



**Публичная оферта  
(на осуществление отправки денежного перевода через  
Мобильное приложение Банка "OFB"/Интернет банкинг)**

Настоящая Публичная оферта (по тексту – «Оферта») адресована физическим лицам, авторизованным пользователям услуги Мобильного приложения Банка/Интернет банкинга (далее – Клиент) и представляет собой официальное публичное предложение (в соответствии со статьями 367 и 369-370 Гражданского кодекса Республики Узбекистан) ЧАКБ «Ориент Финанс» заключить договор (по тексту – «Договор») на оказание банковских услуг по отправке денежного перевода через Мобильное приложение «OFB"/Интернет банкинг.

Договор считается заключенным и приобретает юридическую силу с момента акцептирования Клиентом настоящей оферты, что предполагает безоговорочное принятие всех условий Договора без каких-либо изменений, отклонений и ограничений на условиях присоединения.

Акцепт настоящей Публичной оферты Клиентом означает:

- полное безоговорочное принятие Клиентом всех условий Договора;
- права Банка ссылаться на положение Договора в случае возникновения споров и разногласий;
- возможность использования настоящего Договора в качестве доказательства во всех судебных органах, государственных органах и организациях.

## **1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. Банк обязуется выполнить переводы Клиента (на основе условий настоящей Оферты) с последующей выплатой наличными в стране получателя перевода или на карты через системы международных денежных переводов (далее - СДП);

## **2. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНОГО ПЕРЕВОДА**

2.1. Денежные переводы осуществляются через мобильное приложение «OFB"/интернет банкинг от имени Клиента в мобильном приложении «OFB"/интернет банкинг.

2.2. Наличие электронного кошелька Клиента и достаточных средств в нем является обязательным условием осуществления отправки денежного перевода. При отсутствии электронного кошелька, клиент может моментально открыть кошелек в Мобильное приложение «OFB"/Интернет банкинг.

2.3. Отправка/получение денежного перевода осуществляется безналичным путем через электронный кошелек.

2.4. Если валюта отправляемого перевода различается от валюты находящегося на электронном кошельке, перевод будет осуществляться путем конверсии средств, находящихся на электронном кошельке по курсу Банка на момент осуществления перевода.

2.5. Банк вправе отказать Клиенту в проведении конверсионной операции

сумовых средств, находящихся на электронном кошельке Клиента, в случае если Клиент является нерезидентом.

2.6. Услуга отправки денежных средств физическими лицами осуществляется с взиманием комиссии. Сумма комиссии определяется в соответствии с действующими Тарифами СДП.

2.7. Сумма комиссии списываемый в национальной валюте через электронный кошелек клиента конвертируется на иностранную валюту по курсу продажи валюты для операций по денежным переводам на день осуществления операции.

2.8. При отправки Денежного перевода комиссия за отправку перевода взимается исключительно с Отправителя.

2.9. Денежные переводы на карту могут быть зачислены до 5 рабочих дней

### **3. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ**

3.1. Для отправки международного денежного перевода через мобильное приложение клиентом осуществляются следующие процедуры:

- в пункте “Денежные переводы” мобильного приложения “OFB”/интернет банкинга клиент должен внести необходимые данные об отправляемом переводе:

- источник списания денежных средств;
- 16-значный номер карты получателя (при отправке денежных средств на пластиковую карту);
- имя, фамилия и отчество отправителя;
- сумма перевода в валюте денежного перевода

3.2. Клиент несет полную ответственность за правильность введения данных указанных в п.3.1.

3.3. При отправке денежного перевода с электронного кошелька списывается необходимый эквивалент суммы перевода с комиссией за перевод, который определяются Тарифами СДП.

3.4. После успешной отправки перевода клиенту предоставляется информация о переводе, содержащая информацию об отправителе, о получателе, о сумме и комиссии, контрольный номер перевода и информацию о проверке перевода.

