

**ПРАВИЛА
предоставления услуг интернет-эквайринга АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила предоставления услуг интернет-эквайринга АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» установлены АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан и определяют основные условия оказания Банком услуг интернет-эквайринга путем обеспечения Операций оплаты и осуществления расчетов с Клиентом по Операциям оплаты.

1.2. Правила, включая все приложения к ним, являются неотъемлемой частью Договора и размещаются на Сайте Банка.

1.3. Правила считаются принятыми Клиентом с момента подачи Клиентом в Банк Заявления о присоединении к Правилам по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам, содержащего прямое указание о присоединении к Правилам. Заявление о присоединении к Правилам представляет собой оферту Клиента, адресованную Банку на заключение Договора, и является неотъемлемой частью Договора. Договор считается заключенным с момента акцепта Банком данной оферты, выраженного в подписании Заявления-оферты уполномоченным лицом Банка.

1.4. Заявление-оферта подписывается Клиентом в 2-х (двух) экземплярах: один для Банка, второй для Клиента. Оба экземпляра Заявления-оферты принимаются Банком для последующего акцептования или отказа по основаниям, предусмотренным законодательством РУз и/или внутренними правилами Банка. Принятие Банком от Клиента экземпляров Заявления не является акцептом Заявления-оферты.

1.5. Акцепт Заявления-оферты осуществляется Банком при условии отсутствия оснований для отказа в предоставлении услуги в соответствии с требованиями Банка и действующим законодательством Республики Узбекистан. В рамках данного процесса Банк проводит проверку Клиента в соответствии с процедурами KYC/AML, оценивает соответствие Интернет-магазина требованиям, изложенным в Приложении № 6 к настоящим Правилам, и осуществляемой Заявителем деятельности установленным требованиям Банка, применимым к услуге интернет-эквайринга. В случае неудовлетворительных результатов такой проверки Банк вправе не начинать оказание Услуг и отказать в акцепте Заявления-оферты без указания причин отказа.

1.5.1. В отношении лиц, являющихся клиентами Банка, акцепт Заявления-оферты осуществляется при условии предоставления по требованию Банка документов и информации, касающихся Интернет-магазина/мобильного приложения, а также осуществляемой Клиентом деятельности, включая лицензии, разрешения и иной информации, необходимой Банку для оценки соответствия деятельности Клиента требованиям законодательства и внутренним правилам Банка.

1.5.2. В отношении лиц, не являющихся клиентами Банка на момент подачи Заявления-оферты, акцепт также обусловлен предоставлением следующих документов:

- документ, удостоверяющий личность лица (паспорт или заменяющий его документ), имеющего полномочия подписания документов от имени Клиента;
- учредительные документы (учредительный договор, устав) и внесенные в них изменения и дополнения;
- документ о государственной регистрации юридического лица/индивидуального предпринимателя;
- распорядительный документ о назначении первого руководителя Клиента (для юридических лиц);
- лицензия на право занятия видом деятельности (в случае, если деятельность, указанная в Заявлении-оферте, подлежит лицензированию);
- иные документы/информация по требованию Банка.

1.6. Акцепт Банком соответствующего Заявления-оферты или отказ в нем совершается не позднее 10-ти (десяти) Рабочих дней, следующих за Рабочим днем приема от Клиента Заявления и/или документов, в зависимости от того, какое из указанных событий наступит позже.

1.7. Акцепт на соответствующем Заявлении-оферте, а равно заключение Договора, осуществляется путем совершения соответствующей надписи, подписания уполномоченным лицом Банка. О совершении акцепта Клиент уведомляется Банком путём направления соответствующего сообщения на адрес электронной почты и/или номер мобильного телефона уполномоченного представителя Клиента, указанные в Заявлении-оферте.

1.8. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила без заключения дополнительного соглашения к Договору. Новая редакция Правил размещается на официальном Сайте Банка за 10 (десять) календарных дней до даты их вступления в силу.

1.9. Клиент обязан самостоятельно и своевременно знакомиться с изменениями, внесенными в Правила. Несвоевременное ознакомление Клиента с изменениями, внесенными в Правила, не является основанием для их неприменения Банком.

При этом Банк вправе уведомить Клиента о новой редакции Правил по любому доступному Банку каналу связи.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В Правилах используются нижеследующие термины и определения:

2.1. **Авторизация** – процедура получения разрешения от Банка-эмитента на проведение Операции с использованием Карты, предполагающая формирование авторизационного запроса.

2.2. **Банковская карта (Карта)** – банковская платежная карта национальных платежных систем (Uzcard, Himo и т.п.), выпущенная любым банком Республики Узбекистан.

2.3. **Банк-эмитент** – кредитная организация, являющаяся участником Платежной системы и осуществляющая эмиссию Карт.

2.4. **Депозитный счёт** – специальный транзитный счёт, открываемый Банком на имя Клиента в целях обеспечения исполнения обязательств Клиента по возврату средств Пользователям по Операциям отмена оплаты и других обязательств Клиента по Договору.

2.5. **Договор оказания услуг интернет-эквайринга (Договор)** – договор интернет-эквайринга, заключенный между Банком и Клиентом, путем акцепта Банком

Заявления-оферты, предоставленной Клиентом в Банк в порядке, установленном в настоящих Правилах.

2.6. **Документ по Операциям** – документ, составленный при совершении Операции (квитанция, предусмотренная законодательством РУз), являющийся основанием для осуществления расчетов по Операциям и/или подтверждающий их совершение.

2.7. **Заказ** – электронный документ, направляемый Клиентом Банку, и содержащий информацию об общей сумме (стоимости) выбранных Пользователем Товаров, номере Заказа, который устанавливается Клиентом.

2.8. **Заявление-оферта** – Заявления о присоединении к Правилам по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам, являющееся офертой Банку заключить Договор.

2.9. **Интернет-магазин** – сайт Клиента, имеющий уникальный адрес в сети Интернет (URL) с помощью которого Клиент осуществляет реализацию Товаров дистанционным способом.

2.10. **Клиент** – юридическое лицо, физическое лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, принимающие платежи за Товары посредством Платформы и в установленном порядке заключившие с Банком Договор на оказание услуг интернет-эквайринга.

2.11. **Личный кабинет** – специализированная часть Платформы, в которой отображается история транзакций, статусы платежей, доступна выгрузка отчётов, реквизиты для приёма платежей (QR-коды, EPOS), а также инструменты для возврата платежей. Доступ к Личному кабинету, размещенному в специализированном разделе Сайта Банка, предоставляется уполномоченным представителям Клиента в порядке, предусмотренном Правилами.

2.12. **Мобильное приложение «Alliance Pay»** – программное обеспечение, предназначенное для работы на смартфонах, планшетах и других мобильных устройствах на платформе iOS и Android, с помощью которого Банк оказывает Услуги Клиенту.

2.13. **Недействительная операция** – операция, указанная в Приложении № 4 к Правилам;

2.14. **Операция оплаты (Операция)** – операция по оплате Товаров, совершаемая Пользователем с использованием любого из способов приёма платежей, подключенных Клиенту в Платформе, посредством защищённой Платёжной страницы, с проведением Авторизации на основании введённых реквизитов Банковской карты либо иного платёжного средства, поддерживаемого Платформой. Перечень доступных способов оплаты может быть расширен в соответствии с техническими возможностями Банка и условиями, предусмотренными Правилами.

2.15. **Операция отмены оплаты** – инициированная Пользователем отмена ранее произведенной Операции оплаты. Операцию отмены оплаты можно инициировать только в тот же день, когда была проведена Операция оплаты.

2.16. **Отчетный месяц** – 1 (один) календарный месяц с первого дня месяца до последнего дня месяца, в котором были оказаны Услуги.

2.17. **Перечисление** – сумма денежных средств, подлежащая перечислению Банком Клиенту после обработки файлов транзакции, поступающих в Банк от Процессинговых центров, состоящая из Операции оплаты за вычетом комиссии Банка (если данное условие предусмотрено Договором) и иных платежей, удержание/оплата которых предусмотрена условиями Правил.

2.18. **Платёжная страница** – часть Платформы, включающая набор полей, предназначенных для ввода Пользователем Реквизитов Карты и других данных, необходимых для совершения Операции, содержащая информацию о платеже, выставленном счете, отображающая доступные для Пользователя способы оплаты.

2.19. **Пользователь** – физическое лицо, в том числе уполномоченное юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, правомерно использующее Карту на основании договора Банка-эмитента соответственно с физическим лицом, юридическим или индивидуальным предпринимателем, осуществляющее оплату за Товар, реализуемый Клиентом с использованием Реквизитов Банковской карты.

