

Jismoniy shaxslarning xalqaro Bank Kartalarini ochish va ularga xizmat ko'rsatish uchun Ommaviy oferta-Shartnomasi

Ushbu hujjat "ASIA ALLIANCE BANK" ATBning rasmiy taklifi (ommaviy oferta) hisoblanadi (bundan buyon matnda Bank deb yuritiladi) va Bank Mijozlari - jismoniy shaxslarga (bundan buyon matnda Mijoz deb yuritiladi) xalqaro Bank Kartalarini chiqarish va ularga xizmat ko'rsatish bo'yicha xizmatlar ko'rsatishda ularga xizmat ko'rsatishning standart shartlari va tartibini belgilaydi.

O'zbekiston Respublikasi fuqarolik kodeksining (O'zbekiston Respublikasi fuqarolik kodeksi) 369 – moddasi 2-qismiga muvofiq, quyida bayon etilgan Ommaviy oferta bandlari akseptlangan taqdirda, MKH va Bank Kartasini milliy/xorijiy valyutada chiqarish (bundan buyon matnda Ariza deb yuritiladi) uchun Ariza bilan Bankka murojaat qilgan Mijoz - ushbu taklifni akseptlovchi 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. Ushbu Shartnoma Mijozning Bankda maxsus Karta hisobvarag'ini ochish va yuritish shartlarini belgilaydi, Bank tomonidan chiqarilgan xalqaro Bank Kartalarini chiqarish, ularga xizmat ko'rsatish va ulardan foydalanish tartibini belgilaydi va shu munosabat bilan Mijoz va Bank o'rtasida yuzaga keladigan munosabatlarni tartibga soladi. 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 Ariza berishda ular bilan kelishuv orqali qabul qilinishi mumkin. Ariza berish va kerakli hujjatlarni taqdim etish Mijozning ushbu Shartnomaga umuman qo'shilishini anglatadi. Shartnoma Mijozning arizasi Bankda ro'yxatdan o'tgan paytdan boshlab tuzilgan hisoblanadi.

2. Ta'riflar

Ommaviy oferta-Shartnomasi - bu Bank va Mijoz o'rtasida Mijoz tomonidan taklifni qabul qilish yo'li bilan tuzilgan Shartnoma (bundan buyon matnda "Shartnoma" deb yuritiladi).

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

Mijoz - jismoniy shaxs:

- O'zbekiston Respublikasi fuqarosi;
- chet el fuqarosi yoki fuqaroligi bo'lmagan shaxs - O'zbekiston Respublikasi hududida doimiy yashash joyi bo'yicha ro'yxatdan o'tkazilgan O'zbekiston Respublikasi rezidenti;
- chet el fuqarosi yoki fuqaroligi bo'lmagan shaxs – O'zbekiston Respublikasi hududida vaqtincha yashash joyida ro'yxatdan o'tkazilgan va JShShIR olgan O'zbekiston Respublikasining norezidenti.

O'zbekiston Respublikasining amaldagi qonun hujjatlariga muvofiq O'zbekiston Respublikasi Markaziy Bankining normativ hujjatlariga muvofiq Karta/Karta rekvizitlaridan foydalangan holda Operatsiyalarni amalga oshirish uchun maxsus Karta hisobvarag'i ochilgan va xalqaro

Bank Kartasi chiqarilgan yakka tartibdagi tadbirkor bo'lmagan shaxs hisoblanadi.

Karta egasi-Bank Kartasi uning nomiga chiqarilgan Mijoz.

Maxsus Karta hisobvarag'i (MKH) – Bank tomonidan Mijozga tadbirkorlik faoliyati yoki xususiy amaliyot bilan bog'liq bo'lmagan, Karta/Karta rekvizitlaridan foydalangan holda milliy/xorijiy valyutada hisob-kitob operatsiyalarini amalga oshirish uchun ochilgan Bank hisobvarag'i.

Karta-Mijozning nomi bilan Karta hisobvarag'iga chiqarilgan asosiy shaxsiylashtirilgan xalqaro debet Karta, Mijozning nomi bilan Karta hisobvarag'iga chiqarilgan qo'shimcha shaxsiylashtirilgan xalqaro debet Karta. Karta MKH bo'yicha operatsiyalarni bajarish uchun vositadir.

Xalqaro to'lov tizimi (MPS) – bu Banklar va boshqa kredit tashkilotlarining xalqaro assotsiatsiyasi bo'lgan, ishlab chiqish va amalga oshirishni amalga oshiradigan va Karta dasturlari, mahsulotlari va xizmatlarining ishlashini ta'minlaydigan, xalqaro to'lov tizimi ishtirokchilari o'rtasida hisob-kitoblarning yagona qoidalarini belgilaydigan "VISA Inc»/«Mastercard Inc.»/«UnionPay" to'lov tizimi.

SSK - O'zbekiston Respublikasida joylashgan tovarlar, ishlar va xizmatlar uchun to'lov sifatida Kartani qabul qiluvchi savdo-servis korxonasi. To'lovni amalga oshirish uchun Kartani qabul qilishda SSK savdo terminali yoki boshqa uskunalaridan foydalanadi, uning yordamida SSK Kartada to'lovni amalga oshirish imkoniyatini tekshiradi.

Bankomat - o'z-o'ziga xizmat ko'rsatish rejimida Kartadan foydalangan holda naqd pul berish operatsiyalarini amalga oshirish, shuningdek, to'lovlarni amalga oshirish va Karta bo'yicha ma'lumotnomalarni olish uchun mo'ljallangan elektron dasturiy-texnik kompleksdir. Bankomatda operatsiyalar Karta mavjud bo'lganda va PIN-kod kiritilganda amalga oshiriladi.

PIN-kod-bu Karta Egasining qo'lda yozilgan imzosining muqobili bo'lgan shaxsiy identifikatsiya raqami. Karta bilan Operatsiya paytida PIN-kodni kiritish - bu Karta egasining MKH joylashgan pul mablag'larini tasarruf etish huquqini tasdiqlovchi hujjat. PIN-kodni uchinchi shaxslarga oshkor qilish taqiqlanadi. Karta PIN-kodi yordamida amalga oshirilgan operatsiyalar Karta egasi tomonidan mukammal deb tan olinadi.

Avtorizatsiya - XTT texnologiyasiga muvofiq amalga oshiriladigan Kartadan foydalangan holda Operatsiyani amalga oshirish uchun Bank tomonidan berilgan ruxsat.

Tranzaksiya (Operatsiya) - Karta egasi tomonidan Karta yoki Karta rekvizitlarini (Karta raqami, uning amal qilish muddati, Karta egasining ismi, CVV2) taqdim etgan holda, masalan, Internetda Operatsiyalar amalga oshirilgan taqdirda, tovarlar, ishlar va xizmatlar uchun to'lov yoki naqd pul olish.

CVV2-bu Karta egasi tomonidan Internet orqali operatsiyalarni tasdiqlash uchun foydalaniladigan Kartaning orqa tomonida ko'rsatilgan uch xonali raqam. Karta egasi CVV2 qiymatini uchinchi shaxslardan sir saqlash choralarini ko'rish shart.

