

## **Публичный договор-оферта на открытие и обслуживание виртуальной банковской карты НУМО**

Данный документ является официальным предложением (публичной офертой) АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» (далее по тексту - Банк) и определяет стандартные условия Договора о выпуске и обслуживании виртуальных банковских карт НУМО физических лиц в национальной валюте Республики Узбекистан, счета по которым открываются дистанционно с использованием ими мобильных устройств и установленного на них Мобильного приложения «Alliance».

В соответствии с частью 2 статьи 369 Гражданского кодекса Республики Узбекистан (ГК РУз) в случае принятия изложенных ниже условий Публичной оферты, Клиент – физическое лицо, производящее 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. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. Предметом настоящего Договора является взаимодействие Клиента и Банка при оказании банковских услуг по открытию и обслуживанию Карточного счета, открытию и обслуживанию Банком виртуальных банковских НУМО в национальной валюте РУз в соответствии с настоящим Договором и действующим законодательством Республики Узбекистан.

Совершение Операций по счету Клиента осуществляется в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, правилами Платежных систем и настоящим Договором.

1.2. Условия Договора определены в стандартной форме и могут быть приняты Клиентом путем подачи электронной заявки на открытие ССКС и выпуск банковской карты в национальной валюте и соглашения Клиента с условиями Публичной оферты в момент проставления Клиентом галочки (согласия) в поле рядом с текстом: «Ознакомился и согласен с условиями публичной оферты» в Мобильном приложении «Alliance», что означает присоединение Клиента (акцепт) к настоящему Договору в целом.

### **2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

2.1. **Акцепт оферты** – полное и безоговорочное принятие Оферты путем осуществления Клиентом действий, указанных в пункте 1.2. настоящей Оферты.

2.2. **Аутентификация** – процедура подтверждения Клиентом того, что именно он обратился посредством Каналов дистанционного обслуживания в Банк, для получения информации, заключения договоров, направления документов, совершения операций и иных действий в порядке, предусмотренном условиями Договора.

2.3. **Банкомат** - автоматизированное устройство с функцией NFC, используемое для выдачи наличных денежных средств Клиенту по Виртуальной карте в пределах остатка средств на Карточном счете.

2.4. **Виртуальная банковская карта НУМО (далее Виртуальная карта)** – банковская карта в электронной форме, привязанная к Карточному счету в национальной валюте Республики Узбекистан, которая является платежным средством, содержащим обязательные реквизиты банковской карты, необходимые для осуществления платежей.

2.5. **Возврат** – любой возврат денежных средств вследствие отказа Клиента от приобретенных с помощью Виртуальной карты товаров, работ и услуг, одобренный Предприятием и осуществляемый Предприятием в установленной форме для кредитования Карточного счета Клиента. Возврат не может быть осуществлен в наличной форме.

2.6. **Выписка** – это отчет о транзакциях, совершенных Клиентом с использованием реквизитов Виртуальной карты за определенный период времени. Справку Клиент может получить через Мобильное приложение «Alliance», через отделения обслуживания Банка.

2.7. **Дата расчетов** – дата списания средств с Карточного счета по совершенным Транзакциям.

2.8. **Дата транзакции** – дата совершения Транзакции.

2.9. **Дистанционные банковские услуги (ДБУ)** – совокупность банковских услуг, предоставляемых Клиенту на основе электронных обменов, передаваемых (принимаемых) удаленно с использованием телекоммуникационных систем.

2.10. **Договор оферты** - договор между Банком и Клиентом на оказание услуг на открытие и обслуживание виртуальных банковских карт НУМО.

2.11. **Идентификация** – определение Банком данных о Клиенте на основе предоставленных им документов (при личном обращении Клиента в Банк за получением любых банковских услуг), а также дополнительно подтвержденных сведений, доступных в открытых источниках и базах данных в целях осуществления надлежащей проверки Клиента.

2.12. **Идентифицированный пользователь** – пользователь, с неограниченным доступом к функциональным возможностям Мобильного приложения «Alliance», который прошел процесс идентификации, имеющий персональные данные в АБС Банка;

2.13. **Карточный счет** - специальный сумовой карточный счет в национальной валюте Республики Узбекистан, открываемый Банком Клиенту для проведения взаиморасчетов посредством Виртуальной карты.