2.20. **Правила** – настоящие Правила предоставления услуг интернет-эквайринга АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»

2.21. **Процессинговый центр** – организация, осуществляющая функции процессора в межбанковской платежной системе и обеспечивающая для банков комплекс услуг, включая эмиссию и эквайринг банковских карт, а также функцию провайдера платежей.

2.22. **Рабочий день** – календарный день, за исключением субботы, воскресенья и установленных законодательством Республики Узбекистан официальных праздничных дней, в который банки на территории Республики Узбекистан осуществляют операции.

2.23. **Реквизиты Карты** – указанные на Карте номер, срок действия Карты и другая информация, используемая при совершении Операций оплаты.

2.24. **Сайт Банка** – <http://www.aab.uz>.

2.25. **Тарифы Банка** – установленные Банком тарифы комиссионного вознаграждения за обслуживание клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, размещенные на Сайте Банка и в подразделениях Банка, устанавливающие условия для определения комиссии Банка за оказание услуг.

2.26. **Товар** – товары/работы/услуги/результаты интеллектуальной деятельности/цифровой контент, реализуемые Клиентом Пользователям.

2.27. **Торговая точка** – обособленное место или цифровой канал осуществления деятельности Клиента (например, физический филиал, отделение, веб-сайт или мобильное приложение), зарегистрированное в Платформе как отдельная единица, по которой ведется отдельный учёт операций. Каждая торговая точка имеет уникальный идентификатор (Terminal ID), по которому ведётся учёт и маршрутизация транзакций.

2.28. **Услуга** – услуга интернет-эквайринга, которую Банк оказывает Клиенту путем обеспечения возможности совершения Пользователями Операций с использованием сети Интернет и осуществления расчетов с Клиентом по Операциям в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами.

2.29. **Alliance eCom-платформа (Платформа)** – аппаратно-программный комплекс, обеспечивающий направление запросов Авторизации, передачу электронных поручений Пользователей Банку для осуществления Операций оплаты в пользу Клиента, обмен информацией об Операциях между Клиентом и Банком посредством сети Интернет, а также позволяющий Клиенту вести учет Операций.

2.30. **API (Application Programming Interface / Программный интерфейс взаимодействия)** – представляющий стандартизированный набор правил, протоколов и методов, с помощью которых внешние информационные системы (например, платёжные сервисы, агрегаторы, маркетплейсы) могут автоматически взаимодействовать с Биллинг-платформой Банка. Через API выполняются операции по приёму платежей,

проверке статусов транзакций, возврату платежей, получению отчётов и другим действиям без участия человека, в формате «система-система».

2.31. **Е-POS терминал** – виртуальный терминал, регистрируемый Банком на имя Клиента согласно заключенному Договору, с закреплением за терминалом транзитных счетов Клиента, используемых для отражения операций в балансе Банка. При проведении операций Клиентом формируется запрос на проведение операций с использованием двух параметров, которые Банк получает после регистрации Е-POS терминалов в системах Процессингового центра: Merchant ID и Terminal ID.

2.32. **KYC/AML (Know Your Customer / Anti-Money Laundering)** — совокупность обязательных процедур, направленных на идентификацию и верификацию пользователей, а также на предотвращение отмывания доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма в течении срока действия Договора.

2.33. **Merchant ID и Terminal ID** – это уникальные номера Е-POS-терминала, которые присваивает Банк после заключения с Клиентом Договора.

2.34. **QR-код** – графический код, содержащий зашифрованные платёжные или идентификационные данные, предназначенные для автоматического считывания электронными устройствами (смартфонами, POS-терминалами и т.п.). Применяется для инициации платежей, а также для идентификации Клиента или платёжной операции в рамках Биллинг-платформы Банка.

2.35. **URL-ссылка** – уникальная интернет-ссылка, формируемая Банком для приема платежей через Интернет-магазин Клиента, содержащая параметры, необходимые для идентификации Клиента и проведения платёжной операции через защищённую платёжную страницу Банка.

2.36. **Webview** – компонент Мобильного приложения «Alliance Pay», который позволяет отображать содержимое веб-страницы Клиента внутри Мобильного приложения «Alliance Pay» и взаимодействовать с ними без перехода в сторонние приложения.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Настоящие Правила определяют порядок и условия оказания Банком Клиенту Услуг с использованием сети Интернет и Alliance eCom-платформы, а также порядок расчетов между Банком и Клиентом по ним.

Выбор способа приема платежей осуществляется Клиентом посредством проставления соответствующей отметки в Заявлении-оферте/Запросе на подключение/изменение способа приема платежей, составленном по форме Банка.

3.2. Банк оказывает Клиенту Услуги с учетом того, что оплата Товаров, реализуемых Клиентом дистанционным способом, осуществляется путем совершения Операций оплаты с использованием Банковских карт.

3.3. В целях оказания Услуг Банк:

- регистрирует Клиента в Alliance eCom-платформе;
- регистрирует и обслуживает е-POS терминал(-ы);
- передает доступ к Личному кабинету (согласно Заявлению-оферте/Заявлению на предоставление доступа к Личному кабинету Клиента);
- передает на адрес электронной почты, указанный в Заявлении-оферте, Merchant ID и Terminal ID;

- осуществляет информационно-технологическое взаимодействие и расчеты по Операциям, обеспечивая своевременное и полное поступление денежных средств на расчётный счёт Клиента, а также, в зависимости от выбранного Клиентом способа приема платежей, указанного в Заявлении-оферте/Запросе на подключение и/или изменение способа приёма платежей, осуществляет следующие действия:

3.3.1. В случае приема платежей через Интернет-магазин:

Банк регистрирует Интернет-магазин в качестве Торговой точки в Платформе, по указанным в Заявлении-оферте/Запросе на подключение/изменение способа приема платежей реквизитам и передает Клиенту URL-ссылку для размещения в Интернет-магазине по доступным каналам связи.

Клиент самостоятельно размещает в Интернет-магазине логотип и/или кнопку с использованием предоставленной Банком уникальной URL-ссылки, предназначенной для перехода на Платёжную страницу. При нажатии на данный элемент Пользователь автоматически перенаправляется по сгенерированной URL-ссылке на соответствующую Платёжную страницу Платформы.

Клиент обязан обеспечить корректную техническую реализацию и бесперебойную работу данного элемента в своем Интернет-магазине. Размещение логотипа и/или кнопки должно осуществляться в соответствии с техническими требованиями и фирменным стилем (бренд-гайдом), предоставленными Банком. В случае внесения изменений в структуру сайта Интернет-магазина, влияющих на работу элемента перехода, Клиент обязан незамедлительно внести соответствующие корректировки и, при необходимости, уведомить Банк.

Параметры Платёжной страницы, на которую Пользователь автоматически попадает при переходе по URL-ссылке, настраиваются Банком по согласованию с Клиентом.

3.3.2. В случае приема платежей через QR-код:

Банк передает Клиенту соответствующий QR-код по доступным каналам связи. Клиент размещает полученный QR-код в Торговой точке, указанной в Заявлении-оферте. Параметры Платёжной страницы, на которую Пользователь попадает при сканировании QR-кода, настраиваются Банком по согласованию с Клиентом.

3.3.3. В случае приема платежей через Мобильное приложение «Alliance Pay».

Банк регистрирует Клиента в Мобильном приложении «Alliance Pay» и размещает представленный Клиентом логотип в соответствующей категории.

3.4. Банк приступает к оказанию Услуг Клиенту только после акцепта Заявления-оферты.

3.5. В случае если по запросу Клиента для оказания Услуг необходимо осуществить отдельную техническую интеграцию между Клиентом и Банком (API to API, Web view), оказание Услуг начинается с даты согласования Сторонами условий и успешного завершения Сторонами такой технической интеграции, а также подписания Сторонами Акта о технической готовности по форме, указанной в Приложении № 7 к Правилам.

3.6. Банк осуществляет расчеты с Клиентом по Операциям оплаты в соответствии с порядком, определенным настоящими Правилами.

3.7. Валютой проведения Операций и осуществления расчетов по этим Операциям является национальная валюта Республики Узбекистан – Сум.

3.8. Юридически значимой для целей Договора являются документы и информация, составленная/представленная с использованием Платформы и iABS.

3.9. Клиент понимает и соглашается, что Банк не может гарантировать Клиенту отсутствие перерывов, связанных с техническими неисправностями, проведением профилактических работ, а также полную и безошибочную работоспособность API и каналов связи. В случае ненадлежащего функционирования API Банк уведомит Клиента с указанием ориентировочных сроков устранения неисправности.

3.10. Стороны самостоятельно и за свой счет поддерживают собственную аппаратно-техническую инфраструктуру и каналы связи, необходимые для исполнения Договора, предпринимают возможные меры для защиты передаваемой в рамках Договора информации от несанкционированного доступа, копирования и распространения, в том числе, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан.

3.11. Неотъемлемой частью настоящих Правил являются Тарифы Банка.

