

## **Публичный договор-оферта на обслуживание юридического лица/индивидуального предпринимателя в рамках зарплатного проекта**

Данный документ является официальным предложением (публичной офертой) АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» (далее по тексту - Банк) и определяет стандартные условия и порядок обслуживания клиентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее - Клиент), имеющих основной счет в Банке, при предоставлении им услуг по открытию транзитного счета, по выпуску и обслуживанию банковских карт Работников Клиента, по зачислению заработной платы, приравненных к ней платежей и других платежей, на банковские счета физических лиц - Работников Клиента.

В соответствии с частью 2 статьи 369 Гражданского кодекса Республики Узбекистан (ГК РУз) в случае принятия изложенных ниже пунктов публичной оферты, обращения в Банк с заявлением об открытии транзитного счета (Приложение №1 к Договору), Клиент, производящий акцепт настоящей оферты, становится Заказчиком (в соответствии с частью 4 статьи 370 ГК РУз акцепт оферты равносителен заключению договора на условиях, изложенных в оферте), а Банк и Клиент совместно – Сторонами настоящего договора.

В связи с вышеизложенным, внимательно прочитайте текст настоящей публичной оферты и ознакомьтесь с Тарифами Банка. Если Вы не согласны с каким-либо пунктом оферты, Банк предлагает Вам отказаться от использования услуг.

### **1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**«Публичный договор-оферта»** – настоящий договор, который заключается между Банком и Клиентом посредством акцепта оферты Клиентом (далее по тексту «Договор»).

**«Акцепт оферты»** – полное и безоговорочное принятие оферты путем осуществления Клиентом действий, указанных в пункте 2.2. настоящей оферты.

**«Работник Клиента»** - физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Клиентом - Держатель Банковской карты, предъявляющее карту для зачисления заработной платы и приравненных к ней платежей.

**«Заявление»** - Заявление Работника Клиента на открытие ССКС и выпуск банковской карты и Заявление на закрытие ССКС.

**«Индивидуальный договор»** - Публичный договор-оферта на выпуск и обслуживание банковских карт физических лиц в национальной валюте Республики Узбекистан, заключенный между Банком и Работником Клиента.

**«ССКС»** - означает специальный сумовый карточный счет, открытый в Банке на имя Работника Клиента.

**«Банковская карта»** - платежная карта, предназначенная для зачисления заработной платы, приравненных к ней платежей и других платежей, а также для оплаты товаров, работ и услуг.

**«Предприятие»** - любое юридическое лицо (магазин, гостиница, ресторан и др.), либо индивидуальный предприниматель без образования юридического лица, принимающие карту в качестве средства платежа за товары, работы и услуги на территории Республики Узбекистан.

**«Торговый терминал»** - электронно-техническое устройство для проведения платежей посредством Банковской карты.

**«Транзакция»** - любые платежи и расчеты, произведенные посредством использования Банковской карты.

**«ПИН-код»** - персональный идентификационный номер (электронная подпись держателя Банковской карты), предназначенный для подтверждения правомочности совершаемых посредством Банковской карты следующих операций:

- получения наличных денежных средств в банкоматах, в кассах банков;
- оплаты за товары, работы и услуги посредством торговых терминалов;
- получения справочной информации по банковской карте.

**«Блокирование банковской карты»** - принятие Банком мер, приостанавливающих или прекращающих функционирование банковской карты.

**«Реестр в электронном виде»** - файл, составленный Клиентом в определяемом Банком формате, в котором указывается сумма денежных средств, подлежащих зачислению на ССКС, открытый на имя Работника.

**«Доверенные и контактные лица Клиента»** – физические лица, назначенные и уполномоченные Клиентом (на основании выданной им доверенности), которые взаимодействуют с Банком по вопросам выпуска и обслуживания банковских карт.

**«Процессинговая организация»** - организация, обеспечивающая сбор, обработку и распространение информации между членами платежной организации, а также техническое обслуживание эмиссии и (или) эквайринга, осуществляемого членами платежной организации.

