

ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА

*об оказании услуги по осуществлению исходящего международного перевода денежных средств
в иностранной валюте с использованием системы SWIFT посредством Мобильного приложения
Банка*

СОДЕРЖАНИЕ

1	Общие положения	3
2	Термины	3
3	Предмет Оферты	3
4	Акцепт Оферты	3
5	Согласия и поручения Клиента	3
6	Права и обязанности Сторон	4
7	Состав заявки	4
8	Сроки и статусы	5
9	Комиссия	5
10	Возврат средств	5
11	Основания для отказа / в приостановлении исполнения заявки	5
12	Ответственность	6
13	Форс-мажор	7
14	Разрешение споров	7
15	Прочие условия	7

1 Общие положения

Настоящая публичная оферта об оказании услуги по осуществлению исходящего международного перевода денежных средств в иностранной валюте с использованием системы SWIFT посредством Мобильного приложения Банка (далее – «Оферта») — публичное предложение Банка заключить с Клиентом договор об оказании услуги по осуществлению исходящего SWIFT-перевода (ст. 367, 369, 360 ГК РУз). Услуга доступна дееспособным физическим лицам, идентифицированным Банком и являющимся пользователями Мобильного приложения. Полный текст Оферты и Тарифы размещаются в Мобильном приложении и на сайте Банка; изменения публикуются не позднее чем за 10 дней до вступления в силу и не распространяются на заявки, принятые до этой даты.

Настоящая Оферта применяется совместно с действующим договором комплексного (дистанционного) банковского обслуживания (ДБО), заключённым между Банком и Клиентом. Подтверждение Заявки Средством подтверждения признаётся аналогом собственноручной подписи Клиента в порядке, установленном договором ДБО.

2 Термины

Банк — АКИБ «IPOTEKA-BANK».

Заявка — сформированное и подтверждённое Клиентом в Мобильном приложении электронное поручение Банку на осуществление SWIFT-перевода, являющееся достаточным основанием для его исполнения и не требующее предоставления бумажного заявления.

Транзитный счёт — счёт в валюте перевода, открываемый Банком для аккумуляции суммы SWIFT-перевода.

Карта перевода — карта Visa/Mastercard, с которой списывается сумма перевода.

Карта комиссии — карта Uzcard/Humo, которой Клиент пополняет текущий счёт – 22616 для оплаты комиссии.

Текущий счёт (22616) — учётная запись Клиента в приложении для хранения средств на оплату комиссии.

Условие «OUR» — все расходы по переводу несёт Клиент.

Мобильное приложение – приложение доступное в магазинах AppStore и PlayMarket под названием “IPOTEKA MOBILE”, программное обеспечение, разработанное и предоставляемое АКИБ «IPOTEKA-BANK», предназначенное для установки и использования на мобильных устройствах с целью предоставления пользователям доступа к банковским услугам, функционалу и/или информации для клиентов – физических лиц.

3 Предмет Оферты

3.1. В рамках настоящей Оферты Банк осуществляет приём, обработку и исполнение Заявки Клиента на перевод денежных средств в пользу указанного Клиентом получателя в соответствии с условиями настоящей Оферты и требованиями законодательства Республики Узбекистан.

3.2. Перевод осуществляется в долларах США (USD) или евро (EUR) на условиях «OUR».

4 Акцепт Оферты

4.1. Акцептом признаётся: заполнение обязательных полей Заявки → ознакомление с Офертой и Тарифами → отметка о согласии с условиями → подтверждение Заявки Средством подтверждения (ОТР/ПИН/биометрия), приравненным к собственноручной подписи Клиента. Оферта считается акцептованной Клиентом, а договор заключённым с момента успешного подтверждения Клиентом Заявки Средством подтверждения и регистрации Заявки в информационной системе Банка с присвоением ей уникального номера.

