



**ORIENTFINANSBANK**



**ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ**  
к условиям открытия и обслуживания корпоративной банковской карты  
в ЧАКБ «Ориент Финанс»  
(вступает в силу с 06 января 2025 года)

**УТВЕРЖДЕН**  
Протоколом Правления ЧАКБ «Ориент Финанс»  
№148 от «19» декабря 2024 года



## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Предмет договора.....	3
2. Определения.....	3
3. Общие положения .....	5
4. Обязанности банка .....	7
5. Обязанности организации .....	7
6. Права банка.....	9
7. Права организации .....	10
8. Условия проведения расчетов.....	11
9. Ответственность сторон.....	11
10. Меры по комплаенсу в отношении ККС .....	12
11. Антикоррупционные условия .....	13
12. Конфиденциальность .....	14
13. Форс-мажор .....	14
14. Разрешение споров .....	14
15. Сроки действия договора, порядок его изменения и расторжения.....	15
16. Заключительное положение .....	16
приложение №1. ....	17
приложение №2. ....	25
приложение №3. ....	27
приложение №4. ....	28



## ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ к условиям открытия и обслуживания корпоративной банковской карты в ЧАКБ «Ориент Финанс»

ЧАКБ «Ориент Финанс», именуемый в дальнейшем Банк, с одной стороны, и уполномоченное лицо Организации, именуемое в дальнейшем Организация, с другой стороны, изъявившее принять настоящий Договор присоединения к условиям открытия и обслуживания корпоративной банковской карты в ЧАКБ «Ориент Финанс» (далее - Договор) путем присоединения к нему с предоставлением Заявления на присоединение к Договору (далее – Заявление), пришли к согласию о нижеследующем:

### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 1.1. Договор определяет условия взаимоотношения между Банком и Организацией, связанные с выпуском, обслуживанием и использованием корпоративной карты (далее по тексту Карта), эмитированной Банком для осуществления безналичных платежей.
- 1.2. Договор заключается Организацией в форме присоединения в соответствии со статьей 360 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.
- 1.3. Заполнение и подписание Заявления Представителем Организации, означает полное и безоговорочное согласие Организации со всеми условиями настоящего Договора. Любые оговорки к Договору, сделанные Организацией при подписании Заявления, являются ничтожными.
- 1.4. Договор регулирует отношения между Банком и Организацией по обслуживанию корпоративных карт, эмитированных Банком.
- 1.5. Перед оформлением соответствующих документов, Организации предоставляется право ознакомиться с текстом Договора и получить один экземпляр распечатанного Договора.

### 2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 2.1. **Карта** – корпоративная банковская карта, эмитированная Банком в рамках локальной и/или международной платежной системы. Карта является собственностью Банка и предоставляется Банком Организации во временное пользование. Международная Корпоративная карта предоставляется для осуществления безналичных платежей за расходы представительского характера в национальной и/или иностранной валюте в иностранных государствах, а также за расходы, связанные с командированием Держателя карты в иностранные государства, и осуществления иных операций, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.
- 2.2. **Пользователь / Держатель** – физическое лицо, уполномоченное Организацией (юридическим лицом) на основании настоящего Договора осуществлять операции с Картой.
- 2.3. **ККС** – (корпоративный карточный счет) отдельный банковский счет, открываемый Банком на имя Организации для осуществления безналичных расчетов с использованием банковских карт, выпущенных к данному счету.
- 2.4. **Технический (несанкционированный, неразрешенный) овердрафт** – дебетовое сальдо по ККС Организации на сумму, превышающую положительный остаток денежных средств на ККС, возникающее вследствие проведения операций с использованием Карты и расчетов по



- данным операциям. Технический овердрафт возникает вследствие неавторизованных платежей, курсовой разницы от конверсии иностранных валют (международных карт), уплаты комиссионного вознаграждения и в других случаях.
- 2.5. **Кодовое слово** – уникальная комбинация цифр и/или букв, выбранная Организацией и указанная им в Заявлении на открытие Корпоративный карточный счет (ККС) и банковской карты (Карты). Кодовое слово служит дополнительным средством идентификации Организации / Пользователя при его обращении по телефону в Банк.
  - 2.6. **Терминал** – устройство для безналичной оплаты по Карте и получения информации о счете.
  - 2.7. **Организация** – любое юридическое лицо, принимающее Карту в качестве средства проведения взаиморасчетов с Организацией за товары или услуги на территории Республики Узбекистан
  - 2.8. **PIN код** – персональный идентификационный номер, представляющий собой секретную комбинацию цифр, предназначенную для аутентификации Владельца Карты при совершении операций по карте и защиты конфиденциальности информации, хранящейся на Карте. PIN-код является конфиденциальной информацией и должен храниться в тайне Владельцем Карты. Организация несет ответственность за генерацию и безопасную передачу PIN-кодов Владельцам Карт. Владелец Карты несет ответственность за сохранность своего PIN-кода.
  - 2.9. **Квитанция (слип)** – документ, подтверждающий оплату по карте, распечатываемый терминалом.
  - 2.10. **Возврат** – операция по возврату денежных средств на Корпоративный карточный счет (ККС) Организации, осуществляемая Предприятием в связи с отказом Организации от ранее приобретенных товаров или услуг, оплаченных с использованием банковской карты. Возврат осуществляется в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на ККС Организации в соответствии с процедурой, установленной Банком. Для осуществления возврата Организация должна предоставить Предприятию соответствующее заявление и иные документы, подтверждающие основание для возврата.
  - 2.11. **Стоп лист** – это список банковских карт, по которым Банк блокирует проведение любых операций по запросу Организации. Запрос на включение Кары в стоп-лист подается Организацией в случае утраты или повреждения Карты в соответствии с установленными Банком правилами и процедурами. Блокировка Карты означает временный запрет на использование всех ее функций.
  - 2.12. **Инструкции платежных систем UZCARD/HUMO** (Приложение №1) – это обязательные для исполнения правила пользования Картой, определяющие порядок взаимодействия между Банком, Организацией и платежными системами.
  - 2.13. **Правила пользования Международной картой** (Приложение №1) – являются неотъемлемой частью настоящего Договора и определяют порядок использования выпущенной Банком международной банковской карты.
  - 2.14. **Процессинговая система UZCARD и HUMO (НПС)** - АО «Единый общереспубликанский процессинговый центр» (ЕОПЦ) (UZCARD) или АО «Национальный межбанковский процессинговый центр» (НМПЦ HUMO), обеспечивающие информационное взаимодействие между участниками системы безналичных расчетов с использованием



микропроцессорных карточек, имеющее договорные отношения с банками-участниками и обеспечивающее информационный клиринг транзакций.

- 2.15. Процессинговая система Международных пластиковых карт** – Программно-технический комплекс Процессингового центра Банка, позволяющий осуществлять операции с использованием международных карт, проводить учет операций, определять условия использования карт Банка, а также производить расчеты с участниками Платежной системы.
- 2.16. Договор** – настоящий договор присоединения к условиям открытия и обслуживания корпоративных банковских карт в ЧАКБ «Ориент Финанс» и приложении к нему, а также все иные документы, связанные с настоящим договором.
- 2.17. Заявление на присоединение к договору (Заявление)** – это документ, подтверждающий согласие Организации с условиями настоящего Договора и являющийся основанием для открытия корпоративного счета и выпуска корпоративных карт.

### 3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 3.1.** Для получения корпоративной карты необходимо иметь расчетный счет в Банке.
- 3.2.** Банк открывает корпоративный счет и выпускает корпоративную карту в течение 10 рабочих дней с момента получения Заявления. Карта передается уполномоченному представителю Организации. Срок действия карты определяется платежной системой.
- 3.3.** Банк предоставляет услуги по эмиссии и обслуживанию корпоративных банковских карт платежных систем:
- UZCARD
  - HUMO
  - MasterCard Business
- 3.4.** Взаимоотношения между Организацией и Пользователями, включая, но не ограничиваясь, порядок выдачи, использования и возврата корпоративной карты, регулируются внутренними документами Организации.
- 3.5.** Корпоративные карты UZCARD и HUMO могут использоваться для безналичной оплаты товаров и услуг на территории Республики Узбекистан. Запрещается использование карт для выплаты заработной платы, социальных выплат, получения наличных денежных средств, покупки иностранной валюты и участия в аукционах
- 3.6.** Международная карта может использоваться для:
- 3.6.1.** Безналичной оплаты расходов, связанных с представительскими и командировочными целями в иностранных государствах.
- 3.6.2.** Осуществления иных операций, разрешенных законодательством Республики Узбекистан и не противоречащих условиям настоящего Договора.
- 3.7.** Юридические лица, могут осуществлять оплату расходов, связанных с деятельностью на территории Республики Узбекистан, включая государственные пошлины и сборы, с использованием корпоративных банковских карт в национальной валюте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.



- 3.8.** На остатки денежных средств, находящихся на корпоративном счете (ККС), открытом в соответствии с настоящим договором, проценты не начисляются.
- 3.9.** Размер платы за выпуск карт и открытие корпоративного счета (ККС) определяется действующим Тарифом Банка, который может быть изменен в одностороннем порядке Банком.
- 3.10.** Банк взимает комиссию за зачисление денежных средств на корпоративный счет (ККС). Размер комиссии определяется действующим Тарифом Банка.
- 3.11.** Организация перечисляет с любого депозитного счета на транзитный счет (№ 23102), денежные средства, подлежащие зачислению на ККС.
- 3.12.** Корпоративная карта должна быть возвращена Банку по окончании срока действия, при замене, при ликвидации или реОрганизации Организации, при переходе обслуживания в другой банк или по письменному требованию Банка. В случае невозврата карты Банк вправе приостановить или прекратить обслуживание карты.
- 3.13.** При выпуске Карты Организация зачисляет на ККС необходимую сумму.
- 3.14.** Закрытие Карты осуществляется на основании письменного заявления Организации.
- 3.15.** Банк производит замену утерянной, украденной или поврежденной корпоративной карты в течение 30 банковских рабочих дней со дня подачи Организацией письменного заявления.
- 3.16.** Обслуживание ККС выполняется по дебетовой схеме.
- 3.17.** Все расчеты по настоящему договору производятся в суммах и в долларах США по международной карте.
- 3.18.** Обслуживание ККС / карты осуществляется Банком в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, правилами международных платежных систем, условиями настоящего Договора и внутренними документами Банка.
- 3.19.** Организация дает согласие (заранее данный акцепт) и предоставляет Банку безусловное и безотзывное право без дополнительного распоряжения и согласия Организации списывать денежные средства, находящиеся на ККС, по всем операциям, совершенным по Карте/ККС, включая любые комиссии и вознаграждения Банка, задолженности перед Банком, штрафные санкции и иных сумм в соответствии с действующим законодательством, согласно тарифам Банка и условиям настоящего договора.
- 3.20.** Банк уведомляет Организацию о совершении операций по Карте путем направления SMS-сообщений на указанный Организацией номер мобильного телефона. Стоимость услуги SMS-информирования определяется в соответствии с тарифами Банка.
- 3.21.** Организация вправе в любое время подключить, отключить или изменить услугу SMS-информирования, подав соответствующее заявление или иным способом в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.
- 3.22.** Если Организация не желает получать SMS-уведомления, она может запросить выписку по корпоративному счету (ККС). Для этого уполномоченный представитель Организации должен обратиться в Банк с соответствующим заявлением.
- 3.23.** В соответствии с законодательством Республики Узбекистан, Организация несет ответственность за сохранность Карты и за все операции, совершенные с ее использованием.



#### **4. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

- 4.1.** Банк обязуется:
- 4.1.1.** при выдаче Карты ознакомить Представителя Организации с Инструкцией по использованию Карты, в том числе с условиями и мерами безопасности при её использовании, а также Тарифами Банка.
  - 4.1.2.** Списывать со счета (ККС) Организации денежные средства за все операции, проведенные с использованием Карты, а также комиссии Банка за совершение данных операций, согласно действующим Тарифам Банка.
  - 4.1.3.** Зачислять на ККС все поступающие безналичные денежные средства.
  - 4.1.4.** По письменному заявлению Организации предоставлять выписки по счету (ККС), отражающие операции, совершенные с использованием Карты. Стоимость услуги определяется согласно действующим тарифам Банка.
  - 4.1.5.** Обеспечить возможность круглосуточного приема уведомлений Организации об утере или краже Банковской карты, а также о любых несанкционированных операциях по ней.
  - 4.1.6.** При получении уведомления от Организации об утере, краже или несанкционированном использовании Карты, Банк обязан приостановить все операции по карте и заблокировать ее.
  - 4.1.7.** предоставлять Организации консультации по вопросам использования Карты и технологии расчетов, предусмотренных действующими Тарифами.
  - 4.1.8.** в случае изменения Тарифов, а также условия и порядок предоставления услуг по Карте, оповестить Организации не менее чем за 10 дней до введения указанных изменений посредством размещения информации на официальном веб-сайте Банка ([www.ofb.uz](http://www.ofb.uz)).
  - 4.1.9.** При расторжении настоящего Договора Банк обязуется вернуть Держателю остаток денежных средств на ККС, за исключением сумм, подлежащих удержанию в соответствии с условиями настоящего Договора и действующим законодательством.
  - 4.1.10.** сохранять в тайне всю информацию, относящуюся к Организации и составляющую банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.
  - 4.1.11.** Уведомлять Организацию о размере и порядке взимаемой комиссии за обслуживание Карты, начислении задолженности при ее неуплате, а также обеспечить предоставление Организации подтверждения факта оплаты комиссии за обслуживание его Карты в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

#### **5. ОБЯЗАННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ**

- 5.1.** Организация обязуется:
- 5.1.1.** использовать Карту строго в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, настоящим Договором, Инструкцией по использованию Карты, а также Правилами международных платежных систем и Инструкциями UZCARD/HUMO.
  - 5.1.2.** обеспечивать сохранность PIN-кода и не разглашать его третьим лицам.
  - 5.1.3.** незамедлительно уведомлять Банк по телефону, в том числе в Контакт-центр Банка о любых случаях утраты, хищения или несанкционированного использования Карты и предпринять действия по



- блокированию Карты.
- 5.1.4. осуществлять иные действия, направленные на обеспечение безопасности использования Карты, предусмотренные настоящим Договором и указанными выше документами.
  - 5.1.5. использовать банковскую карту строго в соответствии с условиями настоящего Договора, Правилами международных платежных систем, а также Инструкциями UZCARD/HUMO и действующим законодательством Республики Узбекистан. Организация несет полную ответственность за все операции, совершенные по банковской карте.
  - 5.1.6. Обеспечивать соблюдение Пользователями всех условий настоящего Договора и нести ответственность за их действия, связанные с исполнением настоящего Договора.
  - 5.1.7. ознакомить Пользователей с условиями настоящего Договора и Инструкцией по использованию Карты (условиями и мерами безопасности), Инструкциями UZCARD/HUMO и правилами пользования международной картой.
  - 5.1.8. использовать Карту в пределах остатка средств на ККС и в течение срока ее действия.
  - 5.1.9. изменить первоначальный PIN-код карты при ее получении и при каждой смене Пользователя.
  - 5.1.10. сохранять в тайне PIN код, в такой же степени как нечто относящееся к финансовой и коммерческой тайне Организации.
  - 5.1.11. оплачивать комиссионное вознаграждение за все совершенные с помощью Карты операции в соответствии с действующими Тарифами Банка.
  - 5.1.12. оплачивать все расходы, связанные с нарушением настоящего Договора со стороны Организации и Пользователей, а также потери Банка, вызванные несоблюдением Договора, правил международных платежных систем и Инструкций UZCARD/HUMO.
  - 5.1.13. В случае расторжения настоящего Договора, ликвидации Организации, перехода банковского обслуживания в другой банк или по требованию Банка, Организация обязана вернуть Банку в рабочем состоянии все выданные ей банковские карты в течение 10 рабочих дней с даты получения соответствующего уведомления. При невозможности возврата карты по причине ее утраты, повреждения или иных обстоятельств, не зависящих от воли Организации, Организация обязана оплатить штраф в размере, установленном действующими тарифами Банка. Организация также обязана закрыть все открытые в Банке карточные счета.
  - 5.1.14. восстановить средства, которые были списаны с пластиковой карты вследствие попадания Организации в Картотеку №2.
  - 5.1.15. письменно уведомлять Банк обо всех изменениях в сведениях, указанных в заявлении на выпуск банковской карты и открытие расчетного счета, включая, но не ограничиваясь, изменением адреса, фамилии, имени, отчества Пользователей, номеров телефонов, иных контактных данных, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента возникновения таких изменений. В случае непредставления или несвоевременного представления указанной информации, Организация несет ответственность за любые негативные последствия, включая, но не ограничиваясь, невозможность осуществления операций по карте, задержки в проведении платежей и иные финансовые потери.