## **2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

2.1. Предметом настоящего Договора является взаимодействие Клиента и Банка при оказании банковских услуг по открытию транзитного счета, по выпуску и обслуживанию Банковских карт Работников Клиента, по зачислению заработной платы, приравненных к ней платежей и других платежей, на банковские счета физических лиц - Работников Клиента.

2.2. Условия Договора определены в стандартной форме и могут быть приняты Клиентом путем соглашения с ними при подаче заявления об открытии транзитного счета. Подача Заявления означает присоединение Клиента к настоящему Договору в целом.

2.3. Клиент перечисляет на транзитный счет в Банке, открытый на имя Клиента, денежные средства в виде заработной платы и приравненных к ней платежей согласно законодательству Республики Узбекистан для последующего зачисления на счета Работников.

## **3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **3.1. Банк обязуется:**

3.1.1. На основании настоящего договора, Заявлений Работников и заключенных с ними договоров, открыть Работникам Клиента ССКС и выпустить банковские карты в сроки, согласованные с Клиентом, исходя из общего числа Работников Клиента.

3.1.2. Выпустить банковские карты Работникам Клиента в соответствии с установленными в Банке процедурами и выдать банковские карты Работникам или доверенным лицам Клиента.

3.1.3. Не позднее следующего рабочего дня производить зачисление средств, поступивших на счет Банка от Клиента, на ССКС Работников Клиента. В случае обнаружения расхождений по итоговой сумме в платежном поручении и в реестрах, а также при установлении несовпадений в реестрах отдельных реквизитов Работников Клиента с базой данных Банка, зачисление денежных средств на ССКС Работников Клиента не производится. Банк, не позднее следующего дня, сообщает Клиенту о выявленных расхождениях. При непоступлении от Клиента исправленного реестра в течение 3 рабочих дней сумма денежных средств возвращается Банком на счет Клиента.

3.1.4. Обеспечить надлежащее обслуживание Работников Клиента в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, настоящим договором и заключенными с Работниками договорами.

3.1.5. При получении письменного заявления от Работника Клиента (держателя Банковской карты) об утере или краже Банковской карты немедленно заблокировать Банковскую карту.

3.1.6. После блокировки Банковской карты, на основании письменного заявления Работника Клиента об утере, краже, повреждении Банковской карты, в течение 10 банковских дней выпустить новую Банковскую карту.

3.1.7. Хранить в тайне операции по ССКС Работников Клиента.

3.1.8. Провести обучение доверенных лиц Клиента правилам пользования банковскими картами.

### **3.2. Клиент обязуется:**

3.2.1. Предоставить в Банк список контактных и доверенных лиц Клиента, которым поручено взаимодействие с Банком по вопросам исполнения настоящего Договора, а также документы, подтверждающие полномочия доверенных лиц Клиента (доверенность).

3.2.2. Для открытия Работникам Клиента банковских счетов физических лиц для первоначального выпуска Банковских карт и учета операций с использованием банковских карт (далее – ССКС) предоставить в Банк на бумажном носителе и в электронном виде реестр Работников Клиента, желающих получать заработную плату и приравненные к ней платежи с использованием банковских карт. Реестр на бумажном носителе должен быть оформлен в 2-х экземплярах по форме Приложения № 2 к настоящему Договору, подписан уполномоченными лицами Клиента, имеющими право подписи на денежно-расчетных документах, и заверен печатью Клиента (при наличии печати). Реестр в электронном виде должен быть представлен в Банк в формате Microsoft Excel на электронный адрес сотрудника банка.

3.2.3. Обеспечить явку и подписание Работниками Клиента Заявления на открытие ССКС и выпуск Банковской карты по утвержденной банком форме.

3.2.4. Обеспечить предоставление в Банк Работниками подлинников документов, удостоверяющих личность Работников (при первичном выпуске банковской карты).

3.2.5. В согласованные с Банком сроки обеспечить получение Работниками или доверенными лицами Клиента банковских карт.

3.2.6. Перечислять денежные средства, причитающиеся к выплате Работникам Клиента общей суммой платежным поручением, оформленным в соответствии с требованиями нормативных актов Республики Узбекистан по заполнению расчетных документов, с учетом следующих особенностей:

- в поле «Получатель» указывается наименование Клиента и банк, куда перечисляются денежные средства;
- в поле «Сумма» указывается общая сумма, подлежащая перечислению на счета Работников Клиента;
- в поле «Детали платежа» указывается цель платежа (заработная плата, пенсия и т.п.), а также делается ссылка на перечисление денежных средств по реестру, его номер и дату.