2.14. **Клиент** – физическое лицо – гражданин Республики Узбекистан, иностранный гражданин или лицо без гражданства, обладающий статусом Идентифицированный пользователь услуги «Alliance», осуществивший акцепт Оферты, и являющийся таким образом заказчиком услуг Банка по заключенному Договору-оферте.

2.15. **Контакт-центр** – подразделение Банка, которое после Аутентификации Клиента по Кодовому слову, предоставляет Клиентам информацию о состоянии Карточного счета, информацию о проведенных операциях, блокирует Виртуальную карту, консультирует по вопросам использования Виртуальной карты и о других Дистанционных банковских услугах по каналу телефонной связи.

2.16. **Мобильное приложение «Alliance»** – это программный продукт, устанавливаемый на операционную систему мобильного устройства, с помощью которого

Клиент взаимодействует с Системой «Мобильный банкинг – Alliance».

2.17. **Национальная платежная система** – операционный и платежный клиринговый центр для обработки операций по банковским картам внутри Республики Узбекистан.

2.18. **Оферта** – адресованное одному или нескольким конкретным лицам предложение, которое достаточно определено и выражает намерение лица, сделавшего предложение, считать себя заключившим договор с адресатом, которым будет принято предложение. В данном случае офертой является настоящий Публичный договор-оферта, который заключается между Банком и Клиентом посредством акцепта оферты Клиентом (далее по тексту «Договор»).

2.19. **ПИН-код** - специальный код для входа в меню HUMO Pay Мобильного приложения «Alliance», предназначенный для подтверждения правомочности совершения Клиентом операций при помощи Виртуальной карты, а также ограничения доступа к информации. ПИН-коды являются конфиденциальной информацией и в целях обеспечения сохранности денежных средств на Виртуальной карте должны храниться Клиентом в тайне.

2.20. **Реквизиты карты** – номер и срок действия карты.

2.21. **Система «Мобильный банкинг – Alliance»** (далее - Система) – это банковское приложение, предназначенное для удалённого получения банковских услуг Клиентами - физическими лицами, посредством мобильных телефонов и Интернет-браузера, в котором происходит регистрация Клиента.

2.22. **Слип** – чек, оформляемый при платеже Виртуальной картой, выдается с помощью Терминала.

2.23. **Тарифы** – утвержденные уполномоченным органом Банка Тарифы по обслуживанию клиентов АКБ «ASIA ALLIANCE BANK», включающие в себя в том числе Тарифы на выпуск и обслуживание банковских пластиковых карт.

2.24. **Транзакция (Операция)** – платеж за товары, работы и услуги, совершаемый Клиентом с использованием реквизитов Виртуальной карты (номера карты, срока ее действия).

2.25. **Терминал** – устройство или программное обеспечение, используемое для расчетов по Виртуальной карте за товары, работы и услуги, для получения наличных денежных средств в кассах банков, а также для предоставления справочной информации при предъявлении Клиентом при условии использования Клиентом услуги HUMO Pay.

2.26. **ТСП** – торгово-сервисное предприятие, принимающее Виртуальную карту в оплату за товары, работы и услуги, расположенное в Республике Узбекистан, осуществляющее реализацию товаров, работ, услуг с использованием Интернет сайта или Терминалов.

2.27. **HUMO Pay** – платежный сервис для оплаты через NFC с помощью смартфона.

2.28. **NFC (Near field communication)** – технология беспроводной передачи данных малого радиуса действия, которая дает возможность обмена данными между устройствами, находящимися на расстоянии 10 сантиметров.

### 3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. После акцепта Клиентом Оферты Банк в режиме реального времени открывает Карточный счет, Виртуальную карту и размещает её реквизиты в Мобильном приложении «Alliance».

3.2. Банк открывает на имя Клиента Карточный счет в национальной валюте Республики Узбекистан.

3.3. Срок действия Виртуальной карты составляет пять лет и исчисляется до последнего дня месяца года, указанного на лицевой стороне изображения Карты в Мобильном приложении «Alliance». По истечению срока действия Виртуальной карты Клиент посредством использования соответствующего меню Мобильного приложения «Alliance» должен обратиться в Банк для перевыпуска Карты.