3D-Secure xizmati- karta orqali amalga oshiriladigan onlayn to'lovlarni qo'shimcha himoya qilish va tasdiqlash texnologiyasi. Bu Karta egasining shaxsini uning raqami va Bank Mijozning mobil telefoniga yuboradigan kod orqali aniqlashga imkon beradi. Xizmat Mijozlar uchun majburiydir.

Qaytarish to'lovi - Karta egasi Karta yordamida sotib olingan tovarlar, ishlar yoki xizmatlardan voz kechganligi sababli, SSK tomonidan tasdiqlangan va SSK tomonidan Mijozning MKHni kreditlash uchun belgilangan shaklda amalga oshirilgan har qanday pulni qaytarish, shuningdek Bank tomonidan boshlangan pulni qaytarish. Qaytarish naqd pul shaklida amalga oshirilishi mumkin emas.

Sug'urta depoziti – hajmi Karta orqali foydalanish mumkin bo'lmagan, ya'ni faol qoldiq miqdoriga kiritilmagan Bank tariflari bilan belgilanadigan MKHdagi pul miqdori. Kamaymaydigan qoldiq Bank tomonidan Karta operatsiyalari natijasida hosil bo'lgan qarzni faol qoldiq miqdoridan ortiqcha to'lash uchun ishlatiladi. Sug'urta depoziti mablag'laridan foydalanilgan taqdirda, uni tiklash Mijozning MKHga MKHni keyingi to'ldirishda kiritilgan mablag'lar hisobidan amalga oshiriladi.

Faol qoldiq-Mijozning MKHda hisobga olingan pul mablag'lari miqdori, uning doirasida Karta egasi Karta/Karta rekvizitlaridan foydalangan holda Operatsiyalarni amalga oshirishi mumkin.

Stop-list- Operatsiyalar taqiqlangan Karta raqamlari ro'yxatini o'z ichiga olgan hujjat. Xalqaro to'lov tizimi emitent Banklarning ma'lumotlari asosida qo'llab-quvvatlanadi.

Tariflar Bank vakolatli organi tomonidan tasdiqlangan "ASIA ALLIANCE BANK" ATB Mijozlarga xizmat ko'rsatish tariflari, shu jumladan xalqaro Bank Kartalarini chiqarish va ularga xizmat ko'rsatish tariflari.

3. Umumiy qoidalar

3.1. MKHni ochish va Kartani chiqarish uchun Mijoz Bankka quyidagi hujjatlarni taqdim etadi:

- Bank tomonidan belgilangan shakldagi Bank Kartasini chiqarish uchun ariza;
- pasport yoki O'zbekiston Respublikasi qonun hujjatlariga muvofiq shaxsini tasdiqlovchi boshqa hujjat;
- Travel toifasidagi mahsulotlar uchun vaucher nusxasi (sayyohlik agentligidan) yoki aviachipta;
- Respublika qonunchiligida nazarda tutilgan boshqa hujjatlar;

Bankning mobil ilovasi orqali Kartaga buyurtma berishda identifikatsiyalangan foydalanuvchi Karta turini tanlaydi, Tariflarga muvofiq to'lovni amalga oshiradi;

3.2. Bank Mijoz nomiga milliy/xorij valyutasida MKHni ochadi.

3.3. Kartani chiqarish uchun Mijoz Bankning amaldagi Tariflarida belgilangan Bank to'lovlari to'laydi.

3.4. Bank 3 (uch) ish kuni ichida Kartani chiqaradi va Mijoz shaxsini tasdiqlovchi hujjatni taqdim etganda, uni yopiq konvertda topshiradi. Mijoz konvertni shaxsan ochadi va Bank ofisida POS-terminal yordamida PIN-kodni o'rnatadi.

3.5. Kartaning amal qilish muddati uch yilni tashkil etadi va Kartaning old tomonida ko'rsatilgan yil va oyning oxirgi kunigacha hisoblanadi.

3.6. Mijoz nomiga Bank tomonidan O'zR milliy valyutasida MKH bilan beshtadan ko'p bo'lmagan Kartalar chiqarilishi va amalda bo'lishi mumkin.

3.7. Mijozning MKHga bergan arizasi asosida Tariflarga muvofiq haq olinadigan Qo'shimcha Kartalar chiqarilishi mumkin.

Mijoz istalgan vaqtda qo'shimcha Kartani muddatidan oldin bekor qilish huquqiga ega. Bunday holda, Mijoz Bankka qo'shimcha Kartani bekor qilishni va qo'shimcha Kartani qaytarishni so'rab tegishli Ariza taqdim etishi shart.

3.8. Bank tomonidan Karta egasiga foydalanish uchun beriladi va uning amal qilish muddati tugaganidan keyin Bankga qaytarilishi shart emas.

3.9. Kartadan foydalanish quyidagi hollarda mumkin emas:

- Kartaning amal qilish muddati tugashi;
- Karta Karta egasining iltimosiga binoan yoki Shartnomada nazarda tutilgan hollarda

- Bank tashabbusi bilan bloklangan;
- Karta PIN-kodni uch marta noto'g'ri kiritish tufayli bloklangan;
 - Karta tashqi ta'sirlar natijasida shikastlangan.
- 3.10. Kartaga xizmat ko'rsatish uchun Bank amaldagi Tariflarga muvofiq to'lovlarni oladi. Shu bilan birga, Karta muddatidan oldin bekor qilingan taqdirda, Bank tomonidan Kartaga xizmat ko'rsatish va Operatsiyalarni amalga oshirish uchun olingan to'lovlar qaytarilmaydi.
- 3.11. Bank qo'shimcha bitim tuzmasdan, o'zgartirishlar/qo'shimchalar kuchga kirgunga qadar kamida 10 (o'n) kalendar kun oldin Mijozni majburiy ravishda xabardor qilgan holda tariflarga va ushbu Shartnomaga o'zgartirish/qo'shimchalar kiritish huquqiga ega. Mijozlarni xabardor qilish

Bankning tanloviga ko'ra quyidagi usullardan biri bilan amalga oshiriladi:

- 1) ma'lumotni Bankning www.aab.uz rasmiy veb-saytiga joylashtirish;
- 2) Bank ofislarida axborot stendlariga e'lon joylashtirish;
- 3) yoki Bankning xohishiga ko'ra boshqa yo'l bilan.

Bank tomonidan 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 kiritilgan o'zgartirishlar/ qo'shimchalar bilan rozi bo'lmasa, u ushbu bandda ko'rsatilgan muddat ichida Bankka yozma ravishda rad etish, hisobni yopish uchun ariza taqdim etishi va Karta(lar)ni qaytarishi shart.