- 5.1.16.** Пользователь должен быть действующим сотрудником Организации и иметь надлежащим образом оформленные полномочия на пользование Картой. В качестве дополнительной гарантии возмещения возможных убытков, Организация может предоставить Банку иные документы, подтверждающие материальную ответственность Пользователя (например, поручительство, страховой полис).
- 5.1.17.** Организация обязуется регулярно, не реже одного раза в неделю, самостоятельно знакомиться с условиями настоящего Договора, Правилами международных платежных систем, а также Инструкциями национальных платежных систем UZCARD и HUMO, размещенными на официальном сайте Банка [www.ofb.uz](http://www.ofb.uz), включая все внесенные в них изменения и дополнения. Организация также обязана довести содержание указанных документов до сведения всех сотрудников, являющихся держателями корпоративных банковских карт (далее – Пользователи). При возникновении вопросов, связанных с условиями обслуживания, Организация вправе обратиться за разъяснениями в любое удобное для нее отделение Банка.

## 6. ПРАВА БАНКА

- 6.1.** Банк имеет право:
- 6.1.1.** Без распоряжения Организации списать следующие денежные средства с ККС Организации, открытого в соответствии с Договором:
- сумму операций, совершенных с использованием Карты и/или ее реквизитов.
  - комиссий (иной платы) Банка за обслуживание ККС (в том числе штрафов).
  - овердрафта по счету.
  - Суммы, ошибочно зачисленные на счет Организации.
  - в случае наличия задолженности Клиента перед Банком по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, или по иным денежным обязательствам, в т.ч. Технического овердрафта, Клиента перед Банком.
- 6.1.2.** Устанавливать и изменять ограничения на операции с использованием Карты. В любой момент по собственному усмотрению изменять набор операций, услуг и функций, связанных с использованием Карты.
- 6.1.3.** Аннулировать Карту и не возвращать Организации выплаченное им вознаграждение за ее обслуживание в случае неявки Представителя Организации в Банк для получения Карты в срок более 6 (шести) календарных месяцев со дня подачи Заявления на открытие ККС и Карты.
- 6.1.4.** в одностороннем порядке изменять тарифы на обслуживание банковской карты. Клиент может ознакомиться с новыми тарифами на официальном сайте Банка или в любом отделении Банка.
- 6.1.5.** Факт продолжения совершения Клиентом операции в рамках Договора является подтверждением его согласия с измененными Тарифами и Условиями договора.
- 6.1.6.** В целях осуществления контроля запрашивать документы, связанные с проведением операций.
- 6.1.7.** Осуществлять рассылку информационных SMS-сообщений по реквизитам, предоставленным Клиентом.



- 6.1.8.** в случае производственной необходимости потребовать предъявления Карты и изъять у Организации Карту, предварительно уведомив ее не менее чем за 3 дня до предполагаемой даты изъятия и выдав взамен другую.
- 6.1.9.** в целях безопасности временно заблокировать Карту.
- 6.1.10.** самостоятельно устанавливать максимальный размер ежедневных и/или ежемесячных лимитов при снятии наличных денежных средств с международной карты.
- 6.1.11.** требовать от Организации выплатить Банку все задолженные суммы и все расходы, связанные с нарушением Организацией или Пользователем настоящего Договора.
- 6.1.12.** приостанавливать или прекращать использование Карты на основании полученного от Организации уведомления/заявления или по своей инициативе при нарушении Пользователем порядка использования Карты, в соответствии с условиями настоящего Договора.
- 6.1.13.** Прекратить или ограничить совершение операций с использованием Карты, в случаях, установленных действующим законодательством.
- 6.1.14.** Банк вправе приостановить операции по банковской карте и изъять ее из обращения в следующих случаях:
- Если есть случаи, подтверждающие незаконное использование банковской карты или ее реквизитов.
  - При наличии признаков мошенничества или несанкционированного использования карты.
  - При выявлении фактов использования карты лицом, не являющимся Пользователем.
  - При нарушении держателем карты условий договора, включая невыполнение обязательств по оплате услуг банка.
  - При возникновении технических проблем с картой, угрожающих безопасности операций.
  - В случае утраты или кражи карты.
  - В иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и договором.
- 6.1.15.** Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить операции по карте на три рабочих дня, в случаях совершения клиентом более 5 транзакций в день с одной банковской карты на другую, если сумма операции равна или превышает 500 кратный размер базовой расчетной величины Республики Узбекистан и договором.

## **7. ПРАВА ОРГАНИЗАЦИИ**

- 7.1.** Организация имеет право:
- 7.1.1.** Свободно распоряжаться денежными средствами на карте (ККС) путем осуществления платежей за товары, работы, услуги в пределах и в соответствии с условиями, установленными Договором и действующим законодательством Республики Узбекистан.
- 7.1.2.** производить пополнение остатка на карте (ККС) безналичным путем.
- 7.1.3.** произвести активацию (авторизацию) Карты в случае ее временного блокирования согласно настоящего Договора, а также в результате других действий, предусмотренных инструкциями Банка.
- 7.1.4.** Получать выписку о всех совершенных операциях по карте, включая информацию о текущем балансе счета, на платной основе. Стоимость и



порядок предоставления выписки определяются в соответствии с действующими Тарифами Банка.

- 7.1.5. Производить изменение PIN-кода Карты с целью повышения безопасности в любое время после ее получения с использованием устройств самообслуживания Банка (банкоматы, терминалы самообслуживания).
- 7.1.6. При обнаружении несоответствий в выписке по счету карты или возникновении споров относительно совершенных операций, Клиент вправе обратиться в Банк с письменным заявлением о рассмотрении претензии. Порядок рассмотрения претензий определяется внутренними документами Банка.
- 7.1.7. Обратиться в Банк с письменным заявлением о перевыпуске Карты в случае ее утраты, кражи или истечения срока действия.
- 7.1.8. в любое время подать в Банк письменное заявление о приостановлении (блокировке) действия Карты или о досрочном расторжении настоящего Договора. Данное право не распространяется на случаи наличия задолженности перед Банком, а также в случаях, указанных в законодательстве Республики Узбекистан.
- 7.2. Организация не вправе требовать от Банка возврата платежа до тех пор, пока не получены сведения о произведенных операциях от Организации.