3.4. Использование реквизитов Виртуальной карты невозможно в следующих случаях:

- истек срок действия Виртуальной карты;
- Виртуальная карта заблокирована по требованию Клиента или по инициативе Банка в предусмотренных настоящим Договором случаях;
- Виртуальная карта заблокирована по причине трехкратного неверного ввода Пин-кода.

3.5. Банк взимает с Клиента комиссию за выпуск/перевыпуск Виртуальной карты согласно действующим Тарифам Банка.

3.6. Открытый Банком для совершения Клиентом операций с использованием Виртуальной карты, их учета и проведения взаиморасчетов, Карточный счет имеет следующий режим:

1) ведение Карточного счета осуществляется в национальной валюте Республики Узбекистан – сум;

2) Карточный счет не предназначен для проведения по нему расчетных операций, связанных с предпринимательской деятельностью;

3) на фактический остаток денежных средств, находящихся на Карточном счете, начисляются проценты в размере, установленном Тарифами Банка;

4) Клиент самостоятельно может совершать расходные операции по Карточному счету только посредством использования реквизитов Виртуальной карты и только в течение срока действия Виртуальной карты;

5) Банк списывает в безакцептном порядке с Карточного счета комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами и другие платежи в соответствии с настоящим Договором.

3.7. Клиент может совершать следующие виды операций, предоставляемых Банком в рамках настоящего Договора:

3.7.1. расчеты в безналичной форме с Предприятиями за товары, работы и оказанные услуги с использованием Интернет сайта или Терминалов;

3.7.2. получение наличных денежных средств через банкоматы и кассы банков;

3.7.3. внесение на Карточный счет денежных средств наличным путем через кассы Банка;

3.7.4. зачисление на Карточный счет в безналичной форме денежных средств с других счетов согласно действующему законодательству;

3.7.5. получение справочной информации в банке (получение справки о работе счета и др.).

3.8. За проведение операций Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение согласно действующим Тарифам Банка. Клиент поручает Банку списывать в безакцептном порядке с Карточного счета комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами.

3.8. 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 и/или дополнений в Тарифы и в Договор на информационных стендах в офисах Банка;

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

- другим способом, по усмотрению Банка.

3.9. 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 или дополнениями, внесенными в Тарифы и настоящий Договор, Клиент вправе до вступления в силу таких изменений/дополнений расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

3.10. Обслуживание Карточного счета выполняется по дебетовой схеме.

3.11. Все расчеты по настоящему Договору производятся в национальной валюте Республики Узбекистан.

3.12. Клиент подтверждает, что он ознакомлен и согласен со всеми положениями Договора и Тарифами, с порядком использования Виртуальной карты.

## **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **4.1. Клиент имеет право:**

4.1.1. Совершать операции с использованием реквизитов Виртуальной карты в пределах имеющихся на Карточном счете денежных средств.

4.1.2. Давать Банку поручения на перевод денежных средств с Карточного счета по реквизитам, указанным Клиентом в Заявлении на перевод, заполненном по форме, установленной Банком.

4.1.3. В случае неправомерного использования заблокировать Виртуальную карту, используя соответствующее меню Мобильного приложения «Alliance».

4.1.4. По своему усмотрению изменять ПИН-код, используя Мобильное приложение «Alliance».

4.1.5. В любой момент досрочно прекратить действие Виртуальной карты, путем её закрытия с использованием соответствующего меню Мобильного приложения «Alliance» либо путем обращения в Банк с соответствующим заявлением. После закрытия Клиентом Виртуальной карты настоящий Договор считается расторгнутым.

4.1.6. Пополнять Карточный счет в наличной форме через кассу Банка или безналичным путем с учетом требований законодательства, а также условий Договора.

4.1.7. Получать информацию в письменном виде и устно о состоянии Карточного счета, выписку по Карточному счету при личном обращении в Банк с документом, удостоверяющим его личность, а также по телефону, при условии прохождения Аутентификации. Также получать информацию о работе Карточного счета, используя

соответствующее меню Мобильного приложения «Alliance».

#### 4.2. **Банк имеет право:**

4.2.1. Проверять правильность и полноту сведений, указанных и предоставленных Клиентом в Банк для идентификации. В случае обнаружения расхождений и недостоверных сведений отказать Клиенту в открытии/перевыпуске Виртуальной карты.