### **4. ОГРАНИЧЕНИЯ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДОВ**

#### **4.1. По сумме переводов:**

- отправка трансграничных переводов должна осуществляться с соблюдением требований закона «О валютном регулировании» (новая редакция) и другими нормативными актами.

- сумма перевода может быть ограничена со стороны СДП.

#### **4.2. По цели:**

Система денежных переводов предназначена для совершения операций по переводу денег неторгового характера. В случае несоблюдения Клиентом целей системы денежного перевода, за их последствия клиент несет ответственность самостоятельно.

#### **4.3. По валюте перевода:**

Ограничения могут быть установлены законодательством государства или договором, заключенным между Банком и системой денежного перевода.

#### **4.4. По стране назначения перевода:**

Ограничения, лимиты по выплате денежных переводов устанавливаются законодательством Страны назначения перевода. Кроме того, Центральный банк Республики Узбекистан может вводить ограничения на проведение валютных операций в соответствии с требованиями Закона «О валютном регулировании».

#### **4.5. Иные ограничения:**

Ограничения могут быть установлены Банком эмитентом пластиковой карты, который отправляется денежный перевод.

В отправке денежного перевода также могут быть отказаны, если:

- отправитель или получатель денежных средств имеется в Списке лиц согласно «правилам внутреннего контроля внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках»;

- счет клиента заблокирован для проведения дебетовых операций согласно исполнительным и иным документам в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан;

- на электронном кошельке недостаточно сумовых средств для осуществления конверсионной операции при отправке денежного перевода с комиссией.

### **5. БЛОКИРОВКА, ВОЗВРАТ/АННУЛИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНОГО ПЕРЕВОДА**

**5.1.** В целях предотвращения мошенничества и/или легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения денежные переводы проходят проверку со стороны ответственных подразделений системы денежного перевода. В соответствии с Правилами работы системы денежного перевода денежный перевод может быть заблокирован на выплату. Для разблокировки перевода клиенту необходимо обратиться в филиал/ОПЕРУ, где он открывал пластиковую карту с заявлением о разблокировке перевода. При необходимости у клиента могут быть запрошены следующие данные:

- номер перевода;
- имя и фамилия отправителя;
- имя и фамилия получателя;
- сумма транзакции;
- номер пластиковой карты получателя;
- другие дополнительные сведения о переводе.

**5.2.** Если системой денежного перевода в соответствии с правилами СДП было принято решение о разблокировке перевода, то разблокированный денежный перевод зачислится на карту получателя перевода или становится доступным для снятия наличными в пунктах выдачи денежных переводов.

**5.3.** Имеется возможность вернуть ранее отправленные переводы при условии, что этот перевод был отправлен для получения наличными на стороне назначения. Перевод возможно вернуть если этот перевод не был выплачен на стороне получателя. Не имеется возможность аннулировать отправленные переводы на карту.

**5.4.** В случае если клиент ошибочно набрал номер карты получателя и узнал об этом после совершения отправки перевода, то клиент для аннулирования перевода должен обратиться в филиал/ОПЕРУ, где он открывал пластиковую карту с заявлением об аннулировании перевода и возврате средств. При этом карта который был отправлен перевод должна быть неактивной (не существующей).

**5.5.** При положительном решении вопроса, ошибочно отправленные средства обратно зачисляются на электронный кошелек клиента в валюте перевода (при кэшových переводах) или национальной валюте (при переводах на карту). Курсом обмена валюты будет тот курс которая была совершена отправка.

**5.6.** В случае отмены совершенного перевода по требованию Отправителя, вознаграждение, уплаченное им Банку, не возвращается, если иное не оговорено в соглашениях, заключенных с платежными системами.

**5.7.** СДП могут принять решения о возврате перевода Клиенту, вместе с комиссией (без ущерба Отправителю).

**5.8.** Возврат/аннулирование ранее отправленных денежных переводов осуществляется на основании заявления клиента.

## **6. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

**6.1.** Настоящим Клиент свободно и по своей воле и в своих интересах дает согласие Банку бессрочное согласие на обработку и использование Банком любых персональных данных клиента для ведения Банком своей деятельности, выполнения Банком условий настоящего Договора, а также в других целях, не противоречащих законодательству. Клиент также дает согласие на передачу Банком его персональных данных третьим лицам в целях исполнения настоящего Договора, а также государственным органам в порядке, предусмотренным действующим законодательством Республики Узбекистан.

