



ORIENTFINANSBANK



ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ
к условиям открытия специального карточного счета и обслуживания
банковских карт для Индивидуальных предпринимателей
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	6
5. Обязанности индивидуального предпринимателя.....	7
6. Права банка	8
7. Права индивидуального предпринимателя	9
8. Условие проведения расчетов.....	10
9. Ответственность сторон.....	11
10. Меры по комплаенсу в отношении СКСИП.....	11
11. Антикоррупционные условия	12
12. Конфиденциальность	13
13. Форс-мажор.....	13
14. Разрешение споров	14
15. Сроки действия договора, порядок его изменения и расторжения.....	14
16. Заключительное положение	15
Приложение №1.....	17
Приложение №2.....	25
Приложение №3.....	27
Приложение №4.....	28



ДОГОВОР О ПРИСОЕДИНЕНИИ к условиям открытия специального карточного счета и обслуживания банковских карт для Индивидуальных предпринимателей в ЧАКБ «Ориент Финанс»

ЧАКБ «Ориент Финанс (далее – Банк), с одной стороны, и Индивидуальный предприниматель (далее – Индивидуальный предприниматель/ИП), изъявившее принять настоящий договор о присоединении к условиям открытия специального карточного счета и обслуживания банковских карт для Индивидуальных предпринимателей в ЧАКБ «Ориент Финанс» путем (далее по тексту – Договор) путем подписания Заявления о присоединении к Договору, с другой стороны, пришли к согласию о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 1.1. Настоящий договор регулирует взаимоотношения между Банком и Индивидуальным предпринимателем по проведению взаиморасчетов с использованием банковской карты индивидуального предпринимателя (далее по тексту «Карта»), эмитированной Банком.
- 1.2. Настоящий договор заключается в порядке, предусмотренном статьей 360 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, в форме присоединения Индивидуального предпринимателя к Договору.
- 1.3. Заполнение и подписание Индивидуальным предпринимателем Заявления (приложение №2 к настоящему Договору) является подтверждением полного и безоговорочного принятия Индивидуальным предпринимателем всех условий настоящего Договора в целом без каких-либо оговорок. Заявление является неотъемлемой частью настоящего Договора и имеет равную с ним юридическую силу. Любые оговорки, изменяющие условия Договора, которые могут быть сделаны Индивидуальным предпринимателем при подписании Заявления, не имеют юридической силы.
- 1.4. Перед оформлением соответствующих документов, Индивидуальному предпринимателю предоставляется право ознакомиться с текстом Договора. Индивидуальный предприниматель имеет право получить один экземпляр распечатанного текста Договора.

2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 2.1. **Карта** – это банковская карта международной и/или национальной платежной системы, эмитированная Банком для Индивидуального предпринимателя и предназначенная для безналичных расчетов. Карта является собственностью Банка и предоставляется Банком Индивидуальному предпринимателю во временное пользование
- 2.2. **Держатель карты** – Индивидуальный предприниматель – физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, которому Банк выдал Карту на основании настоящего Договора.
- 2.3. **СКСИП** – специальный карточный счет индивидуального предпринимателя (далее – счет), открываемый Банком для Индивидуального предпринимателя и предназначенный для осуществления безