*Orient Finans" XATBning*
*2025 yil 4 noyabrdagi*
*161 - sonli Bayonnomasiga asosan*
*Tasdiqlangan*

**ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА**
**на предоставление услуг по проверке контрагентов**

**г. Ташкент**

Настоящая публичная Оферта (далее — Оферта) является официальным и безотзывным предложением ЧАКБ «Ориент Финанс» (далее - Банк) адресованный юридическим лицам, являющимися клиентами Банка, заключить договор на предоставление услуг по проверке контрагентов, через специальную платформу Партнера Банка, в соответствии со статьями 358, 367 и 370 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.

Настоящая Оферта регулирует отношения между Банком и юридическим лицом (далее — **Клиент**) по предоставлению услуг по проверке контрагентов.

## 1. Предмет Оферты

1.1. Банк предоставляет Клиенту услуги по проверке контрагентов с использованием **платформы своего партнера** (далее — **Партнерская Платформа**).

1.2. **Информация о партнере:** Услуги по проверке контрагентов реализуются через Партнерскую Платформу, разработанную и поддерживаемую ООО «Assistant Business Market». Партнер Банка является специализированной организацией в области сбора, обработки и анализа данных, предоставляя передовые технологические решения для всесторонней оценки рисков контрагентов.

**Kontragentlarni tekshirish xizmatlarini koʻrsatish boʻyicha OMMAVIY OFERTA**

**Toshkent sh.**

Ushbu ommaviy Oferta (bundan keyin - Oferta) "Orient Finans" XATBning (bundan keyin - Bank) Oʻzbekiston Respublikasi Fuqarolik kodeksining 358, 367 va 370-moddalariga muvofiq Bank hamkorining maxsus platformasi orqali kontragentlarni tekshirish boʻyicha xizmatlar koʻrsatish toʻgʻrisida shartnoma tuzish uchun Bank mijozlari boʻlgan yuridik shaxslarga yuborilgan rasmiy va qaytarib olinmaydigan taklifi hisoblanadi.

Ushbu Oferta Bank va yuridik shaxs (bundan keyin - Mijoz) oʻrtasida kontragentlarni tekshirish xizmatlarini koʻrsatish boʻyicha munosabatlarni tartibga soladi.

## 1. Oferta predmeti

1.1. Bank Mijozga oʻz hamkorining platformasidan (bundan keyin - Hamkorlik platformasi) foydalangan holda kontragentlarni tekshirish xizmatlarini taqdim etadi.

1.2. Hamkor haqida maʼlumot: Kontragentlarni tekshirish xizmatlari "Assistant Business Market" MCHJ tomonidan ishlab chiqilgan va qoʻllab-quvvatlanadigan Hamkorlik platformasi orqali amalga oshiriladi. Bank hamkori maʼlumotlarni yigʻish, qayta ishlash va tahlil qilish sohasida ixtisoslashgan tashkilot boʻlib, kontragentlarning xatarlarini har tomonlama baholash uchun ilgʻor texnologik yechimlarni taqdim etadi.

1.3. Услуги по проверке контрагентов включают, но не ограничиваются:

1.3.1. **Оценка юридического статуса потенциальных и текущих клиентов Банка**:

- Проверка учредительных документов на подлинность.
- Анализ организационно-правовой формы компании.
- Оценка взаимосвязей и бенефициарных владельцев.

1.3.2. **Репутационный скрининг контрагента**:

- Сбор основных данных о компании.
- Проверка налоговых данных.
- Рейтинг устойчивости ГНК РУз.
- Проверка на наличие судебных и арбитражных споров.
- Анализ налоговых рисков и истории взаимодействия с государственными органами.

1.3.3. **Анализ финансовой устойчивости контрагента**:

- Оценка финансовой устойчивости компании.
- Анализ бухгалтерской и финансовой отчетности.
- Изучение кредитной истории.
- Расчет показателей ликвидности, оборачиваемости и прочих финансовых показателей.

