga oshiriladigan tovarlar, ishlar va xizmatlar uchun to'lov.

2.25. **Terminal** -tovarlar, ishlar va xizmatlar uchun Virtual kartada hisob-kitob qilish, Bank kassalarida naqd pul olish, shuningdek Mijoz HUMO Pay xizmatidan foydalanishi sharti bilan Mijoz tomonidan taqdim etilganda ma'lumotnoma ma'lumotlarini taqdim etish uchun foydalaniladigan qurilma yoki dasturiy ta'minot.

2.26. **SSK** - O'zbekiston Respublikasida joylashgan tovarlar, ishlar va xizmatlar uchun to'lov sifatida Virtual kartani qabul qiluvchi, Internet-sayt yoki terminallardan foydalangan holda tovarlar, ishlar, xizmatlar sotishni amalga oshiruvchi savdo-servis korxonasi.

2.27. **HUMO Pay**- smartfon yordamida NFC orqali to'lash uchun to'lov xizmati.

2.28. **NFC (Near field communication)** – 10 santimetr masofada joylashgan qurilmalar o'rtasida ma'lumot almashish imkonini beradigan qisqa masofali simsiz ma'lumotlarni uzatish texnologiyasi.

### 3. UMUMIY QOIDALAR

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

3.2. Bank Mijoz nomiga O'zbekiston Respublikasi milliy valyutasida karta hisobini ochadi.

3.3. Virtual kartaning amal qilish muddati besh yilni tashkil etadi va "Alliance" mobil ilovasida karta tasvirining old tomonida ko'rsatilgan yil va oyning oxirgi kunigacha hisoblanadi. Virtual kartaning amal qilish muddati tugagandan so'ng, tegishli "Alliance" mobil ilovasi

menyusidan foydalangan holda Mijoz

kartani qayta chiqarish uchun Bankka murojaat qilishi kerak.

3.4. Virtual karta rekvizitlaridan foydalanish quyidagi hollarda mumkin emas:

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

3.5. Bank Mijozdan Virtual kartani chiqarish/qayta chiqarish uchun Bankning amaldagi Tariflariga muvofiq

haq oladi.

3.6. Mijoz Virtual kartadan foydalangan holda operatsiyalarni amalga oshirishi, ularni hisobga olishi va o'zaro hisob-kitoblarni amalga oshirishi uchun Bank tomonidan ochilgan Karta hisobvarag'i quyidagi rejimga ega:

- 1) Karta hisobvarag'i O'zbekiston Respublikasi milliy valyutasi – so'mda yuritiladi;
- 2) Karta hisobvarag'i u bo'yicha tadbirkorlik faoliyati bilan bog'liq hisob-kitob operatsiyalarini o'tkazish uchun mo'ljallanmagan;
- 3) Karta hisobvarag'idagi mablag'larning haqiqiy qoldig'i Bank Tariflarida belgilangan miqdorda foizlarni oladi;
- 4) Mijoz mustaqil ravishda Karta hisobvarag'ida xarajatlar operatsiyalarini faqat Virtual karta rekvizitlaridan foydalangan holda va faqat Virtual kartaning amal qilish muddati davomida amalga oshirishi mumkin;
- 5) Bank ushbu Shartnomaga muvofiq Tariflarga va boshqa to'lovlarga muvofiq karta hisobvarag'idan akseptsiz to'lov oladi.