В случае, когда Клиент предоставляет реестры на зачисление заработной платы на бумажном носителе, приложением к платежному поручению является реестр на зачисление средств на ССКС Работников Клиента, оформленный по форме Приложения № 3 к настоящему Договору.

Перечисление заработной платы и приравненных к ней платежей Клиентом на открытый в Банке транзитный счет для последующего зачисления Работникам осуществляется Клиентом только после выпуска (перевыпуска) Банковских карт и открытия Работникам ССКС.

3.2.7. Не позднее дня перечисления общей суммы заработной платы и приравненных к ней платежей, предоставлять в Банк реестр на зачисление средств на Работников Клиента в электронном виде и на бумажном носителе. Реестр на бумажном носителе должен быть оформлен в 2-х экземплярах по форме Приложения № 3 к настоящему Договору, подписан уполномоченными лицами Клиента, имеющими право подписи на расчетных документах, и заверен печатью Клиента (при наличии печати). Передача в Банк реестров на бумажном носителе осуществляется Клиентом.

Реестр в электронном виде должен быть представлен в Банк в формате Microsoft Excel на адрес сотрудника банка (при этом предоставление реестра на бумажном носителе обязательно) или посредством использования системы «Корпоративный Интернет-Банкинг». При предоставлении реестров посредством использования системы «Корпоративный Интернет-Банкинг» предоставления реестров на бумажном носителе не требуется.

Клиент обязан осуществлять проверку соответствия данных, указанных в электронном реестре и в реестре на бумажном носителе.

3.2.8. Для повторного изготовления Банковских карт Работникам Клиента в связи с истечением срока действия Банковских карт предоставлять в Банк на бумажном носителе и в электронном виде реестр Работников Клиента. Указанный реестр должен быть оформлен в 2-х

экземплярах по форме Приложения № 4 к настоящему Договору, подписан уполномоченными лицами Клиента, имеющими право подписи на расчетных документах, и заверен печатью Клиента (при наличии печати). Реестры предоставляются в Банк вместе с копиями документов, удостоверяющих личность тех Работников, у которых изменились паспортные данные. Реестр в электронном виде должен быть представлен в Банк в формате Microsoft Excel на электронный адрес сотрудника банка.

3.2.9. Производить самостоятельно удержание налогов и иных обязательных платежей с доходов Работников Клиента в соответствии с действующим законодательством.

3.2.10. Обеспечить выполнение требований пунктов 3.2.2, 3.2.3., 3.2.4. настоящего Договора при открытии ССКС и выпуске Банковских карт для новых Работников Клиента.

3.2.11. Информировать Банк в письменной форме об изменении своих реквизитов не позднее 5 дней со дня их изменения.

3.2.12. Информировать Банк в письменной форме об изменении реквизитов Работников Клиента до момента передачи реестров, предусмотренных пунктами 3.2.6, 3.2.7. настоящего Договора, во избежание расхождения данных реестров с базами данных Банка.

3.2.13. При необходимости перевыпуска Банковских карт в течение 30 (тридцати) календарных дней до истечения срока действия Банковских карт Работников письменно уведомить Банк о необходимости перевыпуска Банковских карт.

3.2.14. Информировать Работников о суммах денежных средств, переведенных в Банк для зачисления на Банковские карты.

3.2.15. Ознакомить Работников с порядком использования Банковских карт, Тарифами Банка.

3.2.16. Соблюдать установленный в Банке режим работы, порядок оформления и представления платежных документов, предусмотренный нормативными актами Республики Узбекистан.

## **4. ПРАВА СТОРОН**

### **4.1. Банк имеет право:**

4.1.1. В случае внесения Банком изменений/дополнений в Тарифы и в настоящий Договор, Банк уведомляет об этом Клиента не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения таких изменений/дополнений, без заключения дополнительного соглашения к настоящему договору, любым из следующих способов:

- путем размещения изменений/дополнений в Тарифы и в Договор на информационных стендах в офисах Банка;

- путем размещения изменений/дополнений в Тарифы и в Договор на web-странице Банка по адресу: [www.aab.uz](http://www.aab.uz);

- другим способом, по усмотрению Банка.