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТ

4.1. При осуществлении Пользователем Операции оплаты:

а) через Интернет-магазин – Пользователь через Интернет подключается к сайту Интернет-магазина, формирует Заказ, которому присваивается номер, сканирует QR-код или выбирает оплату через Мобильное приложение «Alliance Pay» и переадресовывается на Платёжную страницу Банка. При этом одновременно на Платформу Банка передаются необходимые параметры.

б) в физической Торговой точке – Пользователь сканирует QR-код и переадресовывается на Платёжную страницу Банка.

в) в Мобильном приложении «Alliance Pay» – Пользователь выбирает Клиента в соответствующей категории приложения или сканирует QR-код и переадресовывается на Платёжную страницу Банка.

4.2. При переходе на Платёжную страницу Пользователь заполняет Реквизиты Банковской карты, а также иные поля, предусмотренные Платёжной страницей, которые могут быть установлены Банком и/или согласованы между Клиентом и Банком. Введённая Пользователем информация передается на Платформу, после чего Пользователю направляется запрос на ввод OTP-кода. Ввод OTP-кода подтверждает согласие Пользователя на совершение Операции оплаты.

4.3. Банк гарантирует, что информация о Реквизитах Карты Пользователя передается в защищенном виде исключительно в Платформу Банка и не предоставляется Клиенту или третьим лицам.

4.4. После получения информации, введённой Пользователем на Платёжной странице в соответствии, Платформа Банка осуществляет проверку наличия регистрации соответствующей Торговой точки (если Операция оплаты осуществляется через Торговую точку) в Платформе Банка, а также инициирует процедуру Авторизации в установленном порядке.

4.5. При получении Банком отрицательного результата проверок или аутентификации Банк через Платформу отправляет уведомление об отказе в осуществлении Операции Интернет-магазину и Пользователю с указанием причин отказа.

4.6. При положительном результате Авторизации подтверждение об этом отображается на экране Пользователя, а также формируется соответствующий чек, доступный для последующей распечатки.

4.7. Списание денежных средств с Карты производится автоматически.

4.8. Перечисление денежных средств за реализованные Товары производится Банком на счет Клиента в соответствии с Разделом 6 настоящих Правил.

5. ВОЗВРАТ СРЕДСТВ ПОЛЬЗОВАТЕЛЮ

5.1. В целях обеспечения исполнения распоряжения об Отмене операции оплаты Клиента Банк вправе открыть на имя Клиента Депозитный счёт.

5.2. Клиент обязан пополнить Депозитный счёт путём перечисления денежных средств посредством платёжного поручения на реквизиты, предоставленные Банком.

5.3. Средства, размещённые на Депозитном счёте, предназначаются для:

- возврата денежных средств Пользователям по Операции отмены оплаты;
- погашения задолженности Клиента перед Банком, возникшей в рамках исполнения Договора.

5.4. При получении от Пользователя запроса на Отмену операции оплаты, Клиент проверяет наличие оплаты по своей базе данных, а также подтверждает возможность отмены путем передачи распоряжения об Отмене операции оплаты в режиме реального времени через Личный кабинет.

5.5. Отмена операции оплаты через Личный кабинет осуществляется в соответствии с функциональными возможностями Личного кабинета. Распоряжения на Отмену операции оплаты, поданные через Личный кабинет, вход в который осуществлен с корректными авторизационными данными Клиента, приравниваются к распоряжению Клиента, подписанному собственноручно.

5.6. В случае недостаточности на Депозитном счете суммы для возврата Пользователю средств по Операции отмены оплаты в полном объеме Клиент незамедлительно перечисляет на Депозитный счет денежные средства для выполнения Банком возврата средств Пользователю.

5.7. Отмена Платежа осуществляется посредством Личного кабинета в течении 24 (двадцать четырех) часов после совершения Пользователем Операции и исключительно на полную сумму Операции.

По истечении указанного срока возврат средств по отмененной Операции осуществляется Банком при условии направления Мерчантом в течение 7 (семи) календарных дней письменного обращения в Банк с запросом на перечисление соответствующей суммы на счет Пользователя.

Во всех иных случаях возврата средств Пользователю по Операции осуществляется Клиентом самостоятельно, без участия Банка.

5.8. Не допускается возврат средств Пользователю Клиентом в наличной форме.

5.9. Банк вправе производить списание денежных средств с Депозитного счета в безакцептном порядке, без дополнительного согласия Клиента, в целях исполнения обязательств Клиента перед Банком, в том числе при нарушении Клиентом условий Договора.

5.10. Возврат остатка денежных средств с Депозитного счёта осуществляется Банком после полного исполнения Клиентом обязательств по Договору и при отсутствии задолженности перед Банком.

6. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ И ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА

6.1. Банк производит расчеты с Клиентом по Операциям путем перевода Перечисления Клиенту по указанным в Заявлении-оферте реквизитам счета не позднее 1 (одного) рабочего дня после обработки файлов транзакции, поступающих в Банк от Процессинговых центров. Датой исполнения Банком обязательства по переводу Перечисления Клиенту считается дата зачисления средств на счет Клиента.

6.2. Сумма денежных средств, подлежащая перечислению Банком Клиенту после обработки файлов транзакции, поступающих в Банк от Процессинговых центров, состоит из Операции оплаты за вычетом комиссии Банка (если данное условие предусмотрено Договором) и иных платежей, удержание/оплата которых предусмотрена условиями Договора.

6.3. Клиент соглашается, что помимо комиссии Банка, Банк вправе удерживать следующие суммы, но не ограничиваясь:

- неустойку, предусмотренную Договором;
- суммы по ранее совершенным Операциям, проведенным с нарушением условий Договора;
- суммы по Операциям, признанным мошенническими/недействительными;
- суммы, ранее ошибочно переведенных Клиенту и подлежащих возврату по результатам проведенной Сторонами сверки взаиморасчетов;
- суммы дебиторской задолженности Клиента перед Банком, возникших за предыдущие периоды;
- иные суммы, подлежащие удержанию на основании условий Договора либо иных сделок, заключенных между Клиентом и Банком.

6.4. Банк вправе удерживать указанные суммы как из денежных средств, поступивших на транзитный счёт Клиента, до их перечисления Клиенту, так и с Депозитного счёта, открытого в соответствии с условиями настоящего Договора.

6.5. Клиент обязуется выплачивать Банку комиссии за оказанные Услуги в размере, указанном в Тарифах Банка.

На момент заключения Договора Клиент ознакомлен с Тарифами Банка и согласен с ними.

6.6. Расчеты по комиссии Банка по выбору Клиента (проставления соответствующей отметки в Заявлении-оферте) могут производиться двумя способами:

- 1) Ежедневно (с удержанием комиссии с каждой Операции);
- 2) Ежемесячно, по результатам Отчетного месяца.

6.7. Ежедневный расчет.

6.7.1. Комиссия удерживается Банком из суммы каждой успешно обработанной Операции оплаты до перевода Перечисления на счёт Клиенту.

6.8. Ежемесячный расчет.

6.8.1. По завершении Отчётного месяца Банк производит сводный расчёт вознаграждения, исходя из объёма успешно обработанных Операций оплаты за соответствующий период.

6.8.2. Размер вознаграждения Банка за Отчетный месяц исчисляется на основании выписки транзитного счета в процентах от суммы успешно обработанной Операции.

6.8.3. Оплата вознаграждения осуществляется Клиентом в течении 5 (пяти) рабочих дней после подписания обеими Сторонами ежемесячного Акта оказанных услуг и счет - фактуры.

6.8.4. Клиент предоставляет Банку право на безакцептное списание денежных средств со своих счетов в Банке и во всех других банках в случае просрочки оплаты по Договору, а

также при наступлении ответственности Клиента в случаях, указанных в Разделе 10 настоящих Правил.

6.8.5. В случае осуществления Операции отмены оплаты комиссия, удержанная Банком, подлежит возврату Клиенту в полном объеме.

7. ПОРЯДОК ПРИЕМКИ УСЛУГ

7.1. При выборе Клиентом ежемесячного расчета по комиссии Банка приемка Услуг осуществляется в нижеследующем порядке.

7.2. Ежемесячно не позднее 10 (десятого) рабочего дня календарного месяца, следующего за Отчетным периодом, в котором были оказаны услуги по Договору, Банк направляет Клиенту в электронном виде посредством системы электронного документооборота Акт оказанных услуг по форме Банка и счет-фактуру. В случае, если за Отчетный период не было совершено ни одной Операции, то Акт оказанных услуг не составляется. Размер вознаграждения Банка за Отчетный период указывается в Акте оказанных услуг.