- 3.12. Karta yo'qolgan, Karta ma'lumotlari, PIN-kod buzilgan va/yoki MKH Operatsiyalarini to'xtatib turish uchun Karta/Karta rekvizitlaridan noqonuniy foydalanilgan taqdirda, Mijoz zudlik bilan Bankning mobil ilovasi orqali Kartani bloklashi yoki bu haqda Bankning www.aab.uz rasmiy saytida ko'rsatilgan Aloqa markazi raqamiga qo'ng'iroq qilib, o'zining FISH, shaxsini tasdiqlovchi hujjat seriyasi va raqamini ko'rsatgan holda xabardor qilishi shart.
- 3.13. Mijoz Bankka Kartani yo'qotish, o'g'rilatish yoki ruxsatsiz foydalanish to'g'risidagi har qanday og'zaki murojaati og'zaki murojaatdan keyin 2 (ikki) ish kunidan kechiktirmay Bankka yuborilgan yozma ariza (shu jumladan faks orqali) bilan tasdiqlanishi kerak.
- 3.14. Mijozdan xabar olingan kundan boshlab 48 soat ichida Bank Karta tranzaksiyalarini bloklaydi.
- 3.15. Bank Karta egasining Kartani Stop-listga qo'yish talabini o'z ichiga olgan Kartani yo'qotish, o'g'irlash yoki noqonuniy foydalanish to'g'risida yozma tasdig'ini olganida, Kartani Stop-listga qo'yadi.
- 3.16. Kartani yo'qotish, o'g'irlash yoki noqonuniy foydalanish to'g'risida Karta egasining yozma rad javobini olganida, Bank Kartani blokdan chiqaradi.
- 3.17. Avtorizatsiya paytida Karta bilan amalga oshirilgan operatsiyalar uchun Kartani/Karta rekvizitlarini yo'qotish, o'g'irlash yoki noqonuniy ishlatish to'g'risida Bankka yozma ariza kelib tushgandan keyin Bankning javobgarligi 48 soatdan keyin sodir bo'ladi.

4. Maxsus Karta hisobi bo'yicha operatsiyalarini amalga oshirish tartibi

- 4.1. Mijoz Operatsiyalarni amalga oshirish, ularni hisobga olish va o'zaro hisob-kitoblarni amalga oshirish uchun Bank Mijoz nomiga quyidagi xizmat ko'rsatish tartibi bilan MKHni ochadi:
- 4.1.1. MKHni yuritish hisob valyutasida amalga oshiriladi.
- 4.1.2. Bank Mijozning MKHdagi naqd pulning haqiqiy qoldig'iga foizlar qo'shmaydi.
- 4.1.3. Karta egasi MKH operatsiyalarini faqat Karta/Karta rekvizitlari yordamida va faqat Kartaning amal qilish muddati davomida amalga oshirishi mumkin.
- 4.1.4. Qo'shimcha Kartadagi barcha operatsiyalarni hisobga olish va Bank bilan o'zaro hisob-kitoblar MKH bo'yicha amalga oshiriladi.
- 4.1.5. MKHni to'ldirish Karta egasi tomonidan naqd pulda ham Bank kassasi orqali, ham naqd pulsiz shaklda amalga oshirilishi mumkin.

- 4.1.6. Mijoz o'z xohishiga ko'ra O'zbekiston Respublikasi hududida va undan tashqarida joylashgan SSKdagi tovarlar, ishlar va xizmatlar uchun to'lash, Bankomatlarda, Bank bo'linmalarida va naqd pul berish punktlarida naqd pul olish uchun o'z ixtiyoriga ko'ra O'zbekiston Respublikasi hududida va undan tashqarida joylashgan naqd pul mablag'larini tasarruf etadi.
- 4.1.7. Mijozning qo'shimcha buyruqlarisiz Bank Mijozning MKHdan quyidagilarni yechib oladi:
- Karta/Karta rekvizitlari yordamida amalga oshirilgan Tranzaksiyalar summasi. Boshqa valyutalarda Tranzaksiyalarni amalga oshirishda o'zaro hisob-kitoblar kuni uchun XTT tomonidan belgilangan kurs bo'yicha hisob valyutasida avtomatik konvertatsiya amalga oshiriladi;
 - Bank tomonidan Tariflarga muvofiq undiriladigan komissiya summalari;
 - boshqa Banklar tomonidan olinadigan komissiya summalari;
 - Mijozning MKHga noto'g'ri kiritilgan pul mablag'lari;
 - Karta egasi Shartnoma shartlarini buzganligi sababli Bank tomonidan yetkazilgan zarar summasi;
 - Kartadan noqonuniy foydalanish holatlarida Bank tomonidan amalga oshirilgan xarajatlar miqdori, buning uchun Mijoz ko'rsatilgan summalarni qo'shimcha buyruqlarsiz hisobdan chiqarish huquqini beradi va Bankka topshiradi.
- 4.1.8. Kartalardan foydalanish xavfsizligi uchun noto'g'ri Karta PIN-kodini kiritish uchun cheklov mavjud. Mijoz noto'g'ri PIN-kodni uch marta kiritgan taqdirda, Kartani XTT qoidalariga muvofiq blokirovka qilish va/yoki olib qo'yish mumkinligiga rozi bo'ladi. PIN-kod noto'g'ri kiritilgan hollarda, shu jumladan Karta egasining o'zi ham Kartani olish va uni yo'q qilish uchun Bank javobgar emas.
- 4.1.9. Bank onlayn to'lovlar uchun Karta rekvizitlaridan foydalanish imkoniyati o'chirilgan Kartani chiqaradi. Ushbu imkoniyatni ulash uchun Mijoz Bankka tegishli ariza bilan murojaat qiladi yoki Bankning mobil ilovasida onlayn to'lovlarni mustaqil ravishda faollashtiradi. Onlayn to'lovlar imkoniyati faollashtirilgandan so'ng, barcha onlayn operatsiyalar va yuzaga kelishi mumkin bo'lgan va yetkazilgan zararlar uchun javobgarlik Mijoz tomonidan to'liq qoplanadi.
- 4.1.10. Uchinchi shaxslarning firibgarlik harakatlari natijasida Mijozning mablag'larini yo'qotish xavfini oldini olish uchun Bank Karta orqali qimor o'yinlari, stavkalar (garovlar) va boshqa yuqori xavfli faoliyat bilan bog'liq Tranzaksiyalarni amalga oshirishni bloklash huquqiga ega. Mijoz Karta orqali bunday Tranzaksiyalarni amalga oshirish imkoniyatini berish to'g'risida ariza bilan Bankka murojaat qilish huquqiga ega, shu bilan birga yuzaga kelishi mumkin bo'lgan va yetkazilgan zarar uchun barcha javobgarlik Mijozga yuklanadi.
- 4.1.11. Mijoz tomonidan onlayn kazino orqali amalga oshirilgan operatsiyalar bahsga sabab bo'lmaydi.