1.3.4. **Регулярный мониторинг текущего состояния контрагента**:

- Отслеживание признаков отсутствия реальной экономической деятельности.
- Мониторинг появления новых судебных дел.
- Обновление в налоговых данных.
- Изменение информации по учредителям и руководителям.

1.4. **Ключевые цели предоставления услуг:** минимизация рисков, снижение финансовых потерь и юридических рисков, борьба с мошенничеством, предотвращение участия в незаконных схемах, соответствие нормам

1.3. Kontragentlarni tekshirish bo‘yicha xizmatlar quyidagilarni o‘z ichiga oladi, lekin ular bilan cheklanmaydi:

**1.3.1. Bankning potensial va joriy mijozlarining huquqiy maqomini baholash:**

- Ta’sis hujjatlarining haqiqiyligini tekshirish.
- Kompaniyaning tashkiliy-huquqiy shaklini tahlil qilish.
- O‘zaro aloqalar va benefitsiar egalarni baholash.

**1.3.2. Kontragentning obro‘si bo‘yicha skoring**:

- Kompaniya haqidagi asosiy ma’lumotlarni to‘plash.
- Soliq ma’lumotlarini tekshirish.
- O‘zR DSQning barqarorlik reytingi.
- Sud nizolari mavjudligini tekshirish.
- Soliq xatarlari va davlat organlari bilan o‘zaro munosabatlar tarixini tahlil qilish.

**1.3.3. Kontragentning moliyaviy barqarorligi tahlili:**

- Оценка финансовой устойчивости компании.
- Kompaniyaning moliyaviy barqarorligini baholash.
- Buxgalteriya va moliyaviy hisobotlarni tahlil qilish.
- Kredit tarixini o‘rganish.
- Likvidlilik, aylanuvchanlik va boshqa moliyaviy ko‘rsatkichlarni hisoblash.

**1.3.4. Kontragentning joriy holatini muntazam monitoring qilish:**

- Real iqtisodiy faoliyatning yo‘qligi belgilarini kuzatish.
- Yangi sud, arbitraj ishlarining paydo bo‘lishi monitoringi.
- Soliq ma’lumotlarini yangilash.
- Ta’sischilar va rahbarlar bo‘yicha ma’lumotlarni o‘zgartirish.

1.4. **Xizmat ko‘rsatishning asosiy maqsadlari:** xatarlarni minimallashtirish, moliyaviy

законодательства РУз, защита репутации Банка.

1.5. Основные источники информации для проверки включают:

1.5.1. Реестры Министерства Юстиции Республики Узбекистан, Государственного налогового комитета Республики Узбекистан, Министерства строительства Республики Узбекистан.

1.5.2. Бухгалтерская и финансовая отчетность.

1.5.3. Открытые информационные системы и специализированные базы данных.

## 2. Условия предоставления услуг

2.1. Услуги предоставляются Клиенту исключительно через **Партнерскую Платформу**. Доступ к Партнерской Платформе и порядок взаимодействия с ней определяются дополнительными соглашениями или инструкциями, предоставляемыми Банком.

2.2. Для получения услуг Клиент обязуется предоставить Банку и/или Партнерской Платформе всю необходимую информацию и документы, запрашиваемые для проведения проверки.

2.3. Сроки предоставления услуг и стоимость определяются в соответствии с тарифами Банка, действующими на момент запроса услуги, и/или условиями, указанными на Партнерской Платформе.

## 3. Заверения и подтверждения сторон

3.1. **Банк заявляет и подтверждает**, что он действует на основании лицензий и разрешений, выданных уполномоченными государственными органами Республики Узбекистан, и имеет право на заключение настоящей Оферты. Банк обязуется предпринять разумные меры для обеспечения Партнером стабильной работы Партнерской Платформы и доступа Клиента к услугам.

yo‘qotishlar va yuridik xatarlarni kamaytirish, firibgarlikka qarshi kurashish, noqonuniy sxemalarda ishtirok etishning oldini olish, O‘zbekiston Respublikasi qonunchiligi normalariga muvofiqlik, Bank obro‘sini himoya qilish.