## 8. УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ

- 8.1. Банк взимает с Организации комиссионное вознаграждение по действующим Тарифам Банка в соответствующий валюте ККС.
- 8.2. Комиссионное вознаграждение за зачисления средств на ККС производится Банком самостоятельно без распоряжения Клиента согласно ст. 783 Гражданского кодекса мемориальным ордером с транзитного счета 23102 в размере причитающие Банку.
- 8.3. Комиссионное вознаграждение за открытие ККС/выпуск Карты сопровождается отдельным платежным поручением на счет 45265.
- 8.4. ККС Клиента может вестись в национальной валюте (сумы Узбекистана) и/или в валюте доллары США (USD).
- 8.5. Пополнение ККС производится безналичным платежом в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.
- 8.6. Клиент перечисляет на счет 23102, открытый в Банке, денежные средства, подлежащие зачислению на ККС.
- 8.7. Клиент перечисляет комиссию согласно тарифам банка отдельным платежным поручением.
- 8.8. По операциям с международной карты, валюта совершаемых клиентом операций конвертируется в валюту ККС по курсу, установленному ЧАКБ «Ориент Финанс» и Международной платежной системой, действующему на день совершения операции, либо на день поступления финансового подтверждения транзакции.
- 8.9. Проценты на ежедневный остаток денежных средств, находящихся на Счете, не начисляются, если иное прямо не предусмотрено Тарифами Банка.

## 9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 9.1. Банк не несет ответственности за любые финансовые потери, возникшие в результате несанкционированного использования Карты, включая, но не ограничиваясь, снятие наличных денежных средств, оплату товаров и



услуг, совершенные любым лицом до момента фактического уведомления Банка Клиентом об утере, краже или несанкционированном использовании Карты. Банк также не несет ответственности за любые операции, совершенные с использованием Карты, если PIN-код стал известен третьему лицу. Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк о любом из указанных событий.

- 9.2.** Банк не несет ответственности за сбои в работе сети Интернет, почты, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом сообщений от Банка. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения и базы данных Банка и т.п.), повлекших за собой невыполнение или ненадлежащее выполнение Банком условий Договора.
- 9.3.** Банк не несет ответственности за временные сбои в работе платежных систем Uzcard EMV или Himo, возникшие по вине сторонних организаций (ЕОПЦ или НМПЦ) и приведшие к невозможности проведения операций по Карте.
- 9.4.** Банк не несет ответственность и откажет в возмещении сумм денежных средств, утраченных в результате несанкционированного использования банковской карты, в следующих случаях:
- несоблюдение Организацией мер безопасности использования Карты, предусмотренных настоящим Договором.
  - установление факта участия Организации или ее уполномоченных представителей в совершении преступлений с использованием (противоправные действия) банковской карты.
- 9.5.** Банк несет ответственность за несанкционированное использование банковской карты после получения уведомления об утере (краже) Карты и (или) несанкционированном использовании Карты.
- 9.6.** Организация, равно как и Банк, несет ответственность за обеспечение конфиденциальности информации по Договору.
- 9.7.** Организация несет ответственность за предоставление Банку недостоверной информации.
- 9.8.** Организация несет ответственность за обоснованность проводимых операций Держателем карты и все последствия, вызванные незаконным использованием Карты и/или содержащейся на ней информации, вызванные умыслом или неосторожностью Держателя, нарушением Правил пользования Картой.
- 9.9.** В случае если одна из сторон при исполнении настоящего договора нарушает действующие законодательные и правовые акты, то вторая сторона не несет за это ответственности.
- 9.10.** Ответственность сторон в случаях, непредусмотренных настоящим договором, регулируется действующим законодательством Республики Узбекистан.

## **10. МЕРЫ ПО КОМПЛЕКСУ В ОТНОШЕНИИ ККС**

- 10.1.** При открытии счета Организация заявляет и гарантирует Банку, что:
- 10.1.1.** Организация признает, что в дополнение к любым другим правам по Договору Банк вправе задерживать и расследовать транзакции Организации.
- 10.1.2.** Банк имеет право направлять запрос Организации для полного изучения осуществляемой транзакции (источник происхождения денежных



средств, законность и обоснованность проводимой транзакции и др.), в свою очередь Организация обязуется в кратчайшие сроки предоставить все запрашиваемые Банком сведения и документы.

- 10.1.3.** Банк определяет может ли осуществляемая транзакция Организации нарушить законы и правила, связанные с отмыванием денег, финансированием терроризма или экономическими санкциями.
- 10.2.** Банк приостанавливает транзакцию Организации в следующих случаях:
- 10.2.1.** если возникает необходимость в дополнительном изучении Банком транзакции Организации карты.
- 10.2.2.** если транзакция Организации карты подпадает под международные экономические и финансовые санкции.
- 10.2.3.** если транзакция Организации карты проводится в целях обхода санкций.
- 10.2.4.** если транзакция по мнению Банка является сомнительной и имеет признаки обхода ограничительных мер, принятых правительством, международных экономических и финансовых санкций.
- 10.3.** В случае если Банком установлено, что совершаемая транзакция Организации не нарушает законодательство Республики Узбекистан и внутренние правила Банка, а также не имеет связи с отмыванием денег, финансированием терроризма или не подпадает (не является попыткой обхода) под экономические санкции, в таком случае Банк снимет ранее поставленные ограничения на осуществление транзакций.
- 10.4.** В случаях если Банком будет установлено, что банковский счет Организации используется или может быть использован в целях осуществление незаконных транзакций, которые нарушают законодательство Республики Узбекистан и внутренние правила Банка, а также нарушает законы и правила, связанные с отмыванием денег, финансированием терроризма, а также подпадает под экономические санкции, Банк вправе в одностороннем порядке приостановить такую транзакцию и отправив уведомление в указанный адрес Организации и заблокировать расчетный счет.
- 10.5.** После блокировки счета, Организация обязан в течение 30 календарных дней предоставить в банк заявлении о закрытии счета и расторжения договора.
- 10.6.** Договор будет считаться расторгнутом после истечения 30 календарных дней с момента отправление уведомления в указанные Организацией адреса предоставленных при открытии счета, вне зависимости получено ли от Организации заявление на закрытие счета.

## 11. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ

- 11.1.** При исполнении своих обязательств по настоящему Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить, не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие – либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели.
- 11.2.** При исполнении своих обязательств по настоящему Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей настоящего Договора законодательством, как дача/получения взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.



- 11.3.** Каждая из Сторон настоящего Договора отказывается от стимулирования каким-либо образом работников другой Стороны, в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны.
- 11.4.** В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо антикоррупционных условий, соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме или в устной форме посредством телефона доверия.
- 11.5.** Стороны признают, что их возможные неправомерные действия и нарушения антикоррупционных условий настоящего Договора могут повлечь за собой расторжение договора.
- 11.6.** Стороны гарантируют полную конфиденциальность по вопросам исполнения антикоррупционных условий настоящего договора.

## **12. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

- 12.1.** Предоставляемая Банком и Организацией друг другу информация, связанная с предметом Договора, будут считаться конфиденциальной. Стороны примут все необходимые и достаточные меры для того, чтобы предотвратить разглашение получаемой информации третьими лицами.
- 12.2.** Владелец, равно как и Банк, несет ответственность за сохранность банковской тайны и сведений по-настоящему по Договору.

## **13. ФОРС-МАЖОР**

- 13.1.** Стороны не несут ответственности за неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием принятия органами государственного управления и надзора, а также Центральным Банком Республики Узбекистан актов / мер ограничительно - запретительного характера или обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: война, землетрясение, пожар, забастовка или иные бедствия (отказ техники, сбой программного обеспечения, электроснабжения и систем передачи данных, возникших не по их вине, но влияющих на выполнение ими своих обязательств), и на которые Стороны не могут оказать влияние и не несут ответственность за их возникновение, а также, если данный факт документально подтвержден уполномоченными государственными органами. Стороны обязаны немедленно сообщать в письменном виде о начале и об окончании действия такого рода обстоятельств непреодолимой силы.
- 13.2.** Обстоятельства непреодолимой силы будут считаться форс-мажором при подтверждении их в установленном законом порядке, уполномоченными на то органами.