5. Tomonlarning huquq va majburiyatlari

5.1. Ushbu Shartnomaga muvofiq Mijoz quyidagi huquqlarga ega:

- 5.1.1. Ushbu Shartnomaga muvofiq operatsiyalarni O'zbekiston Respublikasi qonun hujjatlari talablarini, shuningdek Shartnoma shartlarini hisobga olgan holda faol qoldiq summasida o'tkazish uchun Kartadan foydalanish.
- 5.1.2. O'z nomiga qo'shimcha Karta chiqarish uchun ariza bilan Bankka murojaat qilish.
- 5.1.3. Qonun hujjatlari talablarini, shuningdek Shartnoma shartlarini hisobga olgan holda hisobvaraqlar valyutasida MKHni Bank kassasi orqali yoki naqd pulsiz to'ldirish.
- 5.1.4. Bankka shaxsini tasdiqlovchi hujjat bilan shaxsan murojaat qilgan holda, shuningdek telefon orqali, Kod so'zi ko'rsatilsa, MKH holati, MKH bo'yicha ko'chirma, Karta (shu jumladan qo'shimcha Karta) to'g'risida yozma va og'zaki ma'lumot olish.
- 5.1.5. Shartnomaning 4.1.9.-bandida tavsiflangan firibgarlik xavfi yuqori bo'lgan

Tranzaksiyalarni amalga oshirish imkoniyatini berish to'g'risida ariza bilan Bankka murojaat qilish.

- 5.1.6. Karta orqali amalga oshirilgan, Mijoz rozi bo'lmagan Tranzaksiya bo'yicha tergov o'tkazish, shuningdek ushbu Tranzaksiya miqdorini qaytarish to'g'risida Bankka murojaat qilish. Shu bilan birga, Mijoz ushbu tergovni o'tkazish va Tranzaksiya miqdorini qaytarish bilan bog'liq barcha xarajatlarni Bankka qoplash majburiyatini oladi.
- 5.1.7. Kartaning amal qilish muddati tugagandan so'ng, Karta yo'qolgan/o'g'irlangan, Karta mexanik shikastlangan yoki familiyasi, ismi, otasining ismi o'zgarishi munosabati bilan uni qayta chiqarish to'g'risida yozma ariza bilan Bankka murojaat qilish. Qayta chiqarilgan Kartalar Bankka qaytariladi (yo'qolgan hollar bundan mustasno) va bloklanadi.
- 5.1.8. Shartnoma doirasida berilgan barcha Kartalar (yo'qolgan hollar bundan mustasno) Bankka qaytarilishi va Bank bilan o'zaro hisob-kitoblar o'tkazilishi sharti bilan Bankka tegishli arizani bo'lajak bekor qilish sanasidan 30 kalendar kundan kechiktirmay berish yo'li bilan Shartnomadan voz kechish. Ushbu ariza olingan paytdan boshlab Bank Kartani bloklaydi.
- 5.1.9. mazkur Shartnomaning 4.1.9, 4.1.10-bandlarida tavsiflangan operatsiyalarni bajarish uchun Bankka ariza bilan murojaat qilish.

5.2. Ushbu Shartnomaga muvofiq Bank rt quyidagi huquqlarga ega:

- 5.2.1. Kartani olish va Shartnomani bajarish paytida taqdim etilgan hujjatlarda Mijoz tomonidan ko'rsatilgan ma'lumotlarning ishonchliligi va to'liqligini tekshirish. Agar nomuvofiqliklar va noto'g'ri ma'lumotlar aniqlansa, Mijoz Kartani chiqarishni yoki uning talablarini qondirishni rad etadi.
- 5.2.2. Akseptsiz tartibda (Mijozning qo'shimcha roziligini olmasdan) Mijozning MKHdan pul mablag'larini mazkur Shartnomaning 4.1.7.-bandiga muvofiq hisobdan chiqarish.

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

- 5.2.3. Karta egasi tomonidan talab qilinmagan Kartani ishlab chiqarilgan kundan boshlab uch oy ichida yo'q qilish.
- 5.2.4. Quyidagi hollarda Bank Mijozni oldindan ogohlantirmasdan, Kartani to'xtatib turish (bloklash) yoki amal qilishini to'xtatish va buning uchun zarur choralarni ko'rish:
- Karta egasi tomonidan Shartnoma shartlari, O'zbekiston Respublikasining xalqaro to'lov tizimlari va qonun hujjatlari talablari hamda ularga berilgan kafolatlar Komplaens bandiga muvofiq buzilgan taqdirda (mazkur Shartnomaga 1-ilova);
 - Mijoz tomonidan Bankka to'liq bo'lmagan va/yoki noto'g'ri ma'lumot berilgan bo'lsa;
 - noto'g'ri PIN-kodni kiritishda uchinchi urinishni amalga oshirish. Shu bilan birga, Bank Kartani bloklaydi va operatsiya o'tkazilayotgan XTT ishtirokchi Bankiga Kartani olib qo'yish (ushlab turish) zarurligi to'g'risida elektron xabarnoma yuboradi;
 - Agar Karta rekvizitlaridan noqonuniy foydalanishda shubha tug'ilsa, amaldagi qonunchilikka zid bo'lgan operatsiyalar aniqlansa, Xalqaro to'lov tizimidan Karta rekvizitlaridan ruxsatsiz foydalanish mumkinligi to'g'risida ma'lumot olganda, shuningdek, Bank va/yoki Karta egasiga zarar yetkazish ehtimoli bo'lgan boshqa asoslar mavjud bo'lganda;
 - mazkur Shartnomaning 5.2.5-bandida ko'rsatilgan hollarda;
 - amaldagi qonunchilikka muvofiq Davlat organlarining talablari Bankka kelib tushgan taqdirda.
- 5.2.5. Bank, Mijoz va uchinchi shaxslarning zararlanish xavfini, shuningdek uchinchi