7.3. Клиент обязуется подписать полученные через систему электронного документооборота экземпляры Акта оказанных услуг и счет-фактуру в 10-ти дневный срок с момента получения, либо в указанный срок представить Банку мотивированные и обоснованные возражения против подписания. В случае неполучения Банком в установленный настоящим пунктом срок мотивированных возражений от Клиента Акт оказанных услуг считается согласованным Клиентом без замечаний, а Услуги Банка надлежащим образом оказанными и принятыми Клиентом.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. Банк обязуется:

8.1.1. в зависимости от выбранного Клиентом способа приема платежа выполнить действия, предусмотренные в п.3.3. настоящих Правил;

8.1.2. в целях осуществления своих обязательств по Договору обеспечить обслуживание e-POS терминала(-ов), зарегистрированных на Клиента;

8.1.3. переводить Перечисление на счет Клиента, указанный в Заявлении-оферте, в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами;

8.1.4. уведомлять Клиента о поступлении платежей через Telegram-бот по номеру телефона, указанного для этих целей в Заявлении-оферте;

8.1.5. обеспечить безопасность каналов передачи информации, сохранность, целостность и достоверность информации;

8.1.6. предоставлять Клиенту необходимую информацию, касающуюся проведения Операций;

8.1.7. обеспечить Клиенту круглосуточный доступ в Личный кабинет, за исключением периодов проведения плановых и внеплановых профилактических работ;

8.1.8. уведомлять Клиента о любых сбоях в работе программ и коммуникаций, обеспечивающих оказание Банком Услуг по Договору;

8.1.9. заблаговременно предупреждать Клиента о приостановлении оказания Услуг, если Клиент нарушил Договор или по причинам, связанным с чрезвычайными ситуациями, а также обо всех фактах, которые напрямую затрагивают интересы Клиента в рамках Договора.

8.2. Банк вправе:

8.2.1. приостановить проведение определенной Операции или прекратить проведение Операции в целом, в том числе приостановить отправку запросов на Авторизацию и/или прекратить перевод Клиенту Перечисления, ограничивать и приостанавливать доступ к Личному кабинету, в случаях, указанных в Разделе 9 настоящих Правил;

8.2.2. проводить мониторинг Интернет-магазина Клиента с целью проверки соблюдения Клиентом условий надлежащего оформления Интернет-магазина в соответствии с Приложение № 6 к Правилам;

8.2.3. ограничивать и приостанавливать доступ к Личному кабинету в случае проведения плановых профилактических работ технической службой с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 1 (один) рабочий день;

8.2.4. в одностороннем порядке исходя из требований законодательства и обеспечения безопасности платежей устанавливать/изменять лимиты на совершение Операций;

8.2.5. в случае внесения Банком изменений и/или дополнений в Тарифы Банка, уведомлять Клиента не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения таких изменений и/или дополнений, без заключения дополнительного соглашения к Договору, любым из следующих способов:

- а) путем размещения изменений и/или дополнений в Тарифы на информационных стендах в офисах Банка;
- б) путем размещения изменений и/или дополнений в Тарифы на Сайте Банка;
- в) другим способом, по усмотрению Банка.

8.2.6. удерживать комиссию Банка за оказанные Услуги в соответствии с условиями, указанными в настоящих Правилах.

8.3. Клиент обязуется:

8.3.1. оплачивать комиссии за Услуги Банка в соответствии с условиями Договора и Тарифами Банка;

8.3.2. обеспечивать информационную безопасность и возможность технического взаимодействия своего оборудования, ресурсов в Интернете, программного обеспечения, задействованного в обмене информации с Банком по Договору;

8.3.3. соблюдать действующее законодательство Республики Узбекистан, в том числе в сфере электронной коммерции, правила торговли, правила оказания услуг, а также правила, защищающих права потребителей;

8.3.4. исполнять данные им заверения согласно Комплаенс оговорки (Приложение №8 к настоящим Правилам);

8.3.5. по требованию Банка предоставить все необходимые документы и сведения для проведения подключения Клиента к необходимым ресурсам в зависимости от выбранного Клиентом способа приема платежей по Договору;

8.3.6. в течение 3-х (трех) рабочих дней извещать Банк в письменном виде в случае изменения перечня Товаров, платежи за которые будут осуществляться через E-Pos терминал и/или изменении адреса Торговой точки, программного обеспечения, задействованного в обмене информации с Банком, изменениях своего наименования, юридического адреса, фактического адреса, и о любых других изменениях, которые могут повлиять на исполнение Сторонами Договора.

Банк рассматривает заявление Клиента в установленные внутренними процедурами сроки и, при соответствии представленной информации требованиям законодательства,

Правилам предоставляет согласие на приём платежей. До получения соответствующего согласия Банка приём платежей по указанным изменениям не допускается;

8.3.7. в целях предотвращения возможности нанесения убытков Банку информировать Банк в письменном виде в течение 1 (одного) дня о принятии уполномоченными органами в отношении Клиента решения/действий ограничительного характера, таких как:

- принудительная реорганизация или ликвидация Клиента;
- арест денег и/или иного имущества Клиента;
- приостановление расходных операций по любым банковским счетам Клиента;
- иных решений или действий в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

8.3.8. Соблюдать конфиденциальность любой информации, полученной от Банка в связи с Договором;

8.3.9. Самостоятельно урегулировать конфликтные ситуации с Пользователями, возникшие в связи с Операциями не по вине Банка, и Товарами, реализуемыми Клиентом.

8.4. Клиент вправе:

8.4.1. Обращаться по вопросам, связанным с Услугой, по работе Личного кабинета за консультационной помощью к Банку по каналам связи, указанным в настоящих Правилах;

8.4.2. Запрашивать от Банка акт сверки взаиморасчетов.

9. МОНИТОРИНГ ОПЕРАЦИЙ

9.1. В целях выявления операций, вызывающих подозрение относительно их правомерности, и принятия мер по предотвращению мошеннических операций, Банк вправе в любое время проверять соблюдение Клиентом условий Договора, не вмешиваясь в его деятельность.

9.2. Банк вправе в одностороннем порядке приостановить проведение определенной Операции или прекратить проведение Операции в целом, в том числе приостановить отправку запросов на Авторизацию и/или прекратить выплату Клиенту денежных средств по уже проведенным Операциям, ограничить и приостановить доступ к Личному кабинету в следующих случаях:

9.2.1. в случае совершения на сайте Клиента мошеннических операций и/или участия/подозрение на участие Клиента и/или его работников в незаконной деятельности;

9.2.2. в случае выявления фактов реализации или попыток реализации Клиентом Товаров, несоответствующих указанному Клиентом в Заявлении-оферте;

9.2.3. в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств, предусмотренных Договором;

9.2.4. в случае внесения Клиентом изменений в доменное имя сайта, мобильное приложение и другие ресурсы Клиента, используемые в рамках Договора, без предварительного уведомления Банка;

9.2.5. в случае осуществления Клиентом деятельности, которая может нанести ущерб репутации Банка;

9.2.6. выявления операций Клиента, содержащих признаки необычных операций или несущих финансовые риски для Банка;

9.2.7. выявления фактов нарушения требований действующего законодательства, в том числе правил по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

9.2.8. в случае выявления фактов предоставления Клиентом Банку недостоверной информации;

9.2.9. в случае выявления фактов несоответствия Интернет-магазина Клиента требованиям Банка;

9.2.10. при неисполнении Клиентом обязанности по уплате Банку комиссии;

9.2.11. в случае выявления фактов продажи запрещенных Товаров или осуществления Клиентом запрещенных видов деятельности¹, а также выявления случаев пропаганды или распространения информации, запрещенной законодательством Республики Узбекистан.

9.3. В случае приостановления перечисления Клиенту денежных средств в соответствии с п. 9.2. Правил, не перечисленные денежные средства остаются в распоряжении Банка до возобновления перечисления денежных средств Клиента в соответствии с условиями Договора. В любом случае, срок приостановления перечисления денежных средств не должен превышать срок, установленный законодательством РУз. Клиент поручает Банку полностью или частично использовать вышеуказанные денежные средства (списывать в адрес Банка) для исполнения любого финансового обязательства Клиента перед Банком, вытекающего из условий Договора, либо иных сделок, заключенных между Клиентом и Банком, без получения дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт). Проценты на вышеуказанные денежные средства Банком не начисляются и не уплачиваются.

9.4. В целях проведения мониторинга Операций и проверки соблюдения Клиентом условий Договора Банк вправе запрашивать у Клиента информацию:

9.4.1. о Товарах Клиента, в том числе об источниках происхождения реализуемых Товаров;

9.4.2. о совершенных Операциях, в том числе о документах, подтверждающих оплату и предоставление Товаров в случае, если такие документы необходимы Банку для проведения мониторинга Операций, расследования и предупреждения мошеннических операций, подготовки ответов на запросы регулятора, Банков-эмитентов или правоохранительных органов, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан;

9.4.3. о наличии у Клиента лицензий/разрешений, сертификатов соответствия, авторских прав на реализацию Товаров, если такие документы должны быть у Клиента в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан;

9.4.4. о наличии у Клиента агентских, комиссионных и иных договоров, заключенных с поставщиками Товаров, услуги которых оплачиваются посредством Мобильного приложения «Alliance Pay».