4.1.2. В случае непоступления от Клиента в 10-дневный срок возражений относительно внесенных Банком изменений/дополнений в Тарифы и в настоящий Договор, данные изменения/дополнения считаются принятыми Клиентом. В случае несогласия Клиента с изменениями/дополнениями, внесенными в Тарифы и настоящий Договор, Клиент вправе до вступления в силу таких изменений/дополнений расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном Договором.

4.1.3. В одностороннем порядке прекратить или приостановить действие Договора в случае невыполнения Клиентом условий настоящего Договора, данных им заверений согласно Комплаенс оговорки (Приложение № 5 к настоящему Договору).

4.1.4. Не зачислять денежные средства, перечисленные Клиентом в Банк, для зачисления на ССКС Работников, в случае наличия неточностей или несоответствий в документах, представленных для зачисления денежных средств.

### **4.2. Клиент имеет право:**

4.2.1. Требовать от Банка обеспечения своевременного зачисления денежных средств, перечисленных Клиентом на ССКС Работников Клиента.

4.2.2. Проверять правильность производимых зачислений на ССКС.

4.2.3. Направить письменный запрос на прекращение обработки принятого Банком реестра, если зачисление денежных средств на Банковские карты еще не произведено.

4.2.4. Письменно запросить у Банка подтверждение зачисления средств на ССКС своих Работников, участвующих в зарплатном проекте.

## **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

### **5.1. Банк несет ответственность за:**

- разглашение банковской тайны и несвоевременное зачисление на ССКС денежных средств, поступивших от Клиента - в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан;

- любые операции, проведенные с использованием Банковской карты, после принятия Банком письменного заявления от Работника Клиента, что Банковская карта утеряна или украдена.

### **5.2. Банк не несет ответственности за:**

5.2.1. последствия несвоевременного уведомления Банка о блокировании утерянной Банковской карты Клиентом или Работником Клиента;

5.2.2. последствия технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения и базы данных Банка, сбои связи с Процессинговой организацией, сбои в работе платежной системы по независящим от Банка причинам и т.п.), повлекшие за собой невыполнение Банком положений настоящего Договора;

5.2.3. задержку зачисления денежных средств на Банковские карты в случаях:

а) несвоевременного представления Клиентом в Банк реестров и платежного поручения для зачисления денежных средств;

б) при несоответствии реестров требованиям настоящего Договора;

в) несоответствия суммы, указанной в платежном поручении и подлежащей зачислению на Банковские карты, сумме, указанной в реестре;

г) выявления Банком расхождений в содержании информации в электронном виде и на бумажном носителе;

д) неправильного указания Клиентом в реестре номера Банковской карты, фамилии, имени, отчества Работника.

5.2.4. Банк не несет ответственности перед Работниками Клиента в случае неправильного расчета Клиентом зачисляемых сумм, а также за задержку в их зачислении, в случае невыполнения Клиентом условий пунктов 3.2.2., 3.2.6.-3.2.8. настоящего Договора.

### **5.3. Клиент несет ответственность за:**

- достоверность и содержание информации, предоставляемой Банку в рамках настоящего Договора;

- последствия утери Клиентом Банковской карты и последствия несвоевременного уведомления Банка о блокировании утерянной Клиентом Банковской карты в случаях, когда Банковская карта находится у Клиента до передачи ее Работнику;

- за идентичность содержания информации в электронном виде и на бумажном носителе.

5.4. Услуга считается оказанной Банком надлежащим образом в случае, если в течение 10 календарных дней с момента зачисления денежных средств на ССКС Работников Клиента, Клиент не представил в Банк обоснованных претензий (в письменной форме).

5.5. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы: пожара, наводнения, землетрясения, сбоя подачи электроэнергии и других обстоятельств, находящихся вне контроля Сторон.