- shaxslarning firibgarlik xavfini kamaytirish uchun Kartada mavjud bo'lgan operatsiyalar turlari ro'yxati va tarkibini bir tomonlama o'zgartirish, Bank tomonidan shubhali deb topilgan tranzaksiyalar va tranzaksiya sxemalariga cheklovlar qo'yish, operatsiyalarni amalga oshirish imkoniyatini, SSKning alohida (turlarida) yoki shubhali faoliyat bilan shug'ullanadigan tashkilotlarda tranzaksiyalar sxemalarini blokirovka qilish.
- 5.2.6. Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish sohasida qonun hujjatlarida nazarda tutilgan hollarda MKH bo'yicha operatsiyalarni to'xtatib turish yoki ularni amalga oshirishni rad etish.
- 5.2.7. Agar Mijoz nomiga Bank tomonidan ilgari 5 (besh) Karta chiqarilgan bo'lsa, uning amal qilish muddati shu paytgacha tugamagan bo'lsa, Kartani chiqarishni va SSKni (O'zR milliy valyutasida) ochishni rad etish.
- 5.2.8. Mazkur Shartnomaning 7.5-bandida ko'rsatilgan hollarda ushbu Shartnomani bir tomonlama bekor qilish.
- 5.2.9. MKH bo'yicha 12 oy davomida operatsiyalar bo'lmagan taqdirda, MKHda qoldiq mavjud bo'lganda Karta va MKH bloklash. Keyinchalik, Mijoz blokirovka qilingan MKHdan pul mablag'larini qaytarish to'g'risida murojaat qilganida, Bank tegishli yozma ariza olganidan keyin ularni Mijozga naqd pulda beradi yoki uning ko'rsatmasi bo'yicha yetti kundan kechiktirmay boshqa hisob raqamiga o'tkazadi.
- 5.2.10. Mijozga onlayn kazino orqali amalga oshirilgan tranzaksiyalarga (disputni ochish) e'tiroz bildirish uchun arizasini qabul qilishdan bosh tortish.
- 5.2.11. Mazkur Shartnomaning 3.11-bandida belgilangan tartibda Tariflarga va ushbu Shartnomaga o'zgartirish va qo'shimchalar kiritish.
- 5.2.12. Karta egasidan Karta orqali amalga oshirilgan operatsiyalarning qonuniyligini tasdiqlash uchun Karta egasi bilan, shu jumladan Bankda mavjud bo'lgan telefon raqami bo'yicha telefon orqali suhbatlar o'tkazish orqali o'zaro aloqada bo'lish.
- 5.2.13. Shartnomaning amal qilish muddati davomida Karta egasidan Bankka uni identifikatsiyalash uchun Arizada ko'rsatilgan va 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.
- Bahsli Operatsiya to'g'risida obyektiv ma'lumotlarni olish uchun ekvayer-Bankdan tasdiqlovchi hujjatlarni taqdim etish to'g'risida XTT bilan bog'lanish. Agar ekvayer bank bahsli Operatsiyaning haqiqiylikini hujjatlashtirsa, tasdiqlovchi hujjatlarni olish xarajatlari Mijozning hisobiga kiritiladi.
- 5.2.14. Agar Mijoz mobil telefon raqamini to'liq taqdim qilmasa yoki umuman bermasa, 3D-Secure xizmatini +998712316000 raqamiga Kartaga ulang. Bunday holda, Mijoz onlayn to'lovni amalga oshira olmaydi. Uni amalga oshirish uchun Mijoz ariza bilan Bankka murojaat qilishi va to'liq mobil telefon raqamini taqdim etishi kerak.
- 5.2.15. Mazkur Shartnomaning 7.5-bandida belgilangan hollarda ushbu Shartnomani bir tomonlama bekor qilish.

5.3. Ushbu Shartnomani bajarishda Mijoz quyidagi majburiyatlarni o'z zimmasiga oladi:

- 5.3.1. Qonun hujjatlariga, unga muvofiq belgilangan Bank ichidagi qoidalarga, XTTlari qoidalariga, Shartnoma talablariga va Komplaens bandiga muvofiq u tomonidan berilgan kafolatlarga rioya qilish (ushbu Shartnomaga 1-ilova).
- 5.3.2. MKHni ochish va Kartani chiqarish uchun Bankka shaxsan tashrif buyurish va mazkur Shartnomaning 3.1-bandda ko'rsatilgan hujjatlarni taqdim etish.
- 5.3.3. Kartani chiqarish yoki qayta chiqarish uchun Bankka murojaat qilganda, 3D-Secure xizmatini ulash uchun to'liq mobil telefon raqamini taqdim etish.
- 5.3.4. 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.

- 5.3.5. Quyidagilarni o'z vaqtida to'lash/qaytarish:
- 5.3.6. komissiyalar, Bank tariflarida nazarda tutilgan boshqa summalar;
- 5.3.7. Karta orqali yoki Karta rekvizitlaridan foydalangan holda amalga oshirilgan Tranzaksiyalar miqdori;
- 5.3.8. Shartnomaning 5.3.7-bandiga muvofiq pul mablag'larining ortiqcha sarflangan summasi ;
- 5.3.9. Bank tomonidan MKHga noto'g'ri kiritilgan summalar;
- 5.3.10. ushbu Shartnomani buzgan holda amalga oshirilgan Tranzaksiyalar summasi, Kartadan noqonuniy foydalanishning oldini olish va tergov qilish, shuningdek Shartnoma shartlarini buzish va Mijozning qarzini haqiqiy xarajatlarga muvofiq majburiy yig'ish bilan bog'liq summalar.
- 5.3.11. Karta, Karta rekvizitlarini uzatmaslik va PIN-kodni va Kod so'zini uchinchi shaxslarga bermaslik. Kartaning xavfsizligini ta'minlash, Kartaning buzilishi, yo'qolishi yoki noto'g'ri ishlatilishining oldini olish uchun barcha choralarni ko'rish.
- 5.3.12. Karta yordamida amalga oshirilgan barcha operatsiyalar, shu jumladan Karta egasining xabardorligi ostida yoki xabardorligisiz uchinchi shaxslar tomonidan amalga oshirilgan operatsiyalar va XTT qoidalariga muvofiq Avtorizatsiyasiz amalga oshirilishi mumkin bo'lgan operatsiyalar uchun javobgar bo'lish.
- 5.3.13. Kartada operatsiyalarni Faol qoldiq doirasida amalga oshirish, haddan tashqari qarzning paydo bo'lishini nazorat qilish va uning paydo bo'lishiga yo'l qo'ymaslik. Qarz shakllanishida, ya'ni Karta bo'yicha operatsiyalarni amalga oshirishda, MKHdagi umumiy qoldiqdan (pul mablag'larining ortiqcha sarflanishi) oshib ketganda (shu jumladan, operatsiya Avtorizatsiyasiz amalga oshirilgan taqdirda), qarzning butun miqdorini u shakllangan kundan boshlab 30 (o'ttiz) kalendar kun ichida to'lash.
- 5.3.14. Ushbu fakt aniqlangan kundan boshlab 10 (o'n) kalendar kun ichida Mijozga tegishli bo'lmagan pul mablag'lari noto'g'ri MKHga kiritilganligi to'g'risida Bankka yozma ravishda xabar berish va bunday hollarda MKHdagi pul mablag'larining Bank tomonidan noto'g'ri kiritilgan pul mablag'larini qabul qilmasdan hisobdan chiqarish uchun yetarliligini ta'minlash.
- 5.3.15. Bankka topshirilgandan keyin yoki uning amal qilish muddati tugaganidan keyin, shuningdek yo'qolgan deb e'lon qilingan Kartadan foydalangan holda Karta tafsilotlari yordamida operatsiyalarni amalga oshirmaslik.
- 5.3.16. MKH operatsiyalarini to'xtatib turish uchun Kartani/Karta rekvizitlarini yo'qotish, o'g'irlash va/yoki noqonuniy foydalanish holatlarida darhol Bankka xabar berish. Agar xabar og'zaki shaklda qilingan bo'lsa, og'zaki xabaringizni 2 (ikki) ish kunidan kechiktirmay yozma ariza bilan tasdiqlash (Shartnomaning 3.13-bandi).
- 5.3.17. Agar ilgari yo'qolgan deb e'lon qilingan Karta topilsa, Mijoz darhol Bankni xabardor qilishi va keyinchalik blokni ochish yoki yo'q qilish uchun Kartani Bankka qaytarishi kerak.
- 5.3.18. Kartani amal qilish muddati tugaganidan keyin 3 (uch) kalendar kun ichida Bankka qaytarish va/yoki Bankning Kartani qaytarish to'g'risidagi yozma talabini olish (yo'qolgan hollar bundan mustasno);
- 5.3.19. Savdo nuqtasiga Karta yordamida to'langan xaridlar qaytarilgan taqdirda, savdo nuqtasidan naqd pul bilan xarid narxini qaytarishni talab qilmaslik. Ko'rsatilgan qoplash faqat MKHda naqd pulsiz amalga oshirilishi mumkin.
- 5.3.20. Kartani amal qilish muddati tugagandan so'ng qayta chiqarish uchun Bankka arizani Kartaning amal qilish muddati tugagan oydan keyingi kalendar oyining oxirgi ish kunigacha taqdim etish.