5 Согласия и поручения Клиента

5.1. Согласия и поручения, предоставляемые Клиентом при акцепте:

- на открытие транзитного счёта в валюте перевода (повторно не запрашивается, если счёт уже открыт);
- на списание суммы перевода с Карты перевода (Visa/Mastercard) на транзитный счёт – 29801;
- на самостоятельное пополнение текущего счёта – 22616 Клиентом через карту Uzcard/Humo для оплаты комиссии, на основании уведомления в форме заявки о Анеобходимости пополнения;
- на последующее списание суммы комиссии с текущего счёта – 22616 в пользу Банка после проверки заявки — без отдельного подтверждения на момент списания;

- с размером комиссии (условие «OUR», фиксированная сумма по действующим Тарифам) и с порядком её возврата: если сумма перевода не была списана с транзитного счёта - 29801 (перевод не был отправлен) — комиссия возвращается на текущий счет клиента; если перевод был отправлен и впоследствии возвращён вследствие ошибки в реквизитах или иной причины — комиссия возврату не подлежит;
- на использование данных, полученных при идентификации, и данных, введённых Клиентом в Заявке;
- прямое поручение Банку осуществить перевод строго по указанным в Заявке реквизитам;
- подтверждение полноты и достоверности реквизитов получателя — ответственность за корректность несёт Клиент;
- подтверждение соответствия назначения платежа валютному законодательству Республики Узбекистан и законности происхождения переводимых средств;
- на трансграничную передачу данных Клиента банкам-корреспондентам, банку получателя и оператору SWIFT, в том числе в государства, не обеспечивающие адекватный уровень защиты персональных данных;
- на обработку персональных данных и передачу сведений участника платежной инфраструктуры, в объёме, необходимом для обработки и исполнения перевода;
- подтверждение безотзывности Заявки после её подтверждения — отзыв возможен только через обращение в Банк и до отправки SWIFT-сообщения;
- подтверждение ознакомления с ориентировочным сроком обработки заявки (раздел 7) — данный срок не является сроком зачисления средств получателю.

6 Права и обязанности Сторон

6.1. Банк вправе:

- 6.1.1. запрашивать у Клиента дополнительные документы и (или) сведения, необходимые для проверки и исполнения Заявки;
- 6.1.2. отказать в исполнении Заявки или приостановить её исполнение по основаниям, предусмотренным разделом «Основания для отказа / в приостановлении исполнения заявки» настоящей Оферты;
- 6.1.3. в одностороннем порядке вносить изменения в Оферту и Тарифы в порядке, предусмотренном разделом «Прочие условия»;
- 6.1.4. удерживать с Клиента комиссии банков-корреспондентов и банка получателя в порядке, предусмотренном разделом «Комиссия»;
- 6.1.5. в одностороннем порядке расторгнуть правоотношения с Клиентом по основаниям, предусмотренным разделом 11. настоящей Оферты.

6.2. Банк обязан:

- 6.2.1. принять, проверить и, при отсутствии оснований для отказа, исполнить Заявку Клиента в порядке и сроки, предусмотренные настоящей Офертой;
- 6.2.2. информировать Клиента о статусе Заявки в порядке и посредством, предусмотренных Банком;
- 6.2.3. обеспечивать конфиденциальность и защиту персональных данных Клиента в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, за исключением случаев их передачи, прямо предусмотренных настоящей Офертой;
- 6.2.4. осуществлять возврат денежных средств Клиенту в случаях и порядке, предусмотренных разделом «Возврат средств».

6.3. Клиент вправе:

- 6.3.1. обратиться в Банк для отзыва Заявки - до момента отправки SWIFT-сообщения;
- 6.3.2. получить возврат денежных средств в случаях, предусмотренных разделом «Возврат средств».

6.4. Клиент обязан:

- 6.4.1. обеспечить достаточность денежных средств на Карте перевода и Текущем счёте для осуществления перевода и уплаты комиссии;
- 6.4.2. указывать полные, достоверные и непротиворечивые реквизиты получателя и перевода, и несёт ответственность за их корректность;
- 6.4.3. уплатить комиссию Банка согласно действующим Тарифам, а также возместить Банку удержанные комиссии банков-корреспондентов и банка получателя в случаях, предусмотренных настоящей Офертой;
- 6.4.4. предоставлять по запросу Банка документы и сведения, необходимые для проверки и исполнения Заявки;
- 6.4.5. обеспечивать соответствие операции требованиям действующего законодательства Республики Узбекистан и законность происхождения переводимых средств.

7 Состав заявки

7.1. Заявка должна содержать следующие сведения, необходимые для осуществления перевода: тип получателя (физ./юрлицо), страна получателя, валюта и сумма перевода, условие «OUR», ФИО/наименование и адрес получателя, номер счёта/IBAN, SWIFT/BIC банка получателя, SWIFT/BIC банка-корреспондента (наименования банков — по желанию Клиента), назначение платежа, карта перевода, карта комиссии. Для перевода в пользу юридического лица подтверждающие документы (инвойс, договор) предоставляются вне приложения — Клиент направляет их через предусмотренный Банком защищённый канал предоставления документов.