9.5. Клиент обязан осуществлять хранение документов, подтверждающих факт оплаты Товаров Пользователями, в течение сроков, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.

9.6. Клиент обязана в течение 2 (двух) рабочих дней со дня получения соответствующего требования Банка, предоставить Банку разъяснения и документы по Операциям, для проведения расследования и предупреждения мошеннических операций и подтверждения соответствия Операций условиям Договора.

9.7. Банк вправе в одностороннем порядке устанавливать и изменять лимиты на проведение Операций. Лимиты могут быть ежемесячные, ежедневные, на количество, тип или параметры Операций. Лимиты учитываются при проведении Операций. Банк вправе

¹ Перечень запрещенных Товаров/видов деятельности определяется Банком в одностороннем порядке и размещен в Приложении № 3 настоящим Правилам

отказать в проведении Операций в случае, если данная Операция нарушает установленные лимиты – в этом случае Банк направит соответствующее уведомление Клиенту.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.1. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

10.2. Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств по Договору, убытки и другие негативные последствия, наступившие в связи с обстоятельствами, исключая ответственность, которыми являются форс-мажорные обстоятельства или иные обстоятельства, не зависящие от воли Сторон.

10.3. Клиент несет ответственность за ненадлежащее выполнение своих обязанностей по реализации Товаров Пользователям по срокам, качеству, количеству и объему реализуемых Товаров.

10.4. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Клиентом и Пользователем, в случае если такие споры и разногласия не относятся к предмету Договора. Клиент обязан самостоятельно разрешать конфликтные ситуации с Пользователями в части урегулирования претензий по реализуемым Товарам.

10.5. Банк не несет ответственности/не возмещает убытки/ не компенсирует расходы по спорам между Клиентом и Пользователем, спорам, связанным с нарушениями прав потребителей, либо положений договоров, заключенных между ними.

10.6. Банк не несет ответственность в случае технических сбоев (отключение/повреждения электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения Процессингового центра и технические сбои в платежных системах), повлекших за собой невыполнение Банком условий данного Договора.

10.7. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком обязательства по перечислению поступивших средств от Пользователей, по причинам, не связанным с приостановлением перевода средств в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, Банк обязуется выплатить Клиенту пени в размере 0,1% от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки, но не более 10% от суммы неисполненного обязательства.

10.8. Банк не несет ответственности и не возмещает убытки Клиенту, связанные с приостановлением /прекращением проведения Операций, перевода средств в случаях, предусмотренных в Разделе 9 Правил. Клиент согласен, что в указанных в Разделе 9 Правил случаях не наступает просрочка исполнения обязательств Банка перед Клиентом.

10.9. Стороны договорились, что Клиент обязан возместить Банку в полном объеме любые суммы штрафов, сборов и неустоек, наложенных на Банк Центральным Банком Республики Узбекистан, судебными/правоохранительными органами и/или иными уполномоченными органами, и иными лицами, в связи с нарушением Клиентом законодательства Республики Узбекистан, и иными лицами, в связи с нарушением Клиентом законодательства Республики Узбекистан, условий Договора.

10.10. Клиент несет ответственность за достоверность информации, предоставленной Банку в соответствии с Договором, в том числе относительно перечня Товаров, платежи за которые будут осуществляться через E-Pos терминал.

10.11. Выплата неустойки не освобождает виновную Сторону от выполнения своих обязательств по Договору.

11. ФОРС-МАЖОР

11.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются: наводнение, пожар, землетрясение, действия государственных органов, эпидемия и другие явления природы, война или сбой в компьютерной технике, а также отключение каналов связи и энергоснабжения по причинам, не зависящим от воли Сторон.

11.2. При наступлении обстоятельств, указанных в п. 11.1. Договора, каждая из Сторон должна в течение 5 (Пяти) календарных дней известить о них в письменном виде другую Сторону. Сторона, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, должна незамедлительно предоставить другой Стороне, официальные документы, выданные компетентными государственными органами, удостоверяющие наличие этих обстоятельств и, по возможности, дающие оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по Договору.

11.3. Не извещение либо несвоевременное извещение (согласно п. 11.2 выше) об обстоятельствах непреодолимой силы лишает соответствующую Сторону права ссылаться на них в обоснование неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязательств.

11.4. Если наступившие обстоятельства, перечисленные в п. 11.1. Договора, и их последствия продолжают действовать более 1-ого (одного) месяца, то каждая из Сторон вправе отказаться от исполнения Договора в одностороннем внесудебном уведомив об этом другую Сторону за 10 (десять) календарных дней. При этом ни одна из Сторон не несет никакой ответственности перед другой Стороной в результате расторжения в соответствии с настоящим пунктом.

12. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

12.1. Стороны обмениваются информацией, обоснованно необходимой каждой из сторон для выполнения своих обязательств по Договору. Вся письменная или устная информация, относящаяся к выполнению обязательств по Договору, предоставляемая одной стороной другой стороне, в отношении которой законами предусмотрен режим ограниченного доступа, либо информация, о которой сторона, передающая информацию, уведомила другую сторону явным образом, что такая информация является конфиденциальной, будет считаться и определяться как конфиденциальная информация («Конфиденциальная информация»). К Конфиденциальной информации относятся, в том числе, персональные данные и сведения, составляющие коммерческую, профессиональную, служебную, а также иные виды тайн, определенные законодательством, бухгалтерские и финансовые данные, информация о проведении платежных операций, управляющая информация для настройки информационных, телекоммуникационных и платежных систем. Конфиденциальная Информация подлежит защите от несанкционированного доступа к ней, обеспечению её целостности, сохранности и своевременного предоставления.

12.2. Сторона, получающая Конфиденциальную информацию в соответствии с настоящим Договором («Получающая сторона») без предварительного получения письменного согласия стороны, предоставляющей такую информацию («Передающая сторона»), не будет (i) использовать какую-либо часть Конфиденциальной информации для целей, не предусмотренных настоящим Договором, (ii) предоставлять Конфиденциальную информацию или ее часть каким-либо лицам или организациям, не относящимся к

работникам и консультантам Получающей стороны (а также к субподрядчикам), которым обоснованно необходимо иметь доступ к Конфиденциальной информации в целях, предусмотренных настоящим Договором, и которые соглашаются обеспечивать сохранность Конфиденциальной информации как в том случае, если бы они были стороной по Договору, (iii) не допускать неправомерного использования Конфиденциальной информации.

12.3. Получающая сторона не будет нести ответственность за разглашение Конфиденциальной информации или ее части, если она сможет доказать, что такая Конфиденциальная информация (i) являлась всеобщим достоянием во время ее получения или стала таковой впоследствии не по вине Получающей стороны; (ii) была известна Получающей стороне или находилась в ее распоряжении до ее получения; (ii) стала известна Получающей стороне из источника, не являющегося Передающей стороной, при отсутствии нарушения обязательств по обеспечению сохранности Конфиденциальной информации.

12.4. Если Получающая сторона будет обязана по закону раскрыть какую-либо Конфиденциальную Информацию органам государственной власти, уполномоченным законодательством требовать раскрытия Конфиденциальной Информации, такая Сторона обязана немедленно письменно уведомить об этом факте Передающую сторону. При этом, в случае надлежащего уведомления Передающей стороны, Получающая сторона, раскрывающая Конфиденциальную Информацию в соответствии с настоящим пунктом, не считается нарушившей своего обязательства о неразглашении Конфиденциальной Информации. В случае такого раскрытия Получающая сторона обязуется сделать все от нее зависящее для того, чтобы обеспечить защиту Конфиденциальной Информации.

12.5. Конфиденциальная информация остается собственностью Передающей стороны, и по требованию последней после того, как она становится не нужна для целей, предусмотренных настоящим Договором, подлежит немедленному возвращению такой стороне или уничтожается вместе со всеми копиями, сделанными Получающей стороной или какой-либо другой стороной, которой такая Конфиденциальная информация была предоставлена Получающей стороной, в соответствии с положениями настоящего раздела.

12.6. Клиент, как Получающая сторона, обязуется обеспечивать защиту персональных данных Пользователей, передаваемых Банком в рамках исполнения Договора, в том числе посредством интеграции через API, в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан о персональных данных, техническими регламентами Банка, а также положениями Договора.

12.7. Клиент вправе использовать такие данные исключительно в целях, предусмотренных Договором, и только в объеме, необходимом для их достижения. Клиент обязуется не раскрывать персональные данные третьим лицам, за исключением случаев, прямо предусмотренных законом либо согласованных с Банком в письменной форме.