5.3.21. Bankka uning iltimosiga binoan Shartnomaning 5.2.13-bandida ko'rsatilgan hujjatlarni darhol taqdim etish.

5.4. Ushbu Shartnomani bajarishda Bank quyidagi majburiyatlarni o'z zimmasiga oladi:

- 5.4.1. Mijozga Shartnomaning 3.4-bandiga muvofiq Kartaga PIN-kod o'rnatish uchun Bank ofisida POS-terminal bilan ta'minlash.
- 5.4.2. Mijozni Bank Tariflari bilan tanishtirish.
- 5.4.3. Mijozning MKHni MKHdagi balansni kamaytiradigan barcha operatsiyalar summasiga debetlash.
- 5.4.4. Mijozning yozma arizasi bo'yicha MKH bo'yicha ko'chirma berish.
- 5.4.5. MKHni to'ldirish uchun pul mablag'larini kiritishda, shuningdek Karta orqali to'lovni qaytarishda Mijozning MKHga kredit berish.
- 5.4.6. ushbu Shartnomada belgilangan tartibda tariflarning o'zgarishi to'g'risida Mijozni xabardor qilish.
- 5.4.7. Karta egasidan Kartani/Karta rekvizitlarini yo'qotish, o'g'irlatish yoki noqonuniy ishlatish to'g'risida xabar olinganida, xabar olingan kundan boshlab 48 soat ichida Kartani bloklash.
- 5.4.8. Bank Karta egasining Kartani Stop-listga qo'yish talabini o'z ichiga olgan Kartani yo'qotish, o'g'irlash yoki noqonuniy foydalanish to'g'risida yozma tasdig'ini olganida, Kartani Stop-listga qo'yish. Kartani yo'qotish, o'g'irlash yoki noqonuniy foydalanish to'g'risida Karta egasining yozma rad javobini olganida, Kartani blokdan chiqaradi.
- 5.4.9. Mijoz Kartani qayta chiqarish to'g'risida Bankka yozma ariza bergan kundan boshlab 10 (o'n) Bank kuni ichida Kartani qayta chiqarishni amalga oshirish.
- 5.4.10. Mijozning arizasi asosida va XTT qoidalariga muvofiq, Mijoz tomonidan tan olinmagan Tranzaksiya bo'yicha tekshiruv o'tkazish (xususan, ekvayer-Bankdan cheklarning nusxalarini va imkon qadar amalga oshirilgan Operatsiyalar bo'yicha tafsilotlarni olish). Bank Mijoz tomonidan tan olinmagan Tranzaksiya summani qaytarish uchun barcha oqilona va mavjud choralarni ko'radi.
- 5.4.11. Shartnoma bekor qilingan taqdirda, Shartnomaning 7.4-bandida belgilangan tartibda, Mijozning yozma ko'rsatmalariga muvofiq, Mijozning hisob raqamiga naqd pulda yoki Bank o'tkazmasi yo'li bilan qo'yilgan pul mablag'larining qolgan qismini (shu jumladan, kamaymaydigan qoldiq summasini) Mijozga qaytarish. keyin MKHni yopish.

6. Tomonlarning javobgarligi

- 6.1. Shartnoma bo'yicha majburiyatlarni bajarmaganlik yoki lozim darajada bajarmaganlik uchun tomonlar O'zbekiston Respublikasi qonun hujjatlariga muvofiq javobgar bo'ladi.
- 6.2. Mijoz Bankka taqdim etilgan barcha ma'lumotlarning ishonchligi uchun javobgardir.
- 6.3. Mijoz Shartnomada nazarda tutilgan majburiyatlarini lozim darajada bajarmaganligi uchun javobgardir.
- 6.4. Mijoz Bankdan olingan paytdan boshlab Karta yordamida amalga oshirilgan barcha operatsiyalar uchun javobgardir. Mijoz O'zbekiston Respublikasining valyuta qonunchiligi bilan tanishganligini tasdiqlaydi va kafolatlaydi, Kartasidan foydalangan holda operatsiyalarni amalga oshirishda unga rioya etilishini ta'minlashga majburdir. Mijoz O'zbekiston Respublikasining valyuta qonunchiligini buzganlik uchun javobgar bo'ladi.
- 6.5. Bank Kartani o'z vaqtida blokirovka qilmaslik uchun javobgardir.
- 6.6. Bank MKHdagi Operatsiyalar to'g'risida Bank sirini saqlash uchun javobgardir. MKH va operatsiyalar to'g'risidagi ma'lumotlar Bank tomonidan uchinchi shaxslarga faqat bunday oshkor qilish Bankning O'zbekiston Respublikasining qonun hujjatlariga muvofiq majburiyati bo'lgan hollarda yoki boshqa hollarda Mijozning roziligi bilan oshkor etilishi mumkin.

- 6.7. Bank Mijoz tomonidan O'zbekiston Respublikasi qonunchiligiga zid bo'lgan operatsiyalarni amalga oshirganligi uchun javobgar bo'lmaydi.
- 6.8. Agar Mijoz Bankka zarur hujjatlarni taqdim etmagan bo'lsa va/yoki hujjatlarda noaniqliklar va xatolarga yo'l qo'yilgan bo'lsa, Bank Kartani chiqarish va qayta chiqarishni kechiktirish, shuningdek Mijozning MKHga mablag' kiritishni kechiktirish uchun javobgar bo'lmaydi.
- 6.9. Karta egasi ushbu Shartnoma shartlarini bajarmagan hollarda, shuningdek Bank nazorati doirasidan tashqarida bo'lgan holatlarda Bank javobgar bo'lmaydi.
- 6.10. Bank XTT yoki uning boshqa ishtirokchilarining texnik nosozliklari natijasida Mijozning yo'qotishlari uchun javobgar emas.
- 6.11. Bank uchinchi shaxslar tomonidan ta'minlanadigan, ishlaydigan va/yoki ularga xizmat ko'rsatadigan uskunalar, elektr ta'minoti tizimlari va/yoki aloqa liniyalari yoki tarmoqlari bilan bog'liq har qanday texnik nosozliklar uchun javobgar emas.
- 6.12. 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.
- 6.13. Kuch bilan yengib bo'lmaydigan holatlar vakolatli organlar tomonidan tasdiqlanganda fors-major deb hisoblanadi.

7. Shartnomaning kuchga kirishi. Shartnomani bekor qilish

- 7.1. Ushbu Shartnoma Mijoz tomonidan Mijoz Arizasini ro'yxatdan o'tkazish paytidan boshlab tuzilgan deb hisoblanadi va muddatsiz amal qiladi.
- 7.2. Shartnoma, agar Bankka chiqarilgan barcha Kartalar qaytarilgan, shuningdek Bankning XTT va Mijoz bilan ilgari amalga oshirilgan Tranzaksiyalar bo'yicha o'zaro hisob-kitoblari yakunlangan bo'lsa, Mijoz tomonidan Shartnomani bekor qilish va MKHni yopish to'g'risidagi yozma ariza asosida bir tomonlama ravishda bekor qilinishi mumkin.
- 7.3. Shartnomani bekor qilish to'g'risidagi ariza qabul qilingandan so'ng, Bank Shartnoma doirasida Mijoz nomiga chiqarilgan barcha Kartalarni (Kartalarni bloklaydi) bekor qiladi va Kartalarni yo'q qiladi.
- 7.4. MKHda hisobga olingan pul qoldig'ini qaytarish quyidagi tartibda amalga oshiriladi:
 - kamaymaydigan qoldiqdan ortiq pul miqdori Mijozga MKHni yopish va Kartani Bankka qaytarish uchun ariza bergan kuni qaytariladi;
 - kamaymaydigan qoldiq summasi Mijozga Kartaga Bankka qaytarilgandan va MKHni yopish uchun ariza topshirilgandan keyin 30 (o'ttiz) kalendar kundan keyin qaytariladi. Agar hisobni yopish to'g'risida ariza berishdan oldin 30 (o'ttiz) kalendar kun ichida Mijoz Karta orqali hech qanday operatsiyasini amalga oshirmagan bo'lsa, kamaymaydigan qoldiq ariza berilgan kuni qaytariladi;
 - Mijoz MKHni yopish uchun ariza bergan kuni Karta Bankka qaytarilmagan taqdirda, Bank Kartani bloklaydi va MKHdagi kamaymaydigan pul qoldig'i Mijoz MKHni yopish uchun ariza berganidan keyin 30 (o'ttiz) kalendar kundan keyin Mijozga qaytariladi. Agar hisobni yopish to'g'risida ariza berishdan oldin 30 (o'ttiz) kalendar kun ichida Mijoz Karta orqali hech qanday operatsiyasini amalga oshirmagan bo'lsa, kamaymaydigan qoldiq ariza berilgan kuni qaytariladi;
- 7.5. Shartnoma Bank tomonidan bir tomonlama bekor qilinishi va MKH quyidagi hollarda yopilishi mumkin:

- Bank tomonidan ushbu Shartnoma doirasida chiqarilgan barcha Kartalarni Shartnomaning 5.2.3-bandiga muvofiq yo'q qilinsa;
 - Shartnoma bekor qilingan sanada Mijozning bajarilmagan majburiyatlari bo'lmaslik sharti bilan, barcha Kartalar Bankka topshirilgan yoki taqdim etilmagan Kartalarning amal qilish muddati tugagan va yangi Kartalar chiqarilmagan bo'lsa;
 - agar Shartnoma bekor qilingan sanada Karta egasining bajarilmagan majburiyatlari bo'lmasa, Mijoz tomonidan Shartnoma shartlarini, XTT qoidalarini, O'zR qonunchiligi talablarini va u tomonidan Komplains bandiga (ushbu Shartnomaga 1-ilova) muvofiq berilgan kafolatlar buzilganligi;
 - 12 oy davomida MKHda operatsiyalar bo'lmagan taqdirda, MKHda qoldiq bo'lmasa va Mijoz ushbu Shartnoma doirasida Bank oldida hech qanday majburiyatlarga ega bo'lmasa.
- 7.6. Yuqorida ko'rsatilgan asoslar bo'yicha Shartnomani bekor qilish niyati to'g'risida Bank xabarnomasi Mijozga Shartnomaning 7.5-bandida ko'rsatilgan holatlar yuzaga kelganidan keyin 10 kalendar kun ichida yuboriladi.
- 7.7. Shartnomani bekor qilish, MKHni yopish 30 (o'ttiz) kalendar kundan keyin amalga oshiriladi:
- Shartnoma doirasida berilgan barcha Kartalarning amal qilish muddati tugagan sanadan boshlab;
 - Shartnoma doirasida berilgan barcha Kartalarning amal qilishi bekor qilingan yoki to'xtatilgan sanadan boshlab. Shartnomaning 7.4-bandida ko'rsatilgan muddat tugaganidan keyin. Shartnoma bo'yicha MKHdagi pul qoldig'i Mijozga beriladi yoki uning ko'rsatmasi bo'yicha boshqa hisob raqamiga o'tkaziladi.
- 7.8. Shartnomani to'xtatish/bekor qilish MKHni yopish uchun asosdir.

8. Boshqa shartlar

- 8.1. Ushbu Shartnomani tuzish orqali Mijoz Bank Tariflari bilan tanishganligini tasdiqlaydi.
- 8.2. Shartnoma bilan bog'liq tomonlar o'rtasidagi barcha nizolarni tomonlar muzokaralar yo'li bilan hal qilishga kelishib oldilar va agar kelishuvga erishilmasa, ko'rib chiqish va ruxsatnomani mohiyatan sudga topshirishga rozi bo'lishdi.
- 8.3. 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. Xabarnoma yuborilgan sana pochta shtempeli bilan belgilanadi.
- 8.4. Shartnomada tartibga solinmagan masalalar O'zbekiston Respublikasi qonun hujjatlari bilan tartibga solinadi.

9. HUQUQIY MANZIL VA BANK MA'LUMOTLARI

ATB "ASIA ALLIANCE BANK"

Manzil: Toshkent, Yashnobod tumani,
st. Maxtumdali, 2A.

Bank rekvizitlari:

joriy hisob 2980200000001095001

MFO: 01095 STIR: 207018693

KOMPLAYENS BO'YICHA QO'SHIMCHA SHARTLAR

1. Maqsad va ta'riflar.

1.1. Ushbu Komplayens bo'yicha qo'shimcha shartlarning maqsadi (**bundan buyon matnda "Qo'shimcha shartlar" deb yuritiladi**) Shartnoma taraflari uchun "Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurollarini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish" (bundan buyon matnda **"JFO/TM/OQTMQK"** deb yuritiladi), "Poraxo'rlikka va korrupsiyaga qarshi kurashish" (bundan buyon matnda **"PKQK"** deb yuritiladi), "Sanktsiyalar va eksport nazorati choralari" (bundan buyon matnda **"Sanktsiyalar"** deb yuritiladi) sohalarida yuzaga keladigan komplayens-tavakkalchiliklarni minimallashtirish hisoblanadi.

Jinoiy daromadlarni legallashtirish - 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 terrorchilarga va terrorchilik faoliyatiga mablag'lar taqdim etish yoki moliyaviy qo'llab-quvvatlashni ko'rsatish.

Korrupsiya - shaxs (bank xodimlari)ning o'z mansab yoki xizmat mavqeidan shaxsiy manfaatlari yoki o'zqa shaxslarning manfaatlari ko'zlab moddiy yoki nomoddiy naf olishi uchun qonunga xilof ravishda foydalanishi, shuningdek bunday nafni qonunga xilof ravishda taqdim etishi.