## **14. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

- 14.1.** В случае несогласия с выпиской со ККС или возникновения спорных вопросов/споров по совершенным платежам с использованием Карты, Представитель Организации обращается письменным заявлением/претензией в адрес Банка. К заявлению необходимо приложить копии обосновывающих документов (слип, чеки, выписка и пр.).



- 14.2.** Банк рассматривает заявление в течение 15 (пятнадцати) дней со дня его поступления. В тех случаях, когда для рассмотрения заявления необходимо проведение проверки, истребование дополнительных материалов либо принятие других мер, срок его рассмотрения может быть продлен, но не более чем на 30 (тридцать) дней, с сообщением об этом Держателю.
- 14.3.** Все споры, возникающие в процессе исполнения сторонами настоящего Договора, будут рассматриваться сторонами путем переговоров в целях взаимоприемлемого решения, а при не достижении обоюдного согласия сторонами, спор передается на рассмотрение в компетентный суд по месту нахождения обслуживающего территориального подразделения Банка.

## **15. СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

- 15.1.** Настоящий Договор вступает в силу со дня предоставления Организацией Банку заявления о присоединении к Договору и действует до момента расторжения в соответствии с условиями настоящего Договора.
- 15.2.** Договор может быть расторгнут по инициативе Организации при условии письменного уведомления Банка за 10 дней до предполагаемого расторжения договора при условии, что:
- Карта, выданная Организации Банком, возвращены Банку в рабочее состояние (под рабочим состоянием карты понимается карта, не имеющая видимых повреждений и не заблокированная) в Банк.
  - На счете Организации, открытый в Банке, не наложен арест уполномоченными государственными органами.
  - Организация выполнила все обязательства перед Банком по настоящему Договору.
  - Организация не имеет задолженности перед Банком.
- 15.3.** Все условия и дополнения к Договору являются неотъемлемыми частями Договора и обязательны для исполнения.
- 15.4.** Момент ознакомления Организации с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для Организации.
- 15.5.** С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Договору до вступления в силу изменений и/или дополнений, Организация обязана не реже одного раза в одну календарную неделю самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк или посетить официальный веб-сайт Банка [www.ofb.uz](http://www.ofb.uz) для получения сведений об изменениях и дополнениях, внесенных в Договор и/или Тарифы.
- 15.6.** Все изменения и дополнения к настоящему Договору и/или Тарифам размещаются на официальном веб-сайте Банка [www.ofb.uz](http://www.ofb.uz) не менее чем за 10 календарных дней до вступления их в силу. Организация обязана самостоятельно ознакомиться с изменениями и дополнениями.
- 15.7.** В случае несогласия с внесенными изменениями, Организация вправе в течение 10 календарных дней со дня размещения изменений на сайте Банка предоставить Банку письменное уведомление о расторжении Договора. При отсутствии такого уведомления, изменения считаются принятыми Организацией.



- 15.8.** Организация подтверждает о том, что заявление на присоединение к договору будет распространяться на все изменения и/или дополнения в Договор/Тарифы (в том числе, утверждение Банком в новой редакции Договора) внесенным Банком впоследствии, в виде «предварительного согласия» в соответствии со статьей 361 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.
- 15.9.** При расторжении настоящего Договора Организации не возвращаются: плата за выпуск Карты, комиссионное вознаграждение за обработку операций, а также иные платежи, предусмотренные Тарифами Банка.

## 16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНОЕ ПОЛОЖЕНИЕ

- 16.1.** Стороны подтверждают, что все условия настоящего Договора (права и обязанности сторон, размер и порядок оплаты комиссий и др.) являются согласованными обеими сторонами и не ущемляют их прав и интересов. Организация ознакомлена и согласна с комиссиями и другими платежами по настоящему Договору, который подписан им добровольно и осознанно, правовые последствия настоящего Договора известны и понятны.
- 16.2.** Если одно или несколько положений (условий) настоящего Договора становятся недействительными в силу закона или судебного решения, то это не может служить причиной для прекращения действия других положений (условий) Договора.
- 16.3.** Стороны с текстом Договора ознакомлены, смысл ясен, текст понятен, к языку на котором изложен претензий не имеют, о чем свидетельствуют его подписание.
- 16.4.** Все вопросы, не урегулированные настоящим Договором, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.
- 16.5.** Все приложения к Договору являются его неотъемлемой частью.
- 16.6.** Нижеприведенные приложения к договору являются типовыми формами и будут оформляться в зависимости от наступления случаев, предусмотренных в настоящем договоре:
- 16.6.1.** Приложение №1. Инструкция по использованию корпоративной банковской карты национальных платежных систем (условия и меры безопасности);  
Правила пользования международной картой.
- 16.6.2.** Приложение №2. Заявление (на выпуск, перевыпуск, закрытие корпоративной банковской карты).
- 16.6.3.** Приложение №3. Заявление на блокировку корпоративной банковской карты.
- 16.6.4.** Приложение №4. Заявление на разблокировку корпоративной банковской карты.





Приложение №1. к Договору присоединения к условиям открытия и обслуживания корпоративных банковских карт в ЧАКБ «Ориент Финанс»

## Инструкция по использованию корпоративной банковской карты национальных платежных систем (Условия и меры безопасности)

### 1. ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ КОРПОРАТИВНОЙ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

- 1.1. Банк передает корпоративную банковскую карту потенциальному держателю лично в руки после предоставления сотруднику Банка документа, удостоверяющего личность, либо в доверенному лицу от Организации.
- 1.2. В целях безопасности рекомендуется держателю корпоративной банковской карты изменить PIN код от Карты используя оборудование Банка (терминалы). Данный PIN-код используется для идентификации Держателя карты и подтверждения операции с картой при расчетах в безналичной форме с Организацииями за товары, работы и услуги.
- 1.3. При получении корпоративной банковской карты в Банке необходимо проверить правильность указанных на ней Вашей фамилии и имени, а также наименование Организации. При обнаружении ошибок в их написании сообщите об этом сотруднику Банка.

### 2. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КОРПОРАТИВНОЙ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

- 2.1. PIN-код необходимо запомнить, не указывать PIN на банковской карте.
- 2.2. Никогда ни при каких обстоятельствах не передавать Банковскую карту или ее реквизиты для использования третьим лицам, в том числе родственникам.
- 2.3. PIN-код должен быть известен только ответственному держателю корпоративной карты, которого назначает сама Организация, не следует передавать код посторонним лицам в целях безопасности хранения денежных средств и не допущению доступа к денежным средствам на карте злоумышленникам.
- 2.4. Не допускать утраты (в том числе утери/кражи) банковской карты.
- 2.5. Будьте внимательны к условиям хранения и использования Банковской карты. Не подвергать Банковскую карту механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также избегать попадания на нее влаги. Банковскую карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой.
- 2.6. При списании денежных средств с ККС необходимо иметь в виду:
  - При совпадении валюты операции по ККС отражается сумма операции.
  - Осуществление операций с использованием Банковской карты допускается в пределах остатка денежных средств на ККС.
- 2.7. При оплате товаров/работ/услуг Держатель Банковской карты должен подписать документ с оттиском Банковской карты (слип) или чек электронного терминала, предварительно убедившись в том, что в слипе (или в чеке) и всех его копиях правильно указаны номер Банковской карты, а также дата, сумма и валюта операции с использованием Банковской карты. Держатель не имеет права подписывать слип (или чек), на котором не указана сумма операции с использованием Банковской карты.
- 2.8. В случае если при попытке оплаты банковской картой имела место



- «неуспешная» операция, сохранить один экземпляр выданного терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по банковскому счету.
- 2.9. Для обмена информации и взаимодействия с Банком использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, WEB-сайтов, обычной и электронной почты и пр.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в Банке.
  - 2.10. В случае передачи Держателем Банковской карты в пользование третьему лицу, либо в случае сообщения Держателем Банковской карты её реквизитов третьему лицу, все израсходованные суммы по операциям, совершенным с использованием корпоративной Банковской карты или её реквизитов, будут отнесены на ККС Клиента в безусловном порядке.
  - 2.11. В случае возникновения недоразумения или вопросов свяжитесь с Банком по телефонам + 998 71 200 88 99 (Call-center) Работники Call-center готовы принять от Вас телефонограмму с информацией о месте Вашего нахождения, номера телефона, номера Вашей Карты и возникших проблем по пользованию Картой, а также помочь Вам в решении вопроса круглосуточно.

### **3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КОРПОРАТИВНОЙ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ ДЛЯ БЕЗНАЛИЧНОЙ ОПЛАТЫ ТОВАРОВ И УСЛУГ**

- 3.1. Не использовать корпоративную банковскую карту в Организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.
- 3.2. Требовать проведения операций с Банковской картой только в Вашем присутствии. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения Ваших персональных данных, указанных на Карте.
- 3.3. В случае если при попытке оплаты Банковской картой имела место «неуспешная» операция, следует сохранить один экземпляр выданного терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по банковскому счету.

### **4. БЛОКИРОВКА КОРПОРАТИВНОЙ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ**

- 4.1. При использовании корпоративной банковской карты возможно совершение подряд не более двух неправильных попыток набора PIN-кода. После третьей ошибочной попытки ввода PIN-кода банковская карта автоматически блокируется. В этой ситуации Вам необходимо обратиться в отделение Банка, выдавшее Вам Банковскую карту, для подачи заявления на разблокировку или перевыпуск Банковской карты.
- 4.2. Держатель банковской карты при обнаружении факта утери банковской карты или несанкционированного использования банковской карты уведомляет об этом Банка (Call-center: + 998 71 200-88-99).
- 4.3. При неуведомлении Банка об утере карты или несанкционированном использовании карты все риски несет Держатель карты.
- 4.4. При обнаружении корпоративной банковской карты, ранее заявленной как утраченная (украденная), необходимо немедленно информировать об этом Банк, использование такой Банковской карты запрещено.

### **5. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПЕРЕВЫПУСК КОРПОРАТИВНОЙ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ**

- 5.1. Банк выпускает Карту для Держателя на 5 календарных лет. Дата выпуска и срок действия Карты указан на карточке. По истечению 5 лет со дня выпуска Карты Держатель должен обратиться в Банк для выпуска новой



- банковской карты. Банковская карта действует до последнего дня месяца и года, указанного на лицевой стороне Банковской карты, включительно.
- 5.2. По истечении срока действия банковской карты перевыпускается с новым номером и новым сроком действия, при этом номер ККС остается прежним.
  - 5.3. Помните, что банковская карта является собственностью Банка и передается Держателю во временное пользование и она должна быть возвращена в Банк по истечении срока действия или при расторжении Договора.



## ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ МЕЖДУНАРОДНОЙ КАРТОЙ

### 1. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ

- 1.1. Международные корпоративные пластиковые карты (далее Карты), выпускаемые Банком, являются принятыми в мировой практике средствами безналичных расчетов и представляют Клиенту доступ к средствам на банковском счете в любое время суток, в любом месте где есть устройства обслуживания карт данного вида.
- 1.2. Карта позволяет оплачивать товары и услуги в магазинах, ресторанах, транспортных и других компаниях, связанных с Платежной системой
- 1.3. По Заявлению Банк открывает Клиенту счет для расчетов с использованием Карт (ККС).

### 2. КАРТА И ЕЁ ЭЛЕМЕНТЫ

#### Лицевая сторона

1. **ЧИП.** Некоторые карты содержат встроенный чип. В отдельных магазинах для подтверждения операции при оплате покупок картой с чипом необходимо вводить PIN-код.
2. **НОМЕР КАРТЫ.** Уникальный набор из 16-ти цифр, идентификатор вашей карты.
3. **ИМЯ ДЕРЖАТЕЛЯ.** Гарантия того, что вы являетесь держателем карты. При оплате картой у вас могут попросить документ, удостоверяющий личность.
4. **СРОК ДЕЙСТВИЯ КАРТЫ.** Срок действия указан в формате месяц/год (карта действительна до последнего дня указанного месяца). По истечении срока действия, карта перевыпускается банком с новым номером.



#### Оборотная сторона:

1. **МАГНИТНАЯ ЛЕНТА.** Магнитная лента хранит в зашифрованном виде ключ доступа к вашему счету.
2. **ПОЛОСА ДЛЯ ПОДПИСИ.** Распишитесь на специальной полосе карты — это обеспечит дополнительную безопасность вашей карты.
3. **ЗАЩИТА.** Защитная голограмма гарантирует подлинность карты.
4. **СVC (CVV).** Код из трех цифр в правой части полосы для подписи. Код требуется для оплаты покупок в интернете.
5. **КОНТАКТЫ БАНКА.** Адрес и телефон, по которому вы можете связаться со своим банком.



### 3. ПОПОЛНЕНИЕ КАРТЫ

- 3.1. Денежные средства на ККС можно вносить в долларах США безналичным перечислением денежных средств со счета Клиента.

### 4. ПОЛУЧЕНИЕ КАРТЫ

- 4.1. Банк передает Держателю лично в руки Карту и PIN-конверт, содержащий секретный персональный PIN-код, известный только Держателю Карты.



PIN-код необходим для идентификации Держателя при получении им наличных денежных средств через банкоматы, а также, возможно, при использовании Карты и в сети электронных и кассовых терминалов. При получении Карты ее Держатель должен убедиться, что PIN-конверт надежно запечатан и не вскрывался ранее. После вскрытия PIN-конверта необходимо запомнить свой PIN-код и хранить его в тайне. Не рекомендуется записывать PIN-код на Карте, хранить его вместе с ней или в другом месте, которое может быть легко доступно посторонним лицам.

- 4.2.** При получении Карты в Банке обязательно проверьте правильность указанных на ней Вашей фамилии и имени. При обнаружении ошибок в их написании сообщите об этом сотруднику Банка. Сразу после получения Карты в предусмотренном с оборотной стороны специальным поле шариковой ручкой поставьте свою подпись.

## 5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ

- 5.1.** Пользоваться Картой может только ее Держатель – лицо, чье имя и фамилия нанесены на Карту.
- 5.2.** Использование Карты лицом, не являющимся ее Держателем, запрещено. В случае передачи Держателем Карты в пользование третьему лицу, либо в случае сообщения Держателем Карты её реквизитов третьему лицу, все израсходованные суммы по операциям, совершенным с использованием Карты или её реквизитов, будут отнесены на ККС Клиента в безусловном порядке.
- 5.3.** PIN-код необходимо запомнить или в случае, если это является затруднительным, хранить его отдельно от Карты в неявном виде и недоступном для третьих лиц, в том числе родственников, месте.
- 5.4.** Никогда ни при каких обстоятельствах не передавайте Карту или ее реквизиты для использования третьим лицам.
- 5.5.** Не допускать утраты (в том числе утери/кражи) банковской карты.
- 5.6.** При получении Карты распишитесь на ее оборотной стороне в месте, предназначенном для подписи держателя Карты. Это снизит риск использования банковской карты без Вашего согласия в случае ее утраты.
- 5.7.** Будьте внимательны к условиям хранения и использования Карты. Не подвергайте Карту механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также избегайте попадания на нее влаги. Карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой.
- 5.8.** При получении просьбы системы интерактивных голосовых ответов (IVR) или посредством SMS-сообщений, предоставить персональные данные или информацию о Карте (номер, срок действия, PIN-код, код безопасности) не сообщайте их.
- 5.9.** Не рекомендуется отвечать на электронные письма, в которых от имени Банка предлагается предоставить персональные данные. Не следуйте по «ссылкам», указанным в письмах, т.к. они могут вести на сайты-двойники. Для обмена информации и взаимодействия с Банком использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, WEB-сайтов, обычной и электронной почты и пр.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в Банке.
- 5.10.** При списании денежных средств с ККС необходимо иметь в виду:
- При совпадении валюты операции (валюта, в которой Держателем совершена операция) и валютой ККС (Доллар США) по ККС отражается сумма операции.
  - При совершении Держателем операции в валюте, отличной от валюты