3.7. Mijoz ushbu Shartnoma doirasida Bank tomonidan taqdim etiladigan quyidagi turdagi operatsiyalarni amalga oshirishi mumkin:

3.7.1. Internet sayt yoki Terminallardan foydalangan holda tovarlar, ishlar va ko'rsatilgan xizmatlar uchun Korxonalar bilan naqd pulsiz shaklda hisob-kitoblar;

3.7.2. Bankomatlar va Bank kassalari orqali naqd pul olish;

3.7.3. naqd pul mablag'larini Bank kassalari orqali Karta hisobvarag'iga kiritish;

3.7.4. amaldagi qonunchilikka muvofiq boshqa hisobvaraqlardan naqd pulsiz shaklda Karta hisobvarag'iga pul o'tkazish;

3.7.5. Bankdan ma'lumotnoma olish (hisobning ishlashi to'g'risida ma'lumotnoma olish va h.k.).

3.8. Operatsiyalarni amalga oshirish uchun Bank Mijozdan Bankning amaldagi tariflariga muvofiq komissiya oladi. Mijoz Bankka Tariflarga muvofiq komissiya to'lovini karta hisobvarag'idan to'lovsiz hisobdan chiqarishni buyuradi.

3.8. Agar Bank tariflarga va ushbu Shartnomaga o'zgartirish/qo'shimchalar kiritgan bo'lsa, Bank bu haqida Mijozga bunday o'zgartirish/qo'shimchalar kiritilgan sanadan kamida 10 (o'n) kalendar kun oldin, ushbu Shartnomaga qo'shimcha bitim tuzmasdan, quyidagi usullardan biri bilan xabardor qiladi:

- Bank ofislarida axborot stendlarida Tariflarga va Shartnomaga o'zgartirish va/yoki qo'shimchalar kiritish yo'li bilan;

- Bank [www.aab.uz](http://www.aab.uz) sahifasida Tariflarga va Shartnomaga o'zgartirish va/yoki qo'shimchalar kiritish yo'li bilan;

- Bankning xohishiga ko'ra boshqa yo'l bilan.

3.9. Bank tomonidan tariflarga va ushbu Shartnomaga kiritilgan o'zgartirish/qo'shimchalar yuzasidan 10 kun muddatda Mijozdan e'tirozlar kelib tushmagan taqdirda, ushbu o'zgartirish/qo'shimchalar Mijoz tomonidan qabul qilingan deb hisoblanadi. Agar Mijoz Tariflarga va ushbu Shartnomaga kiritilgan o'zgartirish yoki qo'shimchalarga rozi bo'lmasa, Mijoz bunday o'zgartirish/qo'shimchalar kuchga kirgunga qadar Shartnomani ushbu Shartnomada nazarda tutilgan tartibda bekor qilishga haqli.

3.10. Karta hisobvarag'iga texnik xizmat ko'rsatish debet sxemasi bo'yicha amalga oshiriladi.

3.11. Mazkur Shartnoma bo'yicha barcha hisob-kitoblar O'zbekiston Respublikasining milliy valyutasida amalga oshiriladi.

3.12. Mijoz Shartnomaning barcha qoidalari va tariflari, Virtual kartadan foydalanish tartibi bilan tanishligini va roziligini tasdiqlaydi.

## **4. TOMONLARNING HUQUQLARI VA MAJBURIYATLARI**

### **4.1. Mijoz quyidagi huquqlarga ega:**

4.1.1. Karta hisobvarag'ida mavjud bo'lgan mablag'lar doirasida Virtual karta rekvizitlaridan foydalangan holda operatsiyalarni amalga oshirish.

4.1.2. Bank tomonidan belgilangan shaklda to'ldirilgan pul o'tkazmasi uchun arizada Mijoz tomonidan ko'rsatilgan tafsilotlar bo'yicha Bankka karta hisobvarag'idan pul o'tkazish bo'yicha ko'rsatmalar berish.

4.1.3. Noqonuniy ishlatilgan taqdirda, "Alliance" mobil ilovasining tegishli menyusidan foydalanib Virtual kartani bloklash.

4.1.4. O'zining xohishiga ko'ra, "Alliance" mobil ilovasidan foydalanib PIN-kodni o'zgartirish.

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

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

4.1.7. Karta hisobvarag'ining holati to'g'risida yozma ravishda va og'zaki ravishda ma'lumot olish, shaxsni tasdiqlovchi hujjat bilan Bankka shaxsan murojaat qilganda, shuningdek Autentifikatsiya qilingan taqdirda telefon orqali karta hisobvarag'idan ko'chirma olish.

Shuningdek, "Alliance" mobil ilovasining tegishli menyusidan foydalanib, karta hisobvarag'ining ishlashi to'g'risida ma'lumot olish.

#### 4.2. **Bank quyidagi huquqlarga ega:**

4.2.1. Identifikatsiya qilish uchun Mijoz tomonidan Bankka ko'rsatilgan va taqdim etilgan ma'lumotlarning to'g'riligi va to'liqligini tekshirish. Agar nomuvofiqliklar va noto'g'ri ma'lumotlar aniqlansa, Mijozga Virtual kartani ochish/qayta chiqarishni rad etadi.

4.2.2. Akseptlanmagan tartibda Mijozning karta hisobvarag'idan quyidagilarni yechib olish:

1) Virtual kartadan foydalangan holda amalga oshirilgan operatsiyalar miqdoriga teng pul mablag'lari;

2) Karta hisobvarag'iga noto'g'ri kiritilgan pul mablag'lari;

3) Tariflarga muvofiq Bankning komissiya to'lovlari summasi;

4) Virtual kartalarga xizmat ko'rsatish bilan bog'liq Bank tomonidan amalga oshirilgan hujjatlashtirilgan xarajatlar;

5) Mijoz tomonidan Shartnoma shartlarini buzish yoki Virtual karta rekvizitlaridan noqonuniy foydalanish natijasida Bank tomonidan yetkazilgan zarar miqdori.

Shu munosabat bilan, mijoz hisobvarag'ini bankka qo'shimcha buyruqlarsiz ko'rsatilgan summalarni hisobdan chiqarishni buyurish huquqini beradi.

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

4.2.3. Agar Mijoz ushbu hisob ochilgandan keyin 3 (uch) oy ichida ushbu hisob bo'yicha operatsiyalarni amalga oshirishni boshlamagan bo'lsa, karta hisobini yopish.

4.2.4. Istalgan vaqtda, shu jumladan, lekin cheklanmagan holda, mijozni ogohlantirmasdan, virtual kartani to'xtatib turish (blokirovka qilish) yoki amal qilishini to'xtatish va buning uchun quyidagi hollarda zarur choralarini ko'rish:

a) Mijoz tomonidan ushbu Shartnoma shartlarini, ushbu Shartnomaning Komplaens bandiga muvofiq berilgan kafolatlarni (ushbu Shartnomaga 1-ilova), to'lov tizimi qoidalarini, Bank ichidagi qoidalarni, amaldagi qonunchilikni buzish;

b) Mijoz tomonidan Bankning obro'siga putur yetkazadigan yoki boshqa shaxslarga yoki Bankning o'ziga zarar yetkazadigan noqonuniy operatsiyalar yoki harakatlarni amalga oshirish;

c) Mijoz tomonidan taqdim etilgan ma'lumotlarning noto'g'riligi aniqlanganda;

d) noto'g'ri PIN-kodni kiritishda uchinchi urinishni amalga oshirish. Shu bilan birga, Bank Virtual kartani quyidagi hollarda bloklaydi;

Agar Virtual karta rekvizitlaridan noqonuniy foydalanishda shubha tug'ilsa, amaldagi qonunchilikka zid bo'lgan operatsiyalar aniqlansa, To'lov tizimidan Virtual karta rekvizitlaridan ruxsatsiz foydalanish mumkinligi to'g'risida ma'lumot olganda, shuningdek, Bank va/yoki Mijozga zarar yetkazish ehtimoli bo'lgan boshqa asoslar mavjud bo'lganda;

e) amaldagi qonunchilikka muvofiq Davlat organlarining talablari Bankka kelib tushgan taqdirda;

g) Bankning xohishiga ko'ra boshqa holatlarda.