Poraxo'rlik - bu oluvchiga ta'sir o'tkazish va undan qonunga xilof xatti-harakatlarga erishish maqsadida qimmatliklarni berish, va'da qilish yoki ruxsat berish, olish yoki o'tkazish yoki oluvchining nafni qabul qilishi qonunga xilof bo'lgan vaziyat.

Sanktsiyalar deganda, tegishli yurisdiksiya davlat organlari tomonidan joriy qilingan, yozib qo'yilgan yoki amalga kiritilgan iqtisodiy yoki moliyaviy cheklovlarni yoki savdo embargosini anglatadi.

Sanktsiyalar ro'yxati - bu sanktsiyalar ostida bo'lgan jismoniy va/yoki yuridik shaxslar, hududlar, mamlakatlar, tovarlar va xizmatlarning reestri.

Eksport nazorati deganda tovarlar, texnologiyalar, texnik ma'lumotlar, dasturiy ta'minot yoki xizmatlarni import qilish, eksport qilish, reeksport qilish, transferi, chiqarish, jo'natish, uzatish yoki har qanday taqdim etish yoki qabul qilishni tartibga solish bilan bog'liq qonunlar yoki huquqiy hujjatlar, shuningdek, hukumat organlari tomonidan qo'llaniladigan va amalga kiritilgan shunga o'xshash xususiyatdagi har qanday qonunlar yoki huquqiy hujjatlar tushuniladi.

Sanksiya xavfi - bu bank tranzaksiya xizmatlari sub'ekti, uning ta'sischisi, benefitsiari yoki nazorat qiluvchi shaxsga nisbatan amerika, yevropa sanksiyalari yoki davlatlar va xalqaro yurisdiksiyalar tomonidan qabul qilingan boshqa sanksiyalarning joriy etilishi ehtimoli.

Bloklangan shaxs deganda, (a) mol-mulki yoki mulkka bo'lgan huquqi har qanday sanksiyalar bilan bloklangan, (b) Sanksiyalarga muvofiq aktivlarni muzlatish ob'ekti sifatida belgilangan, (v) tegishli sanksiyalar yoki eksport nazorati choralariga muvofiq bitimlar taqiqlangan yoki (g) har qanday bunday shaxsga tegishli yoki nazorat qilinadigan har qanday shaxsni anglatadi.

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

Mijoz deganda, unga ushbu komplayens qoidalari qo'llaniladigan, “ASIA ALLIANCE BANK” ATB (bundan buyon matnda “Bank” deb yuritiladi) bilan tuzilgan Shartnomada belgilangan 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 vakillik shartnomasi asosida Bankning topshirig'iga binoan to'lovlar, hisob-kitoblar va boshqa operatsiyalarni bajaruvchi bank.

2. Huquqiy asos.

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

2.2. Mahalliy talablarga quyidagi hujjatlar kiradi:

- O'zbekiston Respublikasining Jinoyat Kodeksi.
- “Korruptsiyaga qarshi kurashish to'g'risida”gi Qonun.
- “Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish to'g'risida”gi qonun.
- 2017-yil 23-maydagi 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”.
- JFO/TM/OQTMQK, PKQK va Sanksiyalar sohalarida Bankning tartib-taomillari.

2.3. Xalqaro standartlarga quyidagi hujjatlar kiradi:

- Jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish bo'yicha moliyaviy chora-tadbirlarni ishlab chiqish guruhining tavsiyalari¹ (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 standart².

- BMTning Sanktsiyalar ro'yxati, OFAC (AQSH Moliya vazirligining xorijiy aktivlarni nazorat qilish boshqarmasi), EI (Evropa Ittifoqi, Evropa qo'mitasi), UK (Birlashgan Qirollik, Buyuk Britaniya va Shimoliy Irlandiya) va boshqa xorijiy davlatlar³ va xalqaro tashkilotlarning vakolatli organlari, shuningdek, boshqa rasmiy ravishda e'lon qilingan sektoral sanktsiyalar va/yoki eksport nazorati ro'yxatlari.

- JFO/TM/OQTMQK, PKQK, Sanktsiyalar sohasidagi Bank vakillik banklarining talablari.

3. Mijoz kafolati.

3.1. Mijoz Bank bilan shartnomaviy munosabatlarga kirishda Bankni ushbu Qo'shimcha shartlarning 2.2-bandida ko'rsatilgan Qonunchilik hujjatlariga, shuningdek 2.3-bandida ko'rsatilgan xalqaro standartlarga rioya qilishini tasdiqlaydi, xususan, Mijoz:

- Bank bilan shartnomaviy munosabatlar doirasida jinoiy daromadlarni legallashtirishni 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;

- Bank bilan shartnomaviy munosabatlar doirasida sanktsiyalar ro'yxatida bo'lgan tomon bilan kelishuvlar tuzmaydi, bank operatsiyalarini amalga oshirmaydi;

- Bank bilan shartnomaviy munosabatlar doirasida affillangan shaxsi sanktsiyalar ro'yxatida bo'lgan tomon bilan kelishuvlar tuzmaydi, bank operatsiyalarini amalga oshirmaydi;

- eksport nazorati ostida bo'lgan tovarlar va xizmatlar bo'yicha uchinchi shaxslar bilan kelishuvlar tuzmaydi, bank operatsiyalarini amalga oshirmaydi;

- sanktsiyalar ro'yxatida bo'lgan banklar (*shu jumladan, ularning affillangan shaxslari*) orqali bank operatsiyalarini amalga oshirmaydi;

- shartnoma munosabatlari doirasida amalga oshirilayotgan tranzaktsiyalar, kontraktlar, operatsiyalar qatnashchilari, tovarlar va xizmatlar hamda mablag'larning harakati to'g'risidagi hujjatlar va ma'lumotlarning to'liq va shaffof taqdim etilishini ta'minlaydi;

- O'zbekiston Respublikasi Qonunchiligiga va xalqaro standartlarga zid bo'lgan har qanday qonunga xilof operatsiyalarni amalga oshirish niyatida emas;

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.

- Mijozning ushbu Qo`shimcha shartga rioya qilmasligi natijasida kelib chiqadigan zararlar, chiqimlar, yo'qotishlar, majburiyatlar, jarimalar, peniyalar yoki xarajatlarni (shu jumladan advokatlik xarajatlari va gonorarlar) qoplash uchun javobgarlikdan Bankni ozod qiladi.

4. Bank huquqlari.

4.1. Mijoz ushbu Qo`shimcha shartlarning 3-bandi talablarini buzgan taqdirda, Bank Mijoz bilan shartnomaviy munosabatlarni bir tomonlama bekor qilishga haqli.

4.2. Vakillik-banklari tomonidan Bankka nisbatan sanksiyalar yoki boshqa cheklov choralarini qo'llash xavfi yuzaga kelsa, Bank hisobvaraqlar ochishni va bank operatsiyalarini amalga oshirishni rad etish huquqiga ega.