1.5. Tekshirish uchun asosiy axborot manbalari quyidagilardan iborat:

1.5.1. O‘zbekiston Respublikasi Adliya vazirligi, O‘zbekiston Respublikasi Davlat soliq qo‘mitasi, O‘zbekiston Respublikasi Qurilish vazirligi reyestrlari.

1.5.2. Buxgalteriya va moliyaviy hisobot.

1.5.3. Ochiq axborot tizimlari va ixtisoslashtirilgan ma’lumotlar bazalari.

## 2. Xizmat ko‘rsatish shartlari

2.1. Xizmatlar Mijozga faqat Hamkorlik platformasi orqali taqdim etiladi. Hamkorlik platformasiga kirish va u bilan ishlash tartibi Bank tomonidan taqdim etilgan qo‘shimcha kelishuvlar yoki yo‘riqnomalar bilan belgilanadi.

2.2. Xizmatlardan foydalanish uchun Mijoz Bankka va/yoki Hamkorlik platformasiga tekshiruv o‘tkazish uchun so‘ralgan barcha zarur ma’lumotlar va hujjatlarni taqdim etish majburiyatini oladi.

2.3. Xizmatlarni taqdim etish muddatlari va narxi xizmat so‘rovi paytida amalda bo‘lgan Bank tariflariga va/yoki Hamkorlik platformasida ko‘rsatilgan shartlarga muvofiq belgilanadi.

## 3. Tomonlarning tasdiqlari va tasdiqlashlari

3.1. Bank O‘zbekiston Respublikasi vakolatli davlat organlari tomonidan berilgan litsenziyalar va ruxsatnomalar asosida faoliyat yuritayotganini va ushbu Ofertani tuzish huquqiga ega ekanligini ma’lum qiladi va tasdiqlaydi. Bank Hamkor tomonidan Hamkorlik platformasining barqaror ishlashini va Mijozning xizmatlardan

3.1.1. Банк не несет ответственности за любые прямые или косвенные убытки Клиента, включая упущенную выгоду, возникшие в результате:
* Любых сбоев, ошибок, временной приостановки или прекращения работы Партнерской Платформы, независимо от причин.
* Несоответствия данных, предоставленных Партнерской Платформой, ожиданиям Клиента.
Клиент признает, что ООО «Assistant Business Market» является независимой стороной, и Банк не контролирует и не несет ответственности за операционную деятельность Партнера, а также за содержание и качество информации, формируемой Партнерской Платформой.

3.2. **Клиент заявляет и подтверждает**, что он обладает полной правоспособностью и дееспособностью для заключения настоящей Оферты. Клиент обязуется использовать полученную информацию исключительно в законных целях и не использовать ее для осуществления противоправной деятельности. Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с условиями настоящей Оферты, включая положения об ограничении ответственности Банка.

3.2.1. Клиент несет полную ответственность за точность, полноту и актуальность информации и документов, предоставленных им Банку и/или в Партнерскую Платформу для оказания услуг. Банк и Партнерская Платформа исходят из достоверности предоставленных Клиентом данных.

3.3. Клиент заявляет и гарантирует, что до момента запроса услуги по проверке контрагента он получил все необходимые, однозначные и оформленные в соответствии с законодательством Республики Узбекистан согласия от субъектов персональных данных (включая, но не ограничиваясь: учредителей , руководителей ,

foydalanishini ta’minlash uchun oqilona choralar ko‘rish majburiyatini oladi.

3.1.1. Bank quyidagilar natijasida yuzaga kelgan Mijozning to‘g‘ridan-to‘g‘ri yoki bilvosita yo‘qotishlari, shu jumladan boy berilgan foyda uchun javobgar emas: Sabablaridan qat’i nazar, Hamkorlik platformasining har qanday uzilishlari, xatolari, vaqtinchalik to‘xtatilishi yoki to‘xtatilishi. Hamkorlik platformasi tomonidan taqdim etilgan ma’lumotlarning Mijoz kutgan natijalarga mos kelmasligi. Mijoz "Assistant Business Market" MCHJ mustaqil tomon ekanligini va Bank Hamkorning operatsion faoliyati, shuningdek, Hamkorlik platformasi tomonidan shakllantirilgan ma’lumotlarning mazmuni va sifati uchun nazorat qilmasligini va javobgar emasligini tan oladi.