4.2.4. Normativ hujjatlarda belgilangan hollarda Mijoz tomonidan karta hisobvarag'i bo'yicha amalga oshiriladigan operatsiyalarning amaldagi qonunchilikka muvofiqligini nazorat qilish. Buning uchun Bank Mijozdan Mijoz identifikatsiyasi va Mijoz to'g'risida ma'lumot to'plash uchun zarur bo'lgan arizalardagi ma'lumotlarni tasdiqlovchi zarur hujjatlarni talab

qilishga va ulardan nusxalarini olishga haqlidir. Ko'rsatib o'tilgan hujjatlar taqdim etilmagan taqdirda, Bank karta hisobvarag'i bo'yicha xarajatlar operatsiyasini amalga oshirishni rad etishga haqlidir.

4.2.5. Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish

sohasidagi qonun hujjatlarida nazarda tutilgan hollarda karta hisobvarag'i bo'yicha operatsiyalarni to'xtatib turish yoki ularni amalga oshirishni rad etish.

4.2.6. O'z xohishiga ko'ra, Virtual kartadan foydalanish bilan bog'liq operatsiyalar, xizmatlar va funksiyalar to'plamini o'zgartirish, tariflarga va ushbu Shartnomaga o'zgartirish va qo'shimchalar kiritish, Mijozni mazkur Shartnomaning 3.8-bandida belgilangan tartibda bunday o'zgartirish va qo'shimchalar to'g'risida oldindan xabardor qilish.

4.2.7. Mijozdan Bankka barcha qarz summalarini va ushbu Shartnomani buzish bilan bog'liq barcha xarajatlarni to'lashni talab qilish.

4.2.8. Virtual karta operatsiyalari limitini belgilash.

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

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

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

4.2.12. Ushbu Shartnomani bir tomonlama ravishda bekor qilish Shartnomaning 6.4-6.6. bandlarida belgilangan tartibda amalga oshiriladi .

4.2.13. Akseptsiz tartibda (Mijozning qo'shimcha roziligini olmasdan) karta hisobvarag'idan va Mijozning boshqa karta hisobvaraqlaridan, shu jumladan boshqa Banklarda ochilgan hisobvaraqlardan, texnik nosozliklar, protsessing markazlari tomonidan kliring bo'yicha o'z vaqtida hisob-kitoblar natijasida va boshqalar sabab yuzaga kelgan karta hisobvarag'ida manfiy qoldiq aniqlangan taqdirda pul mablag'larini hisobdan chiqarish.

### **4.3. Mijoz quyidagi majburiyatlarga ega:**

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

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

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

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

4.3.4. Karta hisobvarag'idagi mablag' qoldig'i doirasida xarajatlar operatsiyalarini amalga oshirish.

4.3.5. Tadbirkorlik faoliyatini amalga oshirish uchun karta hisobvarag'idan foydalanmaslik.

4.3.6. Savdo nuqtasiga Virtual karta yordamida to'langan xaridlar qaytarilgan taqdirda, savdo nuqtasidan naqd pul bilan xarid narxini qaytarishni talab qilmaslik. Ko'rsatilgan qoplash faqat karta hisobvarag'ida naqd pulsiz amalga oshirilishi mumkin.

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

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

4.3.8. Mobil ilovaga kirishda va boshqa hollarda SMS-ogohlantirishlar orqali olingan Virtual, PIN-kod, bir martalik tekshirish kodlari tafsilotlarini uchinchi shaxslarga bermaslik, internetdagi shubhali havolalarni bosmaslik. Virtual karta rekvizitlaridan noto'g'ri foydalanishning oldini olish uchun barcha choralarni ko'rish.