4.2.2. В безакцептном порядке списывать с Карточного счета Клиента:

1) денежные средства, эквивалентные суммам совершенных операций с использованием Виртуальной карты;

2) ошибочно зачисленные на Карточный счет денежные средства;

3) суммы комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами;

4) документально подтвержденные расходы, понесенные Банком в связи с обслуживанием Виртуальных карт;

5) суммы убытков, понесенных Банком в результате нарушения Клиентом условий Договора или незаконного использования реквизитов Виртуальной карты.

В связи с этим Клиент предоставляет право и поручает Банку без его дополнительных распоряжений списывать указанные суммы.

В случае обнаружения ошибочной записи по зачислению на Карточный счет и/или списанию денежных средств с Карточного счета производить без получения письменного согласия Клиента соответствующее исправление путем зачисления на Карточный счет и/или списания денежных средств с Карточного счета в установленном порядке.

4.2.3. Закрывать Карточный счет в случае, если Клиент не начал осуществлять операции по данному счету в течение 3 (трех) месяцев после его открытия.

4.2.4. В любое время, включая, но не ограничиваясь, без предварительного уведомления Клиента приостановить (заблокировать) или прекратить действие Виртуальной карты и принять для этого необходимые меры в следующих случаях:

а) нарушения Клиентом условий настоящего Договора, данных им заверений согласно Комплаенс оговорки (Приложение № 1 к настоящему Договору), Правил платежной системы, внутрибанковских правил, действующего законодательства;

б) осуществления Клиентом незаконных операций или действий, ставящих под угрозу репутацию Банка, либо наносящих ущерб другим лицам или самому Банку;

в) при обнаружении недостоверности предоставленных Клиентом данных;

г) осуществления третьей попытки ввода неверного ПИН-кода. При этом Банк блокирует Виртуальную карту;

д) в случае возникновения подозрений в неправомерном использовании реквизитов Виртуальной карты, при обнаружении Операций, противоречащих действующему законодательству, при поступлении от Платежной системы информации о возможном несанкционированном использовании реквизитов Виртуальной карты, а также при наличии иных оснований, которые могут повлечь ущерб для Банка и/или Клиента;

е) в случае поступления в Банк требований государственных органов в соответствии с действующим законодательством;

ж) в других по усмотрению Банка случаях.

4.2.5. В установленных нормативными актами случаях осуществлять контроль за соответствием действующему законодательству проводимых Клиентом операций по Карточному счету. Для этого Банк вправе требовать от Клиента необходимые документы, подтверждающие информацию в Заявлениях, необходимые для идентификации Клиента и сбора информации о Клиенте, и снимать с них копии. В случае не предоставления

указанных документов, Банк вправе отказать в осуществлении расходной операции по Карточному счету.

4.2.6. В случаях, предусмотренных законодательством в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма, приостановить операции по Карточному счету или отказать в их проведении.

4.2.7. По собственному усмотрению изменять набор операций, услуг и функций, связанных с использованием Виртуальной карты, вносить изменения и дополнения в Тарифы и в настоящий Договор, предварительно уведомив Клиента о таких изменениях и дополнениях в порядке, предусмотренном п.3.8. настоящего Договора.

4.2.8. Требовать от Клиента выплатить Банку все суммы задолженности и все расходы, связанные с нарушением настоящего Договора.

4.2.9. Установить лимит операций по Виртуальной карте.

4.2.10. Проводить кэшбэк-проекты, акции и бонусные программы, которые проводятся в соответствии с решениями Банка.

4.2.11. Взаимодействовать с Клиентом, в том числе посредством проведения телефонных переговоров по имеющемуся в Банке номеру телефона, в целях получения от Клиента подтверждения законности произведенных по Виртуальной карте Операций.

4.2.12. В течение всего срока действия Договора требовать от Клиента предъявления Банку документов, необходимых для его идентификации, а также документов, необходимых для рассмотрения заявлений о спорных Транзакциях и принятия по ним обоснованных решений, и снимать с них копии.

4.2.13. Расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке в порядке, установленном п.п.6.4.- 6.6. Договора.