3.2. Mijoz ushbu ofertani tuzish uchun to‘liq huquq layoqati va muomala layoqatiga ega ekanligini ma’lum qiladi va tasdiqlaydi. Mijoz olingan ma’lumotlardan faqat qonuniy maqsadlarda foydalanish va ulardan noqonuniy faoliyatni amalga oshirish uchun foydalanmaslik majburiyatini oladi. Mijoz ushbu Oferta shartlari, jumladan, Bank mas’uliyatini cheklash qoidalari bilan tanishganini va ularga roziligini tasdiqlaydi.

3.2.1. Mijoz xizmat ko‘rsatish uchun Bankka va/yoki Hamkorlik platformasiga taqdim etilgan ma’lumotlar va hujjatlarning aniqligi, to‘liqligi va dolzarbligi uchun to‘liq javobgar bo‘ladi. Bank va Hamkorlik platformasi Mijoz tomonidan taqdim etilgan ma’lumotlarning ishonchliligidan kelib chiqadi.

3.3. Mijoz kontragentni tekshirish xizmati so‘ralgan paytgacha shaxsiy ma’lumotlar subyektlaridan (shu jumladan, lekin bular bilan cheklanmagan holda: o‘z kontragentlarining ta’sischilari, rahbarlari, benefitsiar egalari) ushbu Shartnomani bajarish maqsadida ularning shaxsiy ma’lumotlarini

бенефициарных владельцев своих контрагентов) на сбор, обработку и передачу их персональных данных Банку и Партнеру (ООО «Assistant Business Market») в целях исполнения настоящего Договора. Клиент обязуется возместить Банку любые убытки, возникшие в связи с нарушением данного заверения.

## 4. Ответственность сторон

4.1. Банк не несет ответственности за достоверность, полноту, актуальность и точность данных, предоставляемых Партнерской Платформой и/или полученных из сторонних источников информации. Банк предоставляет услугу по доступу к системе проверки, а содержание и качество информации формируется Партнерской Платформой.

4.2. Клиент признает и соглашается, что информация, полученная в результате оказания услуг, носит исключительно информационно-аналитический характер и не является юридической консультацией или прямым руководством к действию. Клиент самостоятельно принимает решения на основании полученных данных и несет все риски, связанные с такими решениями.

4.3. Банк не несет ответственности за любой ущерб, убытки или упущенную выгоду, возникшие у Клиента в результате использования или невозможности использования информации, полученной через Партнерскую Платформу, а также в результате сбоев в работе Партнерской Платформы.

4.4. Клиент несет ответственность за надлежащее использование полученной информации и соблюдение применимого законодательства, включая законодательство о защите персональных данных.

## 5. Порядок акцепта Оферты

to‘plash, qayta ishlash va Bank va hamkorga ("Assistant Business Market" MCHJ) topshirish uchun O‘zbekiston Respublikasi qonunchiligiga muvofiq rasmiylashtirilgan barcha zarur, aniq va rasmiylashtirilgan roziliklarni olganligini tasdiqlaydi va kafolatlaydi. Mijoz ushbu kafolatning buzilishi natijasida yuzaga kelgan har qanday zararni Bankka qoplash majburiyatini oladi.

## 4. Tomonlarning javobgarligi

4.1. Bank Hamkorlik platformasi tomonidan taqdim etilgan va/yoki tashqi axborot manbalaridan olingan ma’lumotlarning ishonchliligi, to‘liqligi, dolzarbligi va aniqligi uchun javobgar emas. Bank tekshiruv tizimiga kirish xizmatini taqdim etadi, ma’lumotlarning mazmuni va sifati esa Hamkorlik platformasi tomonidan shakllantiriladi.