4.3.9. Karta hisobvarag'idagi operatsiyalarni to'xtatib turish uchun Virtual karta rekvizitlaridan noqonuniy foydalanish holatlarida,

"Alliance" mobil ilovasining tegishli menyusidan foydalangan holda Virtual kartani darhol bloklash yoki bu haqida Bankka xabar berish. Agar xabar og'zaki shaklda qilingan bo'lsa, og'zaki xabaringizni 2 (ikki) ish kunidan kechiktirmay yozma ariza bilan tasdiqlash.

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

4.3.11. Virtual karta rekvizitlari yordamida amalga oshirilgan barcha operatsiyalar, shu jumladan Mijozning bilimi yoki bilimi bo'lmagan uchinchi shaxslar tomonidan amalga oshirilgan operatsiyalar uchun javobgar bo'lish.

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

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

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

4.3.15. Bankka uning iltimosiga binoan Shartnomaning 4.2.12-bandida ko'rsatilgan hujjatlarni darhol taqdim etish .

4.3.16. Bank tomonidan Virtual kartadan noqonuniy foydalanishning oldini olish bo'yicha hujjatlashtirilgan xarajatlarni Bank tomonidan haqiqatda ko'rilgan xarajatlar miqdorida, shuningdek Mijoz tomonidan mazkur Shartnomani buzish bilan bog'liq Bank zararlarini qoplash.

4.3.17. karta hisobvarag'idagi mablag' qoldig'i doirasida xarajatlar operatsiyalarini amalga oshirish, ortiqcha qarzlarning paydo bo'lishini nazorat qilish va uning



yuzaga kelishiga yo'l qo'ymaslik. Agar Bankning birinchi talabiga binoan karta hisobvarag'ida salbiy qoldiq paydo bo'lishi munosabati bilan Bank oldida qarzdorlik bo'lsa, qarzni to'lash;

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

#### **4.4. Bank quyidagi majburiyatlarga ega:**

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

4.4.2. Amaldagi qonunchilikka, Bank qoidalariga, to'lov tizimi qoidalariga, ushbu Shartnomaga va tariflarga muvofiq Virtual karta rekvizitlaridan foydalangan holda operatsiyalar bo'yicha hisob-kitoblarni o'z vaqtida amalga oshirish.

4.4.3. Bankka tegishli ravishda to'ldirilgan o'tkazma Arizasini topshirganda va karta hisobvarag'idagi pul qoldig'i o'tkazmani amalga oshirish va Bank komissiyasini to'lash uchun yetarli bo'lsa, Mijozning karta hisobvarag'idan pul mablag'larini o'tkazish bo'yicha ko'rsatmalarini bajarish.

4.4.4. Mijozni Bank Tariflari bilan tanishtirish va ushbu Shartnomada nazarda tutilgan tartibda Tariflar va Shartnoma shartlarining o'zgarishi to'g'risida Mijozni xabardor qilish.

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

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

4.4.7. Mijozning arizasi asosida Bankning amaldagi tariflariga muvofiq Karta hisobvarag'idan ko'chirma taqdim etish.

4.4.8. Mijozdan Virtual kartadan noqonuniy foydalanish to'g'risida ariza olinganda, darhol Virtual kartani blokirovka qilish.

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

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

4.4.11. Shartnoma bekor qilingan taqdirda, Mijozga karta hisobvarag'ida joylashtirilgan naqd pul qoldig'ini Mijozning Bankda ochilgan hisobvarag'iga naqd pulsiz o'tkazish yoki Mijoz tanloviga ko'ra naqd pul bilan qaytarib berish va keyin Karta hisobvarag'ini yopish.

## **5. TOMONLARNING JAVOBGARLIGI**

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

5.2. Mijoz Bankka taqdim etilgan barcha ma'lumotlarning ishonchliligi uchun javobgardir.

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

5.4. Mijoz Bank tomonidan ochilgan paytdan boshlab valyuta kartasi rekvizitlaridan foydalangan holda amalga oshirilgan barcha operatsiyalar uchun javobgardir.