7.2. Если по совпадающим реквизитам (Клиент, валюта, сумма, получатель, назначение платежа) уже есть заявка в статусе «На рассмотрении» или «В работе» — новая заявка не регистрируется, Клиенту показывается соответствующее сообщение.

8 Сроки и статусы

8.1.

Статус	Значение
На рассмотрении	Заявка зарегистрирована, ожидает обработки
В работе	Принята сотрудником Банка в обработку
Исполнено	SWIFT-сообщение направлено, Клиенту автоматически предоставляется SWIFT-подтверждение
Отказано	В исполнении отказано; причина отказа отображается Клиенту, за исключением случаев, когда её раскрытие не допускается законодательством

8.2. Ориентировочный срок обработки заявки Банком — до 2 (двух) рабочих дней при полном комплекте данных и достаточности средств. Это срок обработки заявки и направления SWIFT-сообщения, а не срок зачисления средств получателю — он определяется банками-корреспондентами и банком получателя и находится вне контроля Банка.

9 Комиссия

9.1. Комиссия за SWIFT-перевод на условии «OUR» составляет фиксированную сумму согласно действующим розничным Тарифам Банка. Для VIP-клиентов и участников зарплатных проектов могут применяться индивидуальные тарифы в соответствии с условиями обслуживания соответствующей категории клиентов. Банки-корреспонденты и банк получателя вправе удерживать собственные комиссии; при необходимости Банк вправе предъявить их Клиенту к возмещению в течение 5 рабочих дней с даты их фактического возникновения или получения соответствующего требования об их оплате. Заявка не может быть исполнена при недостаточности средств на Текущем счете для оплаты комиссии — Клиент уведомляется об этом.

10 Возврат средств

10.1. Порядок возврата зависит от того, была ли сумма перевода фактически списана с транзитного счёта и направлена банку-корреспонденту (то есть был ли перевод отправлен):

- Заявка отклонена или отменена до отправки перевода (сумма не списана с транзитного счёта): сумма перевода возвращается Клиенту на Карту перевода; сумма комиссии остается на текущем счете клиента.
- Перевод отправлен и возвращён банком-корреспондентом или банком получателя: сумма перевода зачисляется Клиенту на Карту перевода, за вычетом фактических комиссий, удержанных банками-корреспондентами и банком получателя при отправке и возврате перевода. Комиссия Банка возврату не подлежит.
- Если возврат перевода произошёл вследствие неверных или неполных реквизитов, указанных Клиентом, все расходы и комиссии, удержанные банками-корреспондентами и банком получателя при отправке и возврате перевода, относятся на Клиента и удерживаются из возвращаемой суммы перевода. Банк не гарантирует возврат перевода в указанном случае и не несёт ответственности за отказ иностранного банка в его возврате.

11 Основания для отказа / в приостановлении исполнения заявки

11.1. Банк вправе отказать в исполнении заявки или приостановить исполнение заявки в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, настоящей Офертой и применимыми правилами Банка, в т.ч. при наличии одно или нескольких следующих оснований:

- предоставление Клиентом недостоверных, неполных или противоречивых сведений и (или) реквизитов;
- непредоставление Клиентом документов и (или) сведений, запрошенных Банком для проверки и исполнения Заявки;
- недостаточность денежных средств для осуществления перевода и (или) оплаты комиссии Банка;
- несоответствие операции требованиям валютного законодательства Республики Узбекистан;
- наличие оснований для отказа в проведении операции или её приостановления, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- выявление обстоятельств, препятствующих исполнению Заявки в связи с применением санкционных, экспортных или иных ограничительных мер, обязательных для Банка при осуществлении соответствующей операции;
- наличие получателя, банка получателя или банка-корреспондента в соответствующих санкционных перечнях либо наличие иных обстоятельств, в связи с которыми исполнение перевода невозможно или ограничено;
- превышение установленных законодательством Республики Узбекистан или Банком лимитов на сумму и (или) количество переводов;
- наличие ограничений или запретов на осуществление операций по счетам и (или) картам Клиента;
- выявление технических, операционных или иных обстоятельств, препятствующих исполнению Заявки, включая невозможность её исполнения посредством соответствующей платежной инфраструктуры.