4.2.14. в безакцептном порядке (без получения дополнительного согласия Клиента) списывать с Карточного счета и с других карточных счетов Клиента, в том числе открытых в других банках, денежные средства в случае обнаружения отрицательного баланса на Карточном счете, возникшего по причине технических сбоев, несвоевременных взаиморасчетов по клирингу со стороны процессинговых центров и др.

### **4.3. Клиент обязуется:**

4.3.1. Соблюдать законодательство, установленные в соответствии с ним внутрибанковские правила, правила Платежных систем, требования Договора и данные им заверения согласно Комплаенс оговорки (Приложение № 1 к настоящему Договору).

4.3.2. При осуществлении процедуры Идентификации предоставить Банку подлинные и действительные на дату предъявления документы и сведения.

4.3.3. Незамедлительно сообщать Банку обо всех изменениях, касающихся Договора, об изменении имени, отчества, фамилии, адреса места жительства (прописки), паспортных данных, необходимых для идентификации Клиента, а также об изменении номеров телефонов. Незамедлительно представлять в Банк документы, подтверждающие вышеуказанные изменения.

В случае смены фамилии, имени или отчества обратиться в Банк с письменным заявлением о перевыпуске Виртуальной карты.

4.3.4. Осуществлять расходные операции в пределах остатка средств на Карточном счете.

4.3.5. Не использовать Карточный счет для осуществления предпринимательской деятельности.

4.3.6. В случае возврата торговой точке оплаченной Виртуальной картой покупки

не требовать от торговой точки возврата стоимости покупки наличными денежными средствами. Указанное возмещение может быть произведено только на Карточный счет безналичным путем.

4.3.7. Своевременно оплатить/возместить:

- комиссии, иные суммы, предусмотренные Тарифами Банка;
- суммы Транзакций, совершенных с использованием реквизитов Виртуальной Карты;
- суммы, ошибочно зачисленные Банком на Карточный счет;
- суммы Транзакций, совершенных в нарушение настоящего Договора, суммы, связанные с предотвращением и расследованием незаконного использования реквизитов Виртуальной карты, а также с нарушением условий Договора и принудительным взысканием задолженности Клиента в соответствии с фактическими расходами.

4.3.8. Не передавать третьим лицам реквизиты Виртуальной, ПИН-код, одноразовые проверочные коды, полученные посредством SMS-оповещений при входе в Мобильное приложение и в других случаях, не переходить по сомнительным ссылкам в сети Интернет. Предпринимать все меры для предотвращения неправомерного использования реквизитов Виртуальной карты.

4.3.9. В случаях незаконного использования реквизитов Виртуальной карты для приостановления Операций по Карточному счету немедленно блокировать Виртуальную карту путем использованием соответствующего меню Мобильного приложения «Alliance» или сообщить об этом в Банк. В случае, если сообщение было сделано в устной форме, не позднее 2 (двух) рабочих дней подтвердить свое устное сообщение письменным заявлением.

4.3.10. Не передавать Мобильные устройства в пользования третьим лицам и обеспечить сохранность находящихся в Мобильном устройстве сведений.

4.3.11. Нести ответственность за все операции, совершенные с использованием реквизитов Виртуальной карты, в том числе за операции, совершенные третьими лицами с ведома или без ведома Клиента.

4.3.12. Письменно уведомлять Банк об ошибочно зачисленных на Карточный счет денежных средствах, не принадлежащих Клиенту, в течение 10 (десяти) календарных дней с момента обнаружения данного факта, и обеспечивать в таких случаях достаточность денежных средств на Карточном счете для осуществления Банком безакцептного списания ошибочно зачисленных денежных средств.

4.3.13. Не совершать операции с использованием реквизитов Карты после истечения срока ее действия.

4.3.14. Для перевыпуска Виртуальной карты по окончании срока ее действия посредством использования соответствующего меню Мобильного приложения «Alliance» обратиться в Банк.

4.3.15. Незамедлительно предоставлять Банку по его требованию документы, указанные в п. 4.2.12. Договора.

4.3.16. Возмещать Банку документально подтвержденные расходы по предотвращению незаконного использования Виртуальной карты в размере фактически понесенных Банком расходов, а также потери Банка, связанные с нарушением Клиентом настоящего Договора.