12.8. Клиент несёт полную ответственность за соблюдение режима конфиденциальности в отношении указанных персональных данных, включая обеспечение их защиты от несанкционированного доступа, утраты, изменения, распространения и иных неправомерных действий. При передаче данных через API Клиент обязуется использовать надлежащие меры информационной безопасности, включая, но не ограничиваясь, контролем доступа, шифрованием, аудитом действий, логированием и иными техническими средствами защиты, согласованными с Банком.

12.9. В случае нарушения Клиентом указанных требований, повлекшего утрату, разглашение или иное неправомерное использование персональных данных, а также в случае причинения убытков Банку или предъявления к Банку требований со стороны

третьих лиц (включая Пользователей или государственных органов), Клиент обязуется возместить Банку такие убытки, включая расходы на правовую защиту, компенсации, штрафы и иные связанные издержки.

12.10. Клиент подтверждает, что обладает необходимыми, в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан, основаниями для обработки персональных данных физических лиц, в том числе для передачи персональных данных Банку в целях, предусмотренных Договором, и для обработки способами, установленными Договором. Клиент гарантирует, что уведомит Пользователей о передаче их персональных данных Банку и осуществлении обработки их персональных данных Банком. Клиент обязуется предоставить по требованию Банка все необходимые документы, подтверждающие надлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных настоящим пунктом. В рамках Договора Банк имеет право осуществлять обработку персональных данных смешанным способом путем: сбора, записи, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), извлечения, использования, обезличивания, блокирования, удаления, уничтожения.

13. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

13.1. При исполнении своих обязательств по Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели. При исполнении своих обязательств по Договору Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей Договора законодательством, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

13.2. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений пункта 13.1 настоящего Раздела, соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме. В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений пункта 13.1 настоящего Раздела Стороной, её аффилированными лицами, работниками или посредниками, выражающееся в действиях, квалифицируемых применимым законодательством, как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действиях, нарушающих требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем. После письменного уведомления соответствующая Сторона имеет право приостановить исполнение обязательств по Договору до получения подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет. Это подтверждение должно быть направлено в течение 10 (десять) рабочих дней с даты направления письменного уведомления.

13.3. В случае нарушения одной Стороной обязательств воздерживаться от запрещенных в данном разделе действий и/или неполучения другой Стороной в установленный Договором срок подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет, другая Сторона имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке полностью или в части, направив письменное уведомление о расторжении. Сторона, по

чей инициативе был расторгнут Договор в соответствии с положениями настоящей статьи, вправе требовать возмещения реального ущерба, возникшего в результате такого расторжения.

14. РЕГУЛИРУЮЩЕЕ ПРАВО И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

14.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть из Договора, должны быть разрешены в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

14.2. Все споры, возникающие между Сторонами в связи с исполнением, изменением или прекращением Договора, должны быть урегулированы путем переговоров. Если урегулирование спора путем переговоров не произошло, то спор подлежит разрешению в судебном порядке, в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан.

15. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН

15.1. Обмен информацией, уведомлениями, запросами между Банком и Клиентом осуществляется через следующие каналы:

- адрес электронной почты, указанный Клиентом в Заявлении-оферте,
- адрес электронной почты, опубликованный Банком на официальном сайте,
- письменную корреспонденцию по юридическим адресам сторон,

15.2. Все сообщения и документы, направленные по вышеуказанным каналам, считаются надлежаще переданными и имеющими юридическую силу, если не доказано иное.

15.3. В случае направления сообщений по электронной почте или через Личный кабинет, датой получения считается дата, зафиксированная электронной системой.

15.4. Клиент обязан своевременно уведомлять Банк о любых изменениях в контактных данных (адрес, e-mail, контактном лице для взаимодействия с Банком и т.д.). В случае непредставления таких уведомлений, вся информация, направленная Банком по ранее предоставленным данным, считается врученной надлежащим образом.

16. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

16.1. Договор вступает в силу с даты акцепта Банком Заявления-оферты Клиента. Договор действует до 31 декабря текущего календарного года и автоматически пролонгируется на каждый последующий календарный год, если ни одна из Сторон письменно не сообщит о своем намерении прекратить действие Договора не менее чем за 1 (один) месяц до истечения срока действия Договора.

16.2. Стороны имеют право в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора и расторгнуть его, уведомив об этом другую Сторону не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой в письменной форме.

16.3. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора и расторгнуть его путем направления Клиенту уведомления о расторжении в одностороннем порядке в следующих случаях:

16.3.1. выявления в деятельности Клиента признаков мошеннической, противоправной или небезопасной деятельности, которая привела или может привести к

нарушению условий Договора и(или) законодательства Республики Узбекистан, а также к имущественным и репутационным убыткам Банка;

16.3.2. представления Банку недостоверной/ ложной/ неполной информации при выполнении своих обязательств по Договору;

16.3.3. в случае отсутствия Операций в течение последних 60 (шестидесяти) календарных дней;

16.3.4. невыполнения Клиентом обязанности по обеспечению технологического взаимодействия Сторон по Договору в течение 30 (тридцати) календарных дней от даты отправки Банком указания по настройке параметров взаимодействия Сторон;

16.3.5. непредставления Клиентом в Банк документов и сведений, необходимых для целей исполнения Банком требований законодательства Республики Узбекистан, в том числе требований по идентификации и обновлению идентификационных сведений о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах;

16.3.6. несоблюдения Клиентом требований к Интернет-магазину, предусмотренных Правилами.

16.3.7. в других случаях, установленных законодательством Республики Узбекистан.

16.4. Настоящие Правила могут быть изменены Банком в одностороннем порядке путем размещения новой редакции Правил и уведомления об изменении Правил на Сайте Банка не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты их вступления в силу.

16.5. В случае несогласия Клиента с изменениями или дополнениями, внесенными в Тарифы и/или в настоящие Правила, Клиент вправе до вступления в силу таких изменений или дополнений расторгнуть Договор в одностороннем порядке, направив соответствующее письменное уведомление в Банк. В случае если до вступления в силу новых условий Правил Банк не получит письменное уведомление о расторжении Договора, Банк считает это выражением согласия Клиента с изменениями условий Правил.

16.6. Договор также может быть расторгнут по обоюдному согласию Сторон, путем оформления соглашения о расторжении Договора, которое составляется в двух экземплярах.

16.7. Все временные периоды, связанные с прекращением действия, отсчитываются со дня, следующего за днем получения другой Стороной письменного уведомления о прекращении действия договора.

16.8. Расторжение Договора не освобождает Стороны от обязанности провести все взаиморасчеты и платежи по Договору по Операциям, совершенным до даты его расторжения. В случае расторжения Договора Стороны обязуются произвести все взаиморасчеты и платежи по Договору в течение 10 (десяти) рабочих дней после даты расторжения Договора.

17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

17.1. Настоящий Правила составлены на узбекском и русском языках в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон, и вступает в силу после его подписания уполномоченными представителями обеих Сторон.

В случае любого разночтения между текстами, преимущественную силу имеет текст на русском языке.

17.2. Клиент не вправе передать свои права и обязанности по Договору третьим лицам без предварительного письменного согласия Банка.

17.3. Все нижеуказанные приложения к Правилам являются их неотъемлемыми частями:

Приложение № 1 – Форма Заявления о присоединении к Правилам предоставления услуг интернет-эквайринга АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»;

Приложение № 2 – Руководство по работе в Личном кабинете;

Приложение № 3 – Перечень запрещенных Товаров / видов деятельности;

Приложение № 4 – Перечень недействительных операций;

Приложение № 5 – Форма Запроса на подключение и/или изменение способа приёма платежей;

Приложение № 6 – Требования к Интернет-магазинам Клиента.

Приложение № 7 – Акт технической готовности.

Приложение № 8 – Комплаенс оговорка.

17.4. Клиент обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней извещать Банк в письменном виде о любых событиях, которые могут повлиять на исполнение Договора, в том числе об изменениях своего наименования, места нахождения, фактического адреса, банковских реквизитов, контактных данных, ответственных лицах, изменении в структуре собственников, изменении бенефициарного владельца (при наличии).

18. ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Адрес: г. Ташкент, ул. Махтумкули, 2А.

р/с: 29802000000001095001

банк: АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»

МФО: 01095

ИНН: 207018693 ОКЭД: 64190

Email: info@aab.uz

Тел.: (71) 231-60-00

М. П.

«___» _____ 202_ г

Руководство по работе в Личном кабинете

1. Общие положения

Личный кабинет предоставляет Клиенту следующие возможности:

- доступ к информации об Операциях;

...