4.2. Mijoz xizmat ko‘rsatish natijasida olingan ma’lumotlar faqat axborot-tahliliy xususiyatga ega ekanligini va yuridik maslahat yoki harakatlar uchun to‘g‘ridan-to‘g‘ri ko‘rsatma emasligini tan oladi va bunga rozilik bildiradi. Mijoz olingan ma’lumotlar asosida mustaqil ravishda qaror qabul qiladi va bunday qarorlar bilan bog‘liq barcha xatarlarni o‘z zimmasiga oladi.

4.3. Bank Hamkorlik platformasi orqali olingan ma’lumotlardan foydalanish yoki foydalana olmaslik, shuningdek, Hamkorlik platformasidagi nosozliklar natijasida Mijozga yetkazilgan har qanday zarar, yo‘qotish yoki boy berilgan foyda uchun javobgar emas.

4.4. Mijoz olingan ma’lumotlardan to‘g‘ri foydalanilishi va amaldagi qonun hujjatlariga, shu jumladan shaxsiy ma’lumotlarni himoya qilish to‘g‘risidagi qonun hujjatlariga rioya etilishi uchun javobgar bo‘ladi.

## 5. Oferta aksepti tartibi

5.1. O‘zbekiston Respublikasi Fuqarolik kodeksining 370-moddasiga muvofiq, Mijozning Bank tomonidan belgilangan shaklda ushbu Ofertaga

5.1. Акцептом настоящей Оферты, в соответствии со ст. 370 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, является предоставление Клиентом в Банк **Заявления о присоединении к настоящей Оферте** (далее – Заявление) по форме, установленной Банком.

5.2. Подписание и предоставление Заявления Клиентом означает его полное и безоговорочное присоединение ко всем условиям настоящей Оферты, без каких-либо изъятий или оговорок.

5.3. Договор на предоставление услуг по проверке контрагентов (на условиях настоящей Оферты) считается заключенным между Банком и Клиентом **с момента получения Банком** надлежащим образом оформленного и подписанного Клиентом Заявления о присоединении.

## 6. Порядок разрешения споров

6.1. Все споры и разногласия, возникающие между Банком и Клиентом в связи с исполнением настоящей Оферты, подлежат разрешению путем переговоров. Стороны обязуются приложить все разумные усилия для достижения взаимоприемлемого решения.

6.2. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров, споры передаются на рассмотрение в суд по месту нахождения Банка в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

6.3. Применимым правом по настоящей Оферте является право Республики Узбекистан.

## 7. Банковская тайна

7.1. Банк в соответствии с Законом Республики Узбекистан "О банковской тайне" гарантирует сохранение конфиденциальности сведений Клиента, составляющих банковскую тайну.

qo‘shilish to‘g‘risidagi arizani (bundan buyon matnda Ariza deb yuritiladi) taqdim etishi ushbu Oferta aksepti hisoblanadi.

5.2. Mijoz tomonidan Bayonnomaning imzolanishi va taqdim etilishi uning ushbu Ofertaning barcha shartlariga hech qanday istisnolarsiz to‘liq va so‘zsiz qo‘shilishini anglatadi.

5.3. Kontragentlarni tekshirish xizmatlarini ko‘rsatish shartnomasi (mazkur Oferta shartlari asosida) Bank va Mijoz o‘rtasida tuzilgan deb hisoblanadi.

## 6. Nizolarni hal etish tartibi

6.1. Ushbu ofertani bajarish munosabati bilan Bank va Mijoz o‘rtasida yuzaga keladigan barcha nizolar va kelishmovchiliklar muzokaralar yo‘li bilan hal etiladi. Tomonlar o‘zaro maqbul qarorga erishish uchun barcha oqilona sa’y-harakatlarni amalga oshirish majburiyatini oladilar.

6.2. Nizolarni muzokaralar yo‘li bilan hal qilish imkoni bo‘lmagan taqdirda, nizolar O‘zbekiston Respublikasining amaldagi qonunchiligiga muvofiq Bank joylashgan joydagi sudga ko‘rib chiqish uchun o‘tkaziladi.