Обработка любой информации (персональные и/или контактные данные Вкладчика) производится с использованием средств автоматизации или без таковых, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу партнерам Банка), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением и исполнением настоящего Договора и иные действия, предусмотренные действующим законодательством Республики Узбекистан.

**6.2.** Акцептуя настоящую Публичную оферту, Клиент выражает согласие на:

- использование Банком контактную информацию, указанную при регистрации и в любых других предоставленных в Банк документах, для сообщения Клиенту любой информации, касающейся оказания Услуг в рамках настоящего Договора;
- получение от Банка (на номер мобильного телефона, адрес электронной почты и личный кабинет) рекламной, коммерческой и иной информации, связанной с использованием Услуг, в том числе информацию о новых услугах Банка и совместных продуктах Банка и третьих лиц, путем направления уведомлений;
- предоставление сведений, указанных в настоящем пункте, банку-эмитенту пластиковой карты получателя средств для целей исполнения Договора, а также в любых других целях, прямо или косвенно связанных с исполнением настоящего Договора;
- использование (получение) персональных данных из Центра обработки данных органов государственной налоговой службы и других органов.

**6.3.** Обработка персональных данных, предоставленных Клиентом, производится в целях:

- идентификации Клиента;
- надлежащего исполнения обязательств Банком принятых в рамках заключенных соглашений\договоров с Клиентом;
- надлежащего исполнения обязательств Клиентом принятых в рамках заключенных соглашений\договоров с Банком;
- осуществления связи с Клиентом, в том числе направления уведомлений, запросов и информации, касающейся использования мобильного приложения;
- проведения статистических и иных исследований, на основе обезличенных данных;
- распространения рекламно-информационных материалов посредством использования телефонной, факсимильной связи, электронной почты или путем прямых контактов;
- предотвращения совершения противоправных действий с использованием мобильного приложения;
- другие цели, не противоречащие законодательству Республики Узбекистан.

## **7. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА**

**7.1.** Денежные переводы осуществляемые через мобильное приложение предназначены исключительно только для операций неторгового характера.

**7.2.** Во избежание проведения операции в пользу мошенников рекомендуется не проводить операции по нижеуказанным целям:

- переводы незнакомым вам лицам;
- переводы на самого себя или на имя близких вам людей по просьбе незнакомых вам людей;
- для оплаты товаров и услуг;
- для благотворительности или пожертвования;
- для решения вопросов по трудоустройству;
- для инвестирования различных фондов.

**7.3.** Всегда помните, после выплаты перевода или получения денег на карту, Банк и СДП не сможет вернуть вам деньги, даже если вы стали жертвой мошенничества.

## **8. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

**8.1.** Все споры и разногласия, возникающие в процессе исполнения сторонами обязательств по настоящей Оферте, будут разрешаться путем переговоров.

**8.2.** В случае невозможности решения возникших разногласий путем переговоров, споры между сторонами будут разрешаться в соответствии с действующим законодательством Ренспублики Узбекистан.

## **9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

**9.1.** Настоящая Оферта вступает в силу с момента его акцептирования Клиентом, действует до его расторжения по инициативе Клиента.

## **10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

**10.1.** Денежные переводы осуществляются через мобильное приложение «OFB»/Интернет банкинг через Персональный компьютер в режиме 24/7 (круглосуточно).

**10.2.** Если одно или несколько положений (условий) настоящей Оферты становятся недействительными в силу закона или судебного решения, то это не может служить причиной для прекращения действия других положений (условий) Оферты.

**10.3.** В случаях, не предусмотренных настоящей Офертой, стороны руководствуются действующим законодательством Республики Узбекистан.