2. Предоставление Клиенту доступа к Личному кабинету

Доступ к Личному кабинету предоставляется уполномоченным представителям Клиента (Уполномоченное лицо) Банком на основании Заявления-оферты/Заявления на предоставление доступа к Личному кабинету, составленного в соответствии с приведенной в Приложении № 1 к настоящему Руководству формой.

Банк рассматривает заявление Клиента о предоставлении доступа к Личному кабинету и при наличии возможности предоставляет Клиенту право использования Личного кабинета путем присвоения аутентификационных данных (логин и пароль) каждому Уполномоченному лицу, указанному в заявлении Клиента.

Аутентификационные данные передаются Клиенту способом, указанным в Заявлении-оферты/Заявления на предоставление доступа к Личному кабинету.

Уполномоченное лицо может изменить присвоенный ему пароль в порядке, определенном настоящим Руководством, после чего аутентификационные данные Уполномоченного лица считаются измененными и могут использоваться Уполномоченным лицом для доступа к Личному кабинету.

Клиент самостоятельно определяет количество Уполномоченных лиц и способ получения пары логин/пароль для первоначального входа в Личный кабинет.

Предоставление пары логин/пароль для первоначального входа в Личный кабинет может быть осуществлено:

- письмом из Банка на адрес Клиента и/или

- SMS-сообщением на номер/номера мобильного телефона, указанный(е) в Заявлении-оферте/Заявления на предоставление доступа к Личному кабинету.

При указании в Заявлении-оферте/Заявления на предоставление доступа одного номера мобильного телефона для получения пары логин/пароль для нескольких пользователей, передача будет осуществляться следующим способом: на каждого Уполномоченного лица будет отправлено отдельное SMS-сообщение. Первое SMS-сообщение на Уполномоченное лицо № 1, второе – на Уполномоченное лицо № 2 и т.д.

Клиент обязан обеспечить конфиденциальность аутентификационных данных Уполномоченных лиц и невозможность ознакомления с ними иных лиц.

Клиент обязано допускать к использованию Личного кабинета только тех лиц, которые надлежащим образом уполномочены Клиентом.

Клиент обязан обеспечить использование Уполномоченными лицами Личного кабинета в соответствии с предоставленным им типом доступа.

Клиент обязуется использовать Личный кабинет только для тех целей, которые предусмотрены настоящим Руководством, и с использованием функциональных возможностей, которые имеются в Личном кабинете.

Все действия по использованию Личного кабинета, совершенные с использованием аутентификационных данных Уполномоченных лиц, считаются совершенными уполномоченными лицами Клиента. Клиент несет ответственность за использование

Личного кабинета с нарушением условий, определенных настоящим Руководством, а также риск возникновения неблагоприятных последствий, вызванных использованием Личного кабинета с использованием аутентификационных данных. Подтверждение использования Личного кабинета, в том числе введение аутентификационных данных и изменение аутентификационных данных, подтверждается аппаратными средствами Банка.

В случае утраты (подозрения на утрату) конфиденциальности аутентификационных данных или при прекращении полномочий Уполномоченного лица, предоставленных Клиентом, по использованию Личного кабинета Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом Банку по каналам связи, указанным в Правилах или на Сайте Банка.

Предоставление доступа и возможности использования Личного кабинета до получения от Клиента сообщения об утрате конфиденциальности аутентификационных данных и/или прекращения полномочий Уполномоченного лица признается надлежащим исполнением обязанностей Банка.

ФОРМА

Руководителю _____
(название подразделения Банка)

(ФИО руководителя подразделения Банка)
От _____
(наименование Клиента)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОСТУПА К ЛИЧНОМУ КАБИНЕТУ

В соответствии с Договором интернет-эквайринга № _____ от «___»
_____ 20__ г. (Дата акцептата в Заявлении-оферте)

_____ просит предоставить доступ к Личному кабинету:
(указывается наименование Клиента)

1. Уполномоченное лицо № 1: _____
(Ф.И.О.)

Способ получения пары логин/пароль:

письмом на юридический адрес Клиента

SMS-сообщением на номер мобильного телефона +998 (____) ____ - ____ - ____

2. Уполномоченное лицо № 2: _____
(Ф.И.О.)

Способ получения пары логин/пароль:

письмом на юридический адрес Клиента

SMS-сообщением на номер мобильного телефона +998 (____) ____ - ____ - ____

3. Уполномоченное лицо № n: _____
(Ф.И.О.)

Способ получения пары логин/пароль:

письмом на юридический адрес Клиента

SMS-сообщением на номер мобильного телефона +998 (____) ____ - ____ - ____

«___» _____ 20__ г.

От Клиента _____ / _____ / _____
(должность) (подпись) (Ф.И.О.)

М.П. (при наличии)

Заполняется Банком

Заявление принял _____ / _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Перечень запрещенных Товаров / видов деятельности

1. Вооружение, боеприпасы к нему, военная техника, запасные части, комплектующие изделия и приборы к ним, взрывчатые вещества, средства взрывания, все виды ракетного топлива, а также специальные материалы и специальное оборудование для их производства, специальное снаряжение военизированных организаций и нормативно-техническая продукция на их производство и эксплуатацию.
2. Любое оружие, в том числе охотничье, гражданское и иное, а также комплектующие изделия к нему, ножи (за исключением кухонных, перочинных, канцелярских).
3. Радиоактивные вещества и изотопы, уран и другие, делящиеся материалы и изделия из них.
4. Отходы радиоактивных материалов.
5. Лицензируемые виды деятельности, без наличия действующих лицензий и/или специальных разрешений.
6. Агентская деятельность без наличия прямых договоров.
7. Благотворительность, взносы, пожертвования без соответствующих лицензий (регистрации).
8. Продажа цифровых товаров без наличия договоров с поставщиками (дистрибьюторами) и/или правообладателями.
9. Драгоценные и редкоземельные металлы, драгоценные камни, а также отходы, содержащие драгоценные и редкоземельные металлы и драгоценные камни.
10. Рентгеновское оборудование, приборы и оборудование с использованием радиоактивных веществ и изотопов.
11. Яды, наркотические средства и психотропные вещества, их прекурсоры.
12. Алкогольные (за исключением игристых и натуральных вин) и табачные изделия, устройства для употребления табака и никотина/
13. Лекарственные препараты, отпускаемые по рецепту, а также наркотические, психотропные и спиртосодержащие лекарственные препараты и бальзамы на основе спирта.
14. Табачная продукция.
15. Лекарственные средства и медицинские препараты, биологически активные добавки (БАД).
16. Исторические и культурные ценности, музейные экспонаты.
17. Поддельные денежные знаки.
18. Иностранная валюта и иные валютные ценности, монеты и банкноты Республики Узбекистан, находящиеся в обращении.
19. Материалы и услуги, нарушающие тайну частной жизни, посягающие на честь, достоинство и деловую репутацию граждан и юридических лиц, а также содержащие государственную, банковскую, коммерческую и иную тайны.
20. Экстремистские материалы, материалы, призывающие к массовым беспорядкам, осуществлению террористической деятельности и экстремистской деятельности, к

участию в массовых публичных мероприятиях, разжиганию межнациональной и межконфессиональной розни.

21. Базы данных, в том числе содержащие персональные данные, которые могут способствовать несанкционированным рассылкам.
 22. Материалы, передаваемые исключительно виртуально и не записанные на какой-либо материальный носитель (идеи, методы, принципы и т.д.).
 23. Игровое оборудование, используемое для проведения азартных игр, лотерейное оборудование, оказание услуг по приему ставок для участия в азартных играх в сети Интернет, прием платежей за лотерейные билеты, квитанции и иные документы, удостоверяющие право на участие в лотерее, а также продажа виртуальной валюты и др.
 24. Деятельность казино (в том числе интернет-казино (виртуальное казино, онлайн-казино)).
 25. Деятельность по организации и проведению азартных игр.
 26. Товары, оборот которых нарушает интеллектуальные права третьих лиц (в том числе патенты, товарные знаки, авторские права и др.).
 27. Услуги и/или работа интимного/эротического/сексуального характера, а также порнографические/эротические материалы.
 28. Товары/услуги, использование которых может быть направлено на нарушение действующего законодательства Республики Узбекистан.
 29. Несуществующие товары или услуги, а также товары/услуги, не имеющие потребительской ценности.
 30. Консультации/ семинары по уклонению от уплаты налогов.
 31. Трансцендентные услуги и услуги нетрадиционной медицины.
 32. Иные товары/услуги, оборот которых запрещен или ограничен согласно законодательству Республики Узбекистан, а также способен оказать негативное влияние на деловую репутацию Банка.
-
-

Перечень недействительных операций

Недействительная операция – операция, отвечающая любому из нижеуказанных требований:

1. Операция, проведенная с нарушением условий Договора;
 2. Товар предоставлен с нарушением законодательства Республики Узбекистан и/или требований Договора;
 3. Операция, по которой установлено совершение противоправных действий со стороны Клиента (или ее сотрудников)/третьих лиц;
 4. Операция, по которой не был получен код Авторизации;
 5. Операция, по которой Клиент не предоставил по запросу Банка документы, подтверждающие заключение соглашения о реализации Товаров, предоставление и доставку (при наличии) Товаров покупателю и ознакомление покупателя с условиями их предоставления, либо подтверждающие правомерность данной операции в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.
-

ФОРМА

Запрос на подключение и/или изменение способа приёма платежей

В _____ АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»
(Наименование РОБУ/ОПЕРУ)

От: _____
(Полное наименование Клиента)

ИНН:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Номер договора на оказание услуги интернет-эквайринга: _____

Действующий(-е) способ(-ы) приёма платежей:

- Интернет-магазин Клиента _____
(указать адрес Интернет-магазина)
- QR-код
- Мобильное приложение Alliance Pay

Прошу внести следующие изменения в используемые способы приёма платежей:
(отметьте нужное)

- Подключить дополнительный способ(-ы):
- Интернет-магазин Клиента _____
(указать адрес Интернет-магазина)
- QR-код
- Мобильное приложение «Alliance Pay»
- Иное: _____

- Отключить способ(-ы):
- Интернет-магазин Клиента _____
(указать адрес Интернет-магазина)
- QR-код
- Мобильное приложение «Alliance Pay»
- Иное: _____

Контактное лицо:

Ф.И.О.: _____

Телефон: _____

Email: _____

Дата: _____ Подпись: _____

Отметка Банка

Принято сотрудником Банка:

ФИО: _____

Должность: _____

Дата приема: «__» _____ 20__ г. Подпись: _____

Требования к Интернет-магазинам Клиента

1. Безопасность и соответствие законодательству.

На сайте Клиента не допускается размещение ссылок, баннеров или иных материалов, ведущих на сторонние ресурсы, нарушающие требования законодательства Республики Узбекистан, в том числе на ресурсы с признаками подозрительного, запрещённого, мошеннического, экстремистского либо иного противоправного содержания. Также запрещено использование баннерных сетей, отображающих аналогичный контент.

Дополнительно, сайт Интернет-магазина Клиента должен соответствовать следующим техническим требованиям Банка:

- Использование статического IP-адреса;
- Обеспечение защищённого соединения через протокол HTTPS с установленным действующим SSL-сертификатом;
- Предоставление подтверждающих документов, удостоверяющих право владения или администрирования доменом (сайтом);
- Все страницы, которые связаны с работой сайта Интернет-магазина, должны находиться под единым доменным именем второго уровня.
- Обязательное размещение сайта в доменной зоне «.uz» (национальная зона регистрации).

2. Идентификация Клиента.

На сайте должна быть размещена полная и достоверная информация о Клиенте, включая его наименование (для юридических лиц), ИНН, регистрационные и контактные данные, а также информация о местонахождении (юридический и/или фактический адрес).

3. Описание товаров (услуг).

Товары, реализуемые через Интернет-магазин, должны соответствовать перечню Товаров, представленному Клиентом Банку. На сайте должны быть представлены точные и подробные сведения о Товарах (услугах), предлагаемых к реализации, включая их основные характеристики, параметры, комплектацию, материалы и иные сведения, позволяющие Пользователю сделать осознанный выбор.

4. Информация о доставке.

Должен быть указан порядок, способы и сроки поставки (доставки) Товаров, а также регионы, в которые осуществляется доставка.

5. Указание цены.

Стоимость Товара должна быть указана окончательно, включая все обязательные платежи, налоги (в том числе НДС при наличии), а также стоимость доставки и иные возможные комиссии.

6. Порядок возврата и замены.

На сайте должен быть описан порядок замены или возврата Товара, включая:

- условия возврата и/или обмена в случае поставки некачественного, повреждённого или некомплектного Товара;
- порядок возврата денежных средств;
- действия Пользователя в случае поставки Товара, не соответствующего заявленным характеристикам или описанию;
- условия и сроки возврата при отказе от Товара, в том числе при непоставке в оговорённый срок.

7. Аннуляция Заказа.

Должны быть указаны сроки и порядок аннулирования оформленного Заказа Пользователем до его получения.

8. Контактная информация.

Обязательное размещение актуальных контактных телефонов, электронной почты, а также почтового адреса Клиента, по которым Пользователь может обратиться для разрешения спорных ситуаций.

9. Информация об условиях оплаты.

Необходимо указать доступные способы оплаты, включая оплату через Платёжную страницу Банка, и разъяснить порядок проведения оплаты.

ФОРМА
Акт технической готовности

г.Ташкент

«__» _____ 202_ г.

АКБ «ASIA ALLIANCE BANK», в лице _____, действующего на основании _____, именуемое в дальнейшем «**Банк**», с одной стороны, и _____, в лице _____, действующего на основании _____, именуемое в дальнейшем «**Клиент**», с другой стороны, совместно именуемые «**Стороны**», составили настоящий Акт о нижеследующем:

1. Банк завершил следующие работы по подключению Клиента к Платформе:
 - 1.1. Предоставил Клиенту учетные данные для доступа в Личный кабинет.
 - 1.2. Осуществил необходимые настройки и интеграцию с Платформой.
 - 1.3. Провел тестирования корректности проведения транзакций.
2. Клиент подтверждает, что:
 - 2.1. Получил доступ к Личному кабинету.
 - 2.2. Произвел проверку и тестирование всех необходимых функций Платформы в Личном кабинете.
 - 2.3. Не имеет замечаний по технической готовности подключения.
3. Стороны договорились, что с даты подписания настоящего Акта Клиент считается технически готовым к получению услуги интернет-эквайринга в соответствии с заключенным Договором.
4. Настоящий Акт составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

Подписи сторон:

От Банка: _____ /Ф.И.О./

От Клиента: _____ /Ф.И.О./

КОМПЛАЕНС ОГОВОРКА

1. Цель и определения

1.1. Целью настоящей Комплаенс оговорки (Далее - «Оговорка») является минимизация комплаенс рисков для сторон Договора, возникающих в сферах «Противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» (Далее - «ПОД/ФТ/ФРОМУ»), «Противодействия взяточничеству и коррупции» (Далее - «ПВК»), «Санкций и мер экспортного контроля» (Далее - «Санкции»).

Отмывание денег - придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученных результате совершения преступления.

Финансирование терроризма - предоставление средств или оказание финансовой поддержки террористам и террорестической деятельности.

Коррупция - незаконное использование лицом (работникам банка) своего положения или служебного положения в личных интересах или интересах других лиц для получения материальной или нематериальной выгоды, а также незаконное представление такой выгоды.

Взяточничество - 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 - экономические или финансовые ограничения, или торговое эмбарго, наложенные, прописанные или введенные в действие правительственными органами соответствующей юрисдикции.

Санкционный список - реестр физических и/или юридических лиц, территорий, стран, товаров и услуг попавшие под санкции.

Экспортный контроль - 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 - 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 - 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 – сторона, определенная в Договоре с АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» (Далее — «Банк»), к которой 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 Узбекистан и придерживается международных стандартов.

2.2. Локальным требованиям относятся следующие документы:

Уголовный Кодекс Республики Узбекистан.

Закон «О противодействии коррупции».

Республики 26 Закон «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма».

«Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках» № 2886 от 23.05.2017.

Процедуры Банка в сферах ПОД/ФТ/ФРОМУ, ПВК и Санкций.

2.3. Международным стандартам относятся следующие документы:

Рекомендации² Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (англ. Financial Action Task Force on Money Laundering - FATF).

ISO 37001:2016 - международный стандарт³, 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 государств⁴ и международных организаций, а также другие официально объявленные списки секторальных санкций и/или экспортного контроля. Требования банков корреспондентов Банка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, ПВК, Санкций.

3. Заверение Клиента

3.1. Клиент при вступлении в договорные отношения с Банком заверяет Банк что будет соблюдать Законодательные документы, указанные в пункте 2.2., а также международные стандарты, указанные в пункте 2.3. настоящей Оговорки, в частности Клиент:

- не осуществляет отмывание денег и финансирование терроризма в рамках договорных отношений с Банком;
- не участвует в финансовом мошенничестве в рамках договорных отношений с Банком;

² <https://www.fatf-gafi.org/>

³ <https://www.iso.org/ru/iso-37001-anti-bribery-management.html>

⁴ Странами являются Франция, США, Великобритания, Германия, Япония, Италия и Канада.

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

4. Права Банка

- 4.1. При нарушении Клиентом требований 3-го пункта настоящей Оговорки Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть договорные отношения с Клиентом.
- 4.2. При возникновении рисков применения санкций или других ограничительных мер по отношению Банка со стороны банков-корреспондентов Банк имеет право отказать в осуществлении банковских операций.