6.3. Ushbu Oferta bo‘yicha qo‘llaniladigan huquq O‘zbekiston Respublikasining huquqi hisoblanadi.

## 7. Bank siri

7.1. Bank O‘zbekiston Respublikasining “Bank siri to‘g‘risida”gi Qonuniga muvofiq Mijozning bank sirini tashkil etuvchi ma’lumotlarining sir saqlanishini kafolatlaydi.

7.2. Bank sirini tashkil etuvchi ma’lumotlar faqat Mijozning yozma ravishdagi murojaatiga asosan uning o‘ziga yoki uning vakiliga berilishi mumkin.

7.3. Mijozning bank sirini tashkil etuvchi ma’lumotlarini uchinchi shaxslarga taqdim etishga faqatgina O‘zbekiston Respublikasi amaldagi

7.2. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителю на основании письменного обращения Клиента.

7.3. Предоставление информации, составляющей банковскую тайну клиента, третьим лицам допускается только в порядке, установленном действующими нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан.

## 8. Прочие условия

8.1. Банк имеет право в любое время в одностороннем порядке изменять условия настоящей Оферты путем внесения изменения в тарифный план банка. Изменения вступают в силу с момента их публикации на официальном сайте Банка и/или на Партнерской Платформе.

8.2. Настоящий Договор вступает в силу с момента его акцепта Клиентом в установленном порядке и действует бессрочно. Настоящий договор считается расторгнутым с момента закрытия доступа к Услуге, а также до его прекращения по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Узбекистан и настоящей Публичной оферте/Договора.

8.3. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить оказание услуг по настоящему Договору по истечении 10 банковских рабочих дней с момента принятия Банком соответствующего решения о прекращении действия настоящей Публичной оферты и размещения данного решения на веб-сайте Банка путем информирования клиента в электронной форме.

8.4. Во всем, что не предусмотрено настоящей Офертой, стороны руководствуются действующим законодательством Республики Узбекистан.

8.5. Приложение 1 – Заявление о присоединении к публичной оферте на предоставление услуг по проверке контрагентов.

me’yoriy-huquqiy hujjatlarda belgilangan tartibda yo‘l qo‘yiladi.

## 8. Boshqa shartlar

8.1. Bank istalgan vaqtda bank tarif rejasiga o‘zgartirish kiritish orqali ushbu Oferta shartlarini bir tomonlama o‘zgartirish huquqiga ega. O‘zgartirishlar Bankning rasmiy veb-saytida va/yoki Hamkorlik platformasida e’lon qilingan paytdan boshlab kuchga kiradi.

8.2. Mazkur shartnoma Mijoz tomonidan aktseptlangan vaqtdan boshlab kuchga kiradi va nomuayyan muddat davomida amal qiladi. Ushbu shartnoma xizmatdan foydalanish to‘xtatilgan paytdan boshlab, shuningdek, O‘zbekiston Respublikasi qonunchiligida va ushbu ommaviy oferta/shartnomada nazarda tutilgan asoslar bo‘yicha tugatilgunga qadar bekor qilingan hisoblanadi.

8.3. Bank ushbu Ommaviy ofertaning amal qilishini to‘xtatish to‘g‘risidagi tegishli qarorni qabul qilgan va bu qarorni o‘z veb-saytiga joylashtirgandan so‘ng, 10 bank ish kuni o‘tgach, mijozni elektron shaklda xabardor qilgan holda, ushbu Ommaviy oferta bo‘yicha xizmatlar ko‘rsatishni bir tomonlama tartibda to‘xtatishga haqlidir.

8.4. Ushbu Ofertada ko‘zda tutilmagan barcha holatlarda, tomonlar O‘zbekiston Respublikasining qonunchiligiga amal qiladilar.

8.5. 1-ilova - Kontragentlarni tekshirish xizmatlari ko‘rsatish bo‘yicha ommaviy ofertaga qo‘shilish to‘g‘risidagi ariza.