- расчетов, сумма операции пересчитывается Международной платежной системой в валюту расчетов по курсу Банка и Международной платежной системы и выставляется Международной платежной системой Банку.
- Возникшая вследствие этого разница в сумме операции не может быть предметом претензии со стороны Держателя.
  - Осуществление операций с использованием Карты допускается в пределах остатка денежных средств на ККС.
  - При оплате товаров/работ/услуг или получении наличных денежных средств в пунктах их выдачи Держатель Карты должен подписать документ с оттиском Карты (слип) или чек электронного терминала, предварительно убедившись в том, что в слипе (или в чеке) и всех его копиях правильно указаны номер Карты, а также дата, сумма и валюта операции с использованием Карты. Держатель не имеет права подписывать слип (или чек), на котором не указана сумма операции с использованием Карты. Продавец (кассир) вправе потребовать у Держателя Карты документ, удостоверяющий личность и/или ввести PIN-код.
- 5.11.** В случае если при попытке оплаты банковской картой имела место «неуспешная» операция, сохранить один экземпляр выданного терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по банковскому счету.
- 5.12.** Рекомендуется сохранять в течение одного года со дня проведения операции все документы по использованию Карты для урегулирования спорных вопросов в случае их возникновения. Это облегчит и ускорит процедуру опротестования операции в случае отказа от операции.
- 5.13.** Банк может устанавливать ограничения на операции с использованием Карты на:
- 5.3.1. общую сумму операций получения наличных денежных средств.
  - 5.3.2. общую сумму безналичных платежей.
  - 5.3.3. количество операций снятия наличных денег.
  - 5.3.4. количество операций безналичных платежей.
  - 5.3.5. максимальное количество или сумму иных операций с использованием Карты.
  - 5.3.6. регионы обслуживания.
- 5.14.** Установленные ограничения могут быть изменены на основании письменного заявления Владельца ККС, если это допускается условиями обслуживания данного типа карт.
- 5.15. Рекомендации при использовании Карты для безналичной оплаты товаров и услуг**
- Не используйте Карты в Организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.
  - Требуйте проведения операций с Картой только в Вашем присутствии. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения Ваших персональных данных, указанных на Карте.
  - При использовании Карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от владельца банковской карты предоставить паспорт, подписать чек или ввести PIN-код. Перед набором PIN-кода следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть. Перед тем как подписать чек, в обязательном порядке проверьте сумму, указанную на чеке.
  - В случае если при попытке оплаты Картой имела место «неуспешная» операция, следует сохранить один экземпляр выданного терминалом чека



для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по банковскому счету.

## 6. БЛОКИРОВКА КАРТЫ

- 6.1. При использовании Карты возможно совершение подряд не более двух неправильных попыток набора PIN-кода. После третьей ошибочной попытки ввода PIN-кода Карта автоматически блокируется. В этой ситуации Вам необходимо обратиться в отделение Банка, выдавшее Вам Карту, для подачи заявления на перевыпуск Карты.
- 6.2. В случае потери или кражи Карты, а так же если PIN-код стал известен третьему лицу, Клиент должен оперативно сообщить об этом в Банк для незамедлительной блокировки Карты. При этом для идентификации личности необходимо сообщить сотруднику кодовое слово. В течение 3-х календарных дней после описанных событий Клиент обязан подтвердить свое устное заявление в письменной форме по месту ведения ККС. Если подтверждение в письменной форме не будет представлено Банку в течение оговоренного срока, Банк вправе разблокировать Карту.
- 6.3. В случае несвоевременного сообщения Держателем об утрате Карты в Банк вся ответственность за незаконное использование Карты ложится на Держателя.
- 6.4. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченная (украденная), необходимо немедленно информировать об этом Банк, использование такой Карты запрещено.

## 7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПЕРЕВЫПУСК КАРТЫ

- 7.1. Карта предоставляется на срок, оговоренный в Тарифах для данного типа карт и действует до последнего дня месяца и года, указанного на лицевой стороне Карты, включительно.
- 7.2. По истечении срока действия Карта перевыпускается с новым номером и новым сроком действия, при этом номер ККС остается прежним.
- 7.3. Помните, что Карта является собственностью Банка и передается Держателю во временное пользование и она должна быть возвращена в Банк по истечении срока действия или при расторжении Договора.

## 8. SMS-СЕРВИС

- 8.1. Для подключения услуги SMS–сервис Вам необходимо обратиться в филиал, выдавший Вам банковскую карту. SMS-сервис доступен для абонентов мобильных операторов, имеющих возможность отправлять и получать короткие сообщения (SMS).
- 8.2. Чтобы получить интересующую Вас информацию необходимо отправить запрос в виде **SMS на короткий номер 1071**. Запросы могут содержать только латинские буквы. Регистр букв не учитывается (HELP = Help = help). При смене номера Вашего мобильного телефона необходимо обратиться в банк для переключения SMS-сервиса на Ваш новый номер.

## 9. ПОСЛЕ ПОДКЛЮЧЕНИЯ УСЛУГИ ВАМ БУДУТ ДОСТУПНЫ СЛЕДУЮЩИЕ ВОЗМОЖНОСТИ

- 9.1. **Уведомления о совершаемых операциях.**  
Вы будете автоматически получать сообщения при наступлении следующих событий:
  - Списание с карты при совершении оплаты или снятии наличных средств.
  - Возврат средств на счет при отмене операции.



- Зачисление средств на счет при пополнении или возврате покупки.
- 9.2. Справка об использовании SMS-сервиса.**  
Для получения перечня доступных команд отправьте SMS с текстом **HELP**  
Для получения справки по использованию отдельной команды отправьте сообщение **HELP <название команды>** (например, HELP BALI)
- 9.3. Выбор языка сообщений для SMS-сервиса**  
На выбор доступны следующие языки:
- Узбекский - для выбора языка отправьте SMS с текстом **LANG UZ**
  - Русский - для выбора языка отправьте SMS с текстом **LANG RU**
  - Русский (транслит) - для выбора языка отправьте SMS с текстом **LANG RUT**
  - Английский – для выбора языка отправьте SMS с текстом **LANG EN**
- 9.4. Запрос списка карт держателя.**  
Для получения списка карт доступных Вам для использования отправьте SMS с текстом **CLIST**. SMS-сервис подключается для каждой карты отдельно. Порядковый номер карты должен быть использован при запросах по дополнительным картам.
- 9.5. Запрос баланса счета карты.**  
Для получения баланса основной карты (доступного для оплаты количества средств на Вашем счете) отправьте SMS с текстом **BALI**
- 9.6. Запрос выписки по операциям с картой.**  
Для получения выписки по основной карте (списка последних совершенных операций) по Вашей карте отправьте SMS с текстом **MSTI**
- 9.7. Временная блокировка карты.**  
Для временной блокировки основной карты (включения в клиентский стоп-список) отправьте SMS с текстом **USL**  
После получения команды карта будет заблокирована и её использование для оплаты и снятия наличных средств будет невозможно. Чтобы исключить карту из стоп-списка и иметь возможность использовать её в качестве средства платежа отправьте SMS с текстом **USL 1 ACTIVATE**

Если у Вас имеются дополнительные карты, подключённые к SMS-сервису, то для получения информации по ним указывайте порядковый номер карты в запросе (например, BALI 2 или MSTI 2).