## **6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

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

6.2. Договор может быть расторгнут по инициативе любой из сторон с предварительным уведомлением об этом другой стороны в письменной форме не менее чем за 45 календарных дней до предполагаемой даты расторжения при условии отсутствия неисполненных обязательств по Договору и урегулирования в полном объеме всех вопросов и споров, касающихся исполнения настоящего Договора.

6.3. Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке в случае нарушения Клиентом условий настоящего Договора и данных им заверений согласно Комплаенс оговорки (Приложение № 5 к настоящему Договору), требований законодательства РУз. О намерении расторгнуть Договор по данному основанию Банк направляет Клиенту уведомление за 10 календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

## **7. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

7.1. Все споры и разногласия, возникающие при исполнении настоящего договора, будут по возможности решаться путем переговоров между Сторонами.

7.2. Споры, по которым не было достигнуто соглашение, подлежат разрешению в судебном порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Узбекистан.

## **8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

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

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

8.3. Вопросы, не урегулированные настоящим Договором, регулируются гражданским законодательством Республики Узбекистан.

## **9. ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА**

**АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»**

**Адрес: г. Ташкент, Яшнабадский р-н,  
ул. Махтумкули, 2А.**

**Банковские реквизиты:**

**р/с 298020000001095001**

**МФО: 01095 ИНН:207018693**

**ОКЭД: 64190 ОКПО:22921172**



Начальнику ОПЕРУ/  
Управляющему \_\_\_\_\_ филиала  
АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»

## З А Я В Л Е Н И Е

на открытие транзитного счета

Прошу открыть транзитный счет по зарплатному проекту в национальной валюте на имя

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

Адрес: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (место осуществления деятельности)

С условиями Публичного договора-оферты на обслуживание юридического лица/индивидуального предпринимателя в рамках зарплатного проекта ознакомлен(а) и согласен(а).

Контактные и доверенные лица				
Должность	Фамилия, имя, отчество	Телефон	Факс	e-mail
Руководитель				
Главный бухгалтер				
Доверенные лица Организации по вопросам выпуска и обслуживания банковских карт				

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_ (подпись руководителя)

М.П.

\_\_\_\_\_ (подпись гл. бухгалтера)

### ОТМЕТКА БАНКА

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

Разрешаю открыть транзитный счет по зарплатному проекту в национальной валюте РУз (сум)

Начальник ОПЕРУ/Управляющий филиала \_\_\_\_\_ (подпись)

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

Номер счета \_\_\_\_\_





**Реестр к пл/поручению № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г на зачисление денежных средств на счета банковских карт сотрудников**  
\_\_\_\_\_ за \_\_\_\_\_ г.  
(наименование Организации)

Всего листов \_\_\_\_\_

№ № п/п	ФИО сотрудника полностью	Номер банковской карты	Сумма
ИТОГО:			

Подпись Руководителя \_\_\_\_\_

Итого: \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
прописью

Данные, указанные в электронном виде и на бумажном носителе проверены.  
Информация в электронном виде полностью соответствует информации на бумажном носителе

**Организация**

наименование Организации \_\_\_\_\_

Руководитель Организации \_\_\_\_\_

Ф.И.О.

Подпись \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер Организации \_\_\_\_\_

Ф.И.О.

Подпись \_\_\_\_\_

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

МП

**Отметки АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»:**

Дата приема реестра

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

Должность Ф.И.О. сотрудника Банка, принявшего  
реестр \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_

## Реестр на повторный заказ банковских карт сотрудникам Клиента

\_\_\_\_\_ (наименование Организации).

Всего листов \_\_\_\_\_

№ п/п	ФИО сотрудника (полностью)	Дата рожден.	Телефон	Серия и номер паспорта

Подпись Руководителя \_\_\_\_\_

Итого: \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) сотрудников  
                                Прописью

Данные, указанные в электронном виде и на бумажном носителе проверены.  
Информация в электронном виде полностью соответствует информации на бумажном носителе.

### Организация

\_\_\_\_\_ наименование Организации

Руководитель Организации \_\_\_\_\_

Ф.И.О.

Подпись \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер Организации \_\_\_\_\_

Ф.И.О.

Подпись \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_ г.

МП

### Отметки АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»:

Дата приема реестра

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_ г.