4.3.17. осуществлять расходные операции в пределах остатка средств на Карточном счете, контролировать возникновение сверхлимитной задолженности и не допускать её



возникновения. При возникновении задолженности перед Банком в связи с образованием отрицательного остатка по Карточному счету по первому требованию Банка погасить задолженность;

4.3.18. письменно уведомлять Банк об ошибочно зачисленных на Карточный счет денежных средствах, не принадлежащих Клиенту, в течение 10 (десяти) календарных дней с момента обнаружения данного факта, и обеспечивать в таких случаях достаточность денежных средств на Карточном счете для осуществления Банком безакцептного списания ошибочно зачисленных денежных средств.

#### **4.4. Банк обязуется:**

4.4.1. Открыть на имя Клиента Карточный счет и Виртуальную карту в соответствии с условиями настоящего Договора.

4.4.2. Своевременно осуществлять расчеты по операциям с использованием реквизитов Виртуальной карты в соответствии с действующим законодательством, банковскими правилами, правилами Платежной системы, настоящим Договором и Тарифами.

4.4.3. Выполнять поручения Клиента на перечисление денежных средств с Карточного счета при подаче им в Банк надлежащим образом заполненного Заявления на перевод и при условии, что остаток денежных средств по Карточному счету достаточен для совершения перевода и уплаты комиссии Банка.

4.4.4. Ознакомить Клиента с Тарифами Банка и уведомлять Клиента об изменении Тарифов и условий Договора в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

4.4.5. Осуществлять дебетование Карточного счета Клиента на суммы транзакций, уменьшающих остаток денежных средств на Карточном счете, а также на суммы комиссионного вознаграждения Банка за совершение указанных Транзакций.

4.4.6. Осуществлять кредитование Карточного счета Клиента при внесении денежных средств с целью пополнения Карточного счета, а также в случае возврата оплаты по Виртуальной карте.

4.4.7. Предоставлять на основании заявления Клиента выписку со Карточного счета согласно действующим Тарифам Банка.

4.4.8. При получении заявления от Клиента о незаконном использовании Виртуальной карты немедленно блокировать Виртуальную карту.

4.4.9. Осуществить перевыпуск Виртуальной карты в случае истечения срока её действия и обращения Клиента в Банк с заявкой посредством использования соответствующего меню Мобильного приложения «Alliance».

4.4.10. Предоставлять Клиенту консультации по вопросам использования Виртуальной карты и технологии расчетов, предусмотренных Тарифами Банка.

4.4.11. В случае расторжения Договора вернуть Клиенту остаток денежных средств, размещенных на Карточном счете, безналичным переводом на открытый в Банке счет Клиента или наличными денежными средствами по выбору Клиента и затем закрыть Карточный счет.

## **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и условиями настоящего Договора.

5.2. Клиент несет ответственность за достоверность всей информации, предоставляемой Банку.

5.3. Клиент несет ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных Договором.

5.4. Клиент несет ответственность за все Операции, произведенные с использованием реквизитов Валютной карты с момента её открытия Банком.

5.5. Ущерб, причиненный Банку вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий настоящего Договора, подлежит безусловному возмещению Клиентом.

5.6. Банк несет ответственность за несвоевременную блокировку Виртуальной карты. Банк не несет ответственности за последствия несвоевременного уведомления Клиентом Банка о блокировании Виртуальной карты.

5.7. За несвоевременное зачисление денежных средств на Карточный счет Банк несет ответственность, установленную законодательством.

5.8. Банк несет ответственность за сохранность средств, размещенных Клиентом на Карточном счете, и гарантирует их возврат Клиенту в соответствии с настоящим Договором, и действующим законодательством Республики Узбекистан.

5.9. Банк несет ответственность за сохранение банковской тайны об операциях по Карточному счету. Сведения о Карточном счете и операциях с использованием Виртуальной карты могут раскрываться Банком третьим лицам только в случаях, когда такое раскрытие информации является обязанностью Банка согласно действующему законодательству Республики Узбекистан, либо в иных случаях с согласия Клиента.

5.10. Банк не несет ответственности за совершение Клиентом Операций, противоречащих законодательству Республики Узбекистан.

5.11. Банк не несет ответственности в случаях невыполнения Клиентом условий настоящего Договора, а также в ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка.