5.5. Mijoz ushbu Shartnoma shartlarini bajarmaganligi yoki lozim darajada bajarmaganligi sababli Bankka yetkazilgan zarar Mijoz tomonidan so'zsiz qoplanishi kerak.

5.6. Bank Virtual kartani o'z vaqtida blokirovka qilmaslik uchun javobgardir. Bank Mijoz tomonidan Virtual kartani blokirovka qilish to'g'risida Bankni o'z vaqtida xabardor qilmaslik oqibatlari uchun javobgar emas.

5.7. Pul mablag'larini karta hisobvarag'iga o'z vaqtida o'tkazmaganlik uchun Bank qonun hujjatlarida belgilangan javobgarlikka tortiladi.

5.8. Bank Mijoz tomonidan karta hisobvarag'iga joylashtirilgan mablag'larning saqlanishi uchun javob beradi va ushbu Shartnomaga hamda O'zbekiston Respublikasining amaldagi qonunchiligiga muvofiq Mijozga qaytarilishini kafolatlaydi.

5.9. Bank karta hisobvarag'idagi Operatsiyalar to'g'risida Bank sirini saqlash uchun javobgardir. Karta hisobvarag'i va Virtual kartadan foydalangan holda amalga oshirilgan operatsiyalar to'g'risidagi ma'lumotlar Bank tomonidan uchinchi shaxslarga faqat axborotlarning bunday oshkor qilish Bankning O'zbekiston Respublikasining amaldagi qonun hujjatlariga muvofiq majburiyati bo'lgan hollarda yoki boshqa hollarda Mijozning roziligi bilan oshkor etilishi mumkin.

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

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

5.12. Bunday xizmatlar uchinchi shaxslar tomonidan taqdim etilganda va ularning taqdim etilishi Mijozda Virtual kartaning mavjudligi bilan bog'liq bo'lsa, Bank Mijoz oldida xizmatlarni taqdim etish yoki ularning sifati uchun javobgar bo'lmaydi. Bank texnik nosozliklar (elektr ta'minoti va aloqa tarmoqlarining uzilishi/shikastlanishi, uskunaning ishlamay qolishi, dasturiy ta'minot, elektr ta'minoti, ma'lumotlar uzatish tizimlari va Bank ma'lumotlar bazasining ishdan chiqishi, protsessing tashkiloti bilan aloqaning uzilishi va boshqalar) yuzaga kelgan taqdirda mulkiy javobgarlikdan ozod qilinadi.

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

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

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

## **6. SHARTNOMA MUDDATI, BEKOR QILISH TARTIBI**

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

6.2. Mijoz istalgan vaqtda "Alliance" mobil ilovasining tegishli menyusidan foydalangan holda yoki Bankka tegishli ariza bilan murojaat qilib, ushbu Shartnomani bir tomonlama bekor qilish va Virtual kartani amal qilishi muddatidan oldin bekor qilish huquqiga ega. Mijoz Virtual kartani yopgandan va karta hisobvarag'idan pul qoldig'ini olganidan so'ng, ushbu Shartnoma bekor qilingan deb hisoblanadi.

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

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

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

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

- Mijozning Bank tomonidan Tariflarga va ushbu Shartnomaga kiritilgan o'zgartish va qo'shimchalardan voz kechishi (ushbu Shartnomaning 3.9-bandi);
- Mijoz tomonidan Shartnoma shartlari, ularga berilgan kafolatlar Komplaens bandiga muvofiq buzilgan taqdirda (mazkur Shartnomaga 1-ilova), O'zR qonun hujjatlari talablari buzilishi;
- kartalarning amal qilish muddati tugagandan so'ng va Mijoz yoki Bank keyinchalik 3 oy ichida karta hisobvarag'ini qayta chiqarishni va undan foydalanishni rad etganda, shuningdek ushbu Shartnomaga muvofiq tomonlar o'rtasidagi barcha moliyaviy majburiyatlar hal qilingan taqdirda karta muddatidan oldin bekor qilinganda.