11.2. Банк уведомляет Клиента о статусе Заявки и, в случае отказа в исполнении или приостановления операции, оставляет за собой право раскрытия Клиенту о причинах отказа или приостановления в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.

11.3. Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть правоотношения с Клиентом в случае, если Клиент будет включен в санкционные списки ООН, ЕС, УКИА (OFAC), ВБ (UK) или в случае нарушения Клиентом «Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для коммерческих банков» (Постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан, Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан, зарегистрировано 23.05.2017 г., рег. номер 2886).

12 Ответственность

12.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в рамках настоящей Оферты в соответствии с действующим законодательством и заключенными между Банком и Клиентом соглашениями.

12.2. Клиент несёт полную ответственность за достоверность указанных реквизитов и соответствие операции валютному законодательству. Банк не несёт ответственности за действия банков-корреспондентов, банка получателя, оператора SWIFT, за задержку или блокирование перевода мерами санкционного контроля иностранных банков, а также за последствия указания Клиентом неверных реквизитов. Ответственность Банка определяется в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

12.3. Клиент самостоятельно несет ответственность за убытки и иные негативные последствия, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязанностей, включая последствия ввода персональных данных с использованием незащищенных соединений либо устройств, находящихся под угрозой воздействия вредоносных программ и приложений.

12.4. Банк не несет ответственности за ненадлежащее исполнение условий настоящего Договора, если оно вызвано неисполнением или ненадлежащим исполнением обязанностей Клиентом, обстоятельствами, находящимися вне разумного контроля Банка, действиями или бездействием третьих лиц, запретами или ограничениями органов государственной или судебной власти, а также сбоями электроснабжения, Интернет-соединения и иными аналогичными обстоятельствами. Банк также не несет ответственности за последствия неознакомления или несвоевременного ознакомления Клиента с настоящей Офертой. Банк не несет ответственности за расходы, убытки и иные последствия, возникшие по причинам, не зависящим от Банка.

12.5. Банк не несет ответственности перед Клиентом или третьими лицами за любые убытки и потери, включая упущенную прибыль, вред репутации и иные косвенные убытки, возникшие в связи с исполнением настоящей Оферты.

13 Форс-мажор

13.1. Стороны освобождаются от ответственности, если неисполнение обязательств вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, включая отключение Банка или его банков-корреспондентов от системы SWIFT, введение ограничений на международные расчёты, действия государственных органов и иные обстоятельства вне разумного контроля Сторон.

14 Разрешение споров

14.1. Все споры, разногласия или требования, возникающие из настоящей Оферты или связи с ним, разрешаются путем проведения мирных переговоров; при недостижении согласия — в претензионном порядке (срок рассмотрения определяются действующим законодательством Республики Узбекистан). В случае если возникший спор не будет урегулирован в претензионном порядке, он подлежит рассмотрению в подведомственном суде по месту регистрации Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Узбекистан.

15 Прочие условия

15.1. Оферта действует бессрочно - до момента её отзыва Банком. Банк вправе в любое время отозвать Оферту путём размещения соответствующего уведомления на официальном сайте Банка <https://www.ipotekabank.uz> и/или в Мобильном приложении. Отзыв Оферты не влияет на договоры, заключённые до момента такого отзыва, если иное не будет установлено в соответствующем акте.

15.2. Во всём, что прямо не предусмотрено Офертой, стороны руководствуются внутренними нормативными актами Банка, действующим законодательством Республики Узбекистан и обычаями делового оборота.

15.3. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящую Оферту, информируя об этом Клиента путем опубликования указанных изменений на официальном сайте и/или в информационных пуш-сообщениях и/или в интерфейсе Приложений и/или посредством смс-оповещения.

15.4. Акцептом настоящей Оферты Клиент подтверждает своё безоговорочное согласие со всеми условиями Договора и обязуется исполнять его.

АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Акционерно-коммерческий ипотечный банк «Ипотека-банк»

Адрес (местонахождение): Республика Узбекистан, 100000, город Ташкент, улица Шахрисабз, 30.

ИНН: 202858483

МФО: 00937

Лицензия: №74 от 25 декабря 2021 года

Телефоны для справок (Контакт-Центр Банка): (+78) 150-11-22

Официальный сайт Банка в сети Интернет: www.ipotekabank.uz

E-mail: info@ipotekabank.uz