5.12. Банк не несет перед Клиентом ответственность за предоставление услуг или их качество, когда такие услуги оказываются третьими лицами, а их оказание обусловлено наличием у Клиента Виртуальной карты. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, отказ техники, сбой программного обеспечения, электроснабжения, систем передачи данных и базы данных Банка, сбой связи с процессинговой организацией и т.п.), повлекшие за собой невыполнение Банком положений настоящего Договора

5.13. Стороны не несут ответственности за неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение или частичное неисполнение явилось следствием принятия органами государственной власти и управления актов (мер ограничительного характера) или обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: война, землетрясение, пожар, забастовка или иные бедствия, а также сбой программного обеспечения, электроснабжения и систем передач данных, возникшие не по их вине. Стороны обязаны немедленно сообщать друг другу в письменном виде о начале и об окончании действия такого рода обстоятельств.

Обстоятельства непреодолимой силы будут считаться форс-мажором при подтверждении их уполномоченными на то органами.

5.14. Банк не несет ответственности за все транзакции, связанные с азартными играми, ставками (пари) и другими высоко рискованными видами деятельности, а также за убытки, понесенные в результате таких транзакций.

## **6. СРОК ДОГОВОРА, ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ**

6.1. Настоящий Договор считается заключенным с момента Акцепта оферты Клиентом и действует в течение неопределенного срока.

6.2. Клиент может в любой момент расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке и досрочно прекратить действие Виртуальной карты путем её закрытия с использованием соответствующего меню Мобильного приложения «Alliance» либо путем обращения в Банк с соответствующим заявлением. После закрытия Клиентом Виртуальной карты и получения им с Карточного счета остатка денежных средств настоящий Договор считается расторгнутым.

6.3. Возврат остатка денежных средств, учитываемых на Карточном счете, по желанию Клиента осуществляется в следующем порядке:

- сумма денежных средств, имеющихся на Карточном счете, возвращается Клиенту путем её перечисления Банком на другой карточный счет, открытый в Банке;
- выдаётся наличными через кассу Банка.

Выбор способа возврата остатка денежных средств Клиент осуществляет, используя соответствующее меню Мобильного приложения «Alliance».

6.4. Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке и Карточный счет закрыт в следующих случаях:

- отказа Клиента от внесенных Банком изменений и дополнений в Тарифы и в настоящий Договор (п.3.9. настоящего Договора);
- нарушения Клиентом условий Договора, данных им заверений согласно Комплаенс оговорки (Приложение № 1 к настоящему Договору), требований законодательства РУз;
- по истечении срока действия Карт и при последующем отказе Клиента или Банка от перевыпуска и неиспользовании в дальнейшем Карточного счета в течение 3-х месяцев, а также при досрочном прекращении действия Карты при условии урегулирования всех финансовых обязательств между сторонами в соответствии с настоящим Договором.

6.5. Уведомление Банка о намерении расторгнуть Договор по вышеуказанным основаниям направляется Клиенту в течение 10 календарных дней после наступления обстоятельств, указанных в п.6.4. Договора.

6.6. Остаток денежных средств на Карточном счете перечисляется на указанный Клиентом счет или выдается Клиенту наличными через кассу Банка.

6.7. Расторжение Договора является основанием для закрытия Карточного счета.

## **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 суде по гражданским делам в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Узбекистан.

## **8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПРАВИЛА**

8.1. Заключая настоящий Договор, Клиент подтверждает, что ознакомлен с Тарифами Банка.

8.2. Любое уведомление Банка считается предъявленным, а корреспонденция считается полученной Клиентом на третий рабочий день с даты отправки ее по последнему известному Банку месту нахождения Клиента. Дата отправки уведомления определяется по штемпелю почты.

8.3. Вопросы, не урегулированные Договором, регулируются 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 2980200000001095001

МФО: 01095 ИНН:207018693

ОКЭД: 64190 ОКПО:22921172

## **КОМПЛАЕНС ОГОВОРКА**

### **1. Цель и определения.**

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

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

**Финансирование терроризма** — это предоставление средств или оказание финансовой поддержки террористам и террористической 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** – 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;

<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, который находится в санкционных списках в рамках договорных отношений с Банком;
- не заключает соглашения, не осуществляет банковские операции со стороной, чьё 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.