Должность Ф.И.О. сотрудника Банка, принявшего  
реестр \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_

## КОМПЛАЕНС ОГОВОРКА

### 1. Цель и определения.

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

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

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

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

**Взяточничество** – это дача, обещание или разрешение, получение или передача ценности с целью оказания влияния на получателя, и добиться от него неправомерных действий, или ситуации, когда принятие выгоды получателем является неправомерным.

**Санкции** означают экономические или финансовые ограничения, или торговое эмбарго, наложенные, прописанные или введенные в действие правительственными органами соответствующей юрисдикции.

**Санкционный список** – представляет с собой реестр физических и/или юридических лиц, территорий, стран, товаров и услуг попавшие под санкции.

**Экспортный контроль** означает законы или правовые акты, связанные с регулированием импорта, экспорта, реэкспорта, трансфера, выпуска, отгрузки, передачи

или любого представления, или получения товаров, технологий, технических данных, программного обеспечения или услуг, а также любые законы или правовые акты подобного характера, применимые и введенные в действие правительственными органами.

**Санкционные риски** – это вероятность, что в отношении субъекта банковских транзакционных услуг, его учредителя, бенефициара или контролирующего лица будут введены американские, европейские санкции, либо другие санкции принятые государствами и международными юрисдикциями.

**Заблокированное лицо** означает любое лицо (а) чье имущество или право на имущество заблокировано какими-либо санкциями, (б) которое определено как объект замораживания активов согласно Санкциям, (в) с которым запрещены сделки согласно соответствующим санкциям или мерам экспортного контроля, или (г) принадлежащее или контролируемое любым таким лицом.

**Финансовое мошенничество** - совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

**Клиент** означает сторону, юридическое или частное лицо, определенное в Договоре с АКБ “ASIA ALLIANCE BANK” (Далее – “Банк”) , к которому применяются настоящие Положения комплаенс.

**Аффилированное лицо** — физическое или юридическое лицо, способное оказывать влияние на деятельность клиента.

**Банк-корреспондент** - банк, состоящий в деловых отношениях с АКБ “ASIA ALLIANCE BANK” и выполняющий платежи, расчеты, иные операции по поручению Банка на основе корреспондентского договора.

## **2. Правовые основы.**

2.1. В рамках данной Оговорки Банк соблюдает Законодательство Республики Узбекистан и придерживается международных стандартов.

2.2. Локальным требованиям относятся следующие документы:

- Уголовный Кодекс Республики Узбекистан.
- Закон “О противодействии коррупции”.
- Закон “О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма”.

- “Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках” № 2886 от 23.05.2017.
- Процедуры Банка в сферах ПОД/ФТ/ФРОМУ, ПВК и Санкций.

### 2.3. Международным стандартам относятся следующие документы:

- Рекомендации<sup>1</sup> Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (англ. Financial Action Task Force on Money Laundering — FATF).
- ISO 37001:2016 – международный стандарт<sup>2</sup>, содержащий международную модель построения в организации результативной системы противодействия коррупции.
- Санкционные списки ООН, OFAC (Управление по контролю за иностранными активами Министерства финансов США), ЕС (Европейский союз, Европейская комиссия), УК (Соединенное Королевство, Великобритания и Северная Ирландия) и уполномоченных органов других иностранных государств<sup>3</sup> и международных организаций, а также другие официально объявленные списки секторальных санкций и/или экспортного контроля.
- Требования банков корреспондентов Банка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, ПВК, Санкций.

## 3. Заверение клиента.

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

- не осуществляет отмывание денег и финансирование терроризма в рамках договорных отношений с Банком;
- не участвует в финансовом мошенничестве в рамках договорных отношений с Банком;
- не предлагает, не предоставляет взятку сотруднику Банка, не берет взятку от сотрудника Банка;
- не предлагает, не предоставляет взятку третьим лицам от имени Банка;
- не заключает соглашения, не осуществляет банковские операции со стороной, который находится в санкционных списках в рамках договорных отношений с Банком;

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

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

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

- не заключает соглашения, не осуществляет банковские операции со стороной, 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 открытию счета и осуществлению банковских операций.