6.5. Yuqorida ko'rsatilgan asoslar bo'yicha Shartnomani bekor qilish niyati to'g'risida Bank xabarnomasi Mijozga Shartnomaning 6.4-bandida ko'rsatilgan holatlar yuzaga kelganidan keyin 10 kalendar kun ichida yuboriladi.

6.6. Karta hisobvarag'idagi pul qoldig'i Mijoz ko'rsatgan hisobvaraqa o'tkaziladi va Mijozga naqd pulda Bank kassasi orqali beriladi.

6.7. Shartnomani bekor qilish karta hisobini yopish uchun asosdir.

## **7. NIZOLARNI HAL QILISH**

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

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

## **8. YAKUNIY QOIDALAR**

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

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

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

## **9. BANKNING YURIDIK MANZILI VA REKVIZITLARI**

"ASIA ALLIANCE BANK" ATB

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

Bank rekvizitlari:

h/r 298020000001095001

MFO: 01095 STIR: 207018693

XXTUT: 64190 OKPO:22921172

## **KOMPLAENS BANDI**

### **1. Maqsad va ta'riflar.**

1.1. Ushbu Komplaens bandining maqsadi (**bundan buyon matnda "Band" deb yuritiladi**) Shartnoma taraflari uchun Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish (keyingi o'rinlarda "**JFODL/TM/OQQT**"), "Poraxo'rlik va korrupsiyaga qarshi kurashish" (keyingi o'rinlarda - "**PKQK**"), "Sanksiyalar va eksport nazorati choralari (keyingi o'rinlarda - "**Sanksiyalar**) sohalarida yuzaga keladigan komplaens xatarlarni minimallashtirish.

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

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

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

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

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

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

**Eksport nazorati** - tovarlar, texnologiyalar, texnik ma'lumotlar, dasturiy ta'minot yoki xizmatlarning, shuningdek, hukumat organlari tomonidan qo'llaniladigan va amalga oshiriladigan shunga o'xshash tabiatdagi har qanday qonunlar yoki huquqiy

hujjatlar importi, eksporti, reeksport, transferi, chiqarilishi, jo'natilishi, uzatilishi yoki har qanday taqdim etilishini yoki qabul qilinishini tartibga solish bilan bog'liq qonunlar yoki huquqiy hujjatlar tushuniladi.

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

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

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

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

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

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

## **2. Huquqiy asoslar.**

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

2.2. Mahalliy talablarga quyidagi hujjatlar kiradi:

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

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

### 2.3. Xalqaro standartlarga quyidagi hujjatlar kiradi:

- Pullarni yuvishga qarshi moliyaviy chora-tadbirlarni ishlab chiqish bo'yicha<sup>1</sup>-guruh tavsiyalari (ingl. Financial Action Task Force on Money Laundering — FATF).
- ISO 37001: 2016 korrupsiyaga qarshi samarali tizimni tashkil etishda xalqaro qurilish modelini o'z ichiga olgan xalqaro standart.<sup>2</sup>
- BMT sanksiyalari ro'yxati, OFAC (AQSh moliya vazirligining xorijiy aktivlarni nazorat qilish boshqarmasi), EC (Yevropa Ittifoqi, Yevropa komissiyasi), UK (Birlashgan Qirollik, Buyuk Britaniya va Shimoliy Irlandiya) va boshqa xorijiy davlatlarning vakolatli organlari<sup>3</sup> va xalqaro tashkilotlar, shuningdek, boshqa rasmiy ravishda o'ralgan sektoral sanksiyalar va/yoki eksport nazorati ro'yxatlari.
- JFODL/TM/OQQTM, PQKQ, Sanksiyalar sohasidagi Bank korrespondentlarining Bank talablari.

## 3. Mijozni ishontirish.

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

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

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

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

#### **4. Bankning huquqlari.**

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

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