В случае возникновения вопросов Вы можете обратиться в отделение банка, выдавшее Вам пластиковую карту или в контакт-центр ЧАКБ "Ориент Финанс" по номеру (+998 71) 200-88-99/4004. Новости и дополнительная информация об обслуживании на Интернет сайте [www.ofb.uz](http://www.ofb.uz)

<p><b>ЦБУ Шайхантахур</b> г.Ташкент, ул. Навои, дом №33 +998(71) 244 54 41</p>	<p><b>ЦБУ Юнусабад</b> г.Ташкент, ул. А.Темур, дом №95а +998(71) 140 77 79</p>	<p><b>ЦБУ Мирабад</b> г.Ташкент, ул.Якуб Коласа, дом №7А +998(71) 140 70 00</p>	<p><b>ЦБУ Чиланзар</b> г. Тошкент, Чиланзар-3, дом №55/1 +998(71) 277 -42-08</p>
<p><b>ЦБУ Центральный операционный</b> г.Ташкент ш., ул. Кичик Беш Ёгоч, дом №50 +998(71) 205-00-66</p>	<p><b>Бош офис қошидаги Амалиёт бошқармаси</b> Тошкент ш., Осиё кўчаси, 5-уй +998(71) 205 55 55</p>		<p><b>ЦБУ Самарканд</b> г. Самарканд, ул. Мирзо Улугбек, дом №48 +998(66) 230-80-00</p>





Приложение №2. к Договору присоединения к условиям открытия и обслуживания корпоративных банковских карт в ЧАКБ «Ориент Финанс»



ORIENTFINANSBANK

ЗАЯВЛЕНИЕ

к ЧАКБ «Ориент Финанс»

от Организации: \_\_\_\_\_ (укажите наименование Организации<sup>1</sup>)

в лице: \_\_\_\_\_ (должность и Ф.И.О. Руководителя)

Form for card issuance and renewal with checkboxes and a 16-digit grid.

- Reasons for card issuance: expiration, loss, technical failure, etc.

Form for card type selection (UZCARD, HUMO, MasterCard Business) and PIN code entry.

Form for card closure with a 16-digit grid.

р/с: \_\_\_\_\_

Данные Организации:

Form for organization details including INN, address, email, and phone numbers.

Данные Держателя карты:

Form for cardholder details including family name, first name, and patronymic.

Form for cardholder personal data including date of birth, citizenship, and place of birth.

Form for PINFL (document number) with a 16-digit grid.

Form for document type selection (Passport/ID or other).

Данные, содержащиеся в документе, удостоверяющем личность:

Form for document serial and address details (house, apartment, index).

Form for permanent and temporary residence address checkboxes.

Footnotes explaining the numbering of organization names and addresses.



**Информация о трудовой занятости:**

Наемный работник: Да \_\_\_\_\_ Нет \_\_\_\_\_

Наименование Организации: \_\_\_\_\_

Занимаемая должность: \_\_\_\_\_

**Настоящим заявлением, подтверждаю, что**

Ознакомился(ась) с договором присоединения к условиям открытия и обслуживания корпоративной банковской карты в ЧАКБ «Ориент Финанс».

Я полностью согласен(на) с указанными условиями и присоединяюсь к ним путем подписания настоящего заявления. ✓

\_\_\_\_\_  
Подпись Руководителя

Ознакомился(ась) с договором присоединения к условиям открытия и обслуживания корпоративной банковской карты в ЧАКБ «Ориент Финанс».

Я полностью согласен(на) с указанными условиями и присоединяюсь к ним путем подписания настоящего заявления. ✓

\_\_\_\_\_  
Подпись Держателя карты

**Подтверждаю достоверность указанных мною сведений и не возражаю против их проверки и использования. С условиями обслуживания и Тарифами Банка, а также Правилами пользования картой ознакомлен и обязуюсь их соблюдать.**

**Наименование Организации:**

**Руководитель:**

\_\_\_\_\_  
Ф.И.О.



МП. Подпись

**Главный бухгалтер:**

\_\_\_\_\_  
Ф.И.О.



Подпись

**Держатель карты:**

\_\_\_\_\_  
Ф.И.О.



Подпись

**ОТМЕТКИ БАНКА**

Дата принятия Заявления:

«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

**Ответственный  
сотрудник**

\_\_\_\_\_  
Ф.И.О.

Подпись

**Управляющий  
ЦБУ**

\_\_\_\_\_  
Ф.И.О.

М.П. Подпись

**Отметка о выдаче банковской карты**

Настоящим удостоверяю получение банковской карты. Персональные данные на карте указаны, верно.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.



\_\_\_\_\_  
Подпись Держателя карты



Приложение №3. к Договору присоединения к условиям открытия и обслуживания корпоративных банковских карт в ЧАКБ «Ориент Финанс»



**ORIENTFINANSBANK**

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
на блокировку корпоративной банковской карты**

ОТ: \_\_\_\_\_  
(Наименование Организации)

В лице: \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О./ Должность)

**Просим заблокировать выданную ранее банковскую карту с постановкой в СТОП-лист с признаком:**

- утеря карты;
- другое: \_\_\_\_\_

**Номер ККС:**

2	2	6	2	0															
---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

**Номер карты:**

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

**С Тарифом, Правилами использования карт ЧАКБ «ОРИЕНТ ФИНАНС» и порядком блокировки карт ознакомлены и обязуемся их выполнять.**

**Наименование Организации:** \_\_\_\_\_

**Руководитель:** \_\_\_\_\_  
Ф.И.О.
✓  
МП.
Подпись

**Главный бухгалтер:** \_\_\_\_\_  
Ф.И.О.
✓  
Подпись

**ОТМЕТКИ БАНКА**

Дата принятия Заявления: \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202 \_\_\_\_ г.

ЧАКБ «Ориент Финанс» ЦБУ \_\_\_\_\_

**Заявление  
принял (а)** \_\_\_\_\_  
Ф.И.О.
Подпись

**Согласовано** \_\_\_\_\_  
Ф.И.О.
Подпись

**Карта  
заблокирована** \_\_\_\_\_  
Ф.И.О.
Подпись



Приложение №4. Договору присоединения к условиям открытия и обслуживания корпоративных банковских карт в ЧАКБ «Ориент Финанс»



ORIENTFINANSBANK

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
на разблокировку корпоративной банковской карты**

ОТ: \_\_\_\_\_  
(Наименование Организации)

В лице: \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О./ Должность)

**Просим разблокировать ранее заблокированную банковскую карту:**

**Номер ККС:**

2	2	6	2	0															
---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

**Номер карты:**

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

**Причина разблокировки:**

- Восстановление карты (после утери/кражи, если карта была найдена);
- Устранение причины блокировки (например, ошибочный ввод ПИН-кода, временная блокировка по запросу и т.д.)
- другое: \_\_\_\_\_

**Настоящим подтверждаем, что:**

Вышеуказанная банковская карта находится у нас.  
Мы ознакомлены с Тарифами, Правилами использования карт ЧАКБ «Ориент Финанс» и обязуемся их выполнять.  
Подтверждаем свою ответственность за все операции, которые будут совершены по данной карте после её разблокировки.

**Наименование Организации:** \_\_\_\_\_

**Руководитель:** \_\_\_\_\_  
Ф.И.О. МП. Подпись

**Главный бухгалтер:** \_\_\_\_\_  
Ф.И.О. Подпись

**ОТМЕТКИ БАНКА**

Дата принятия Заявления: « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

ЧАКБ «Ориент Финанс» ЦБУ \_\_\_\_\_

**Заявление принял (а)** \_\_\_\_\_  
Ф.И.О. Подпись

**Согласовано** \_\_\_\_\_  
Ф.И.О. Подпись

**Карта разблокирована** \_\_\_\_\_  
Ф.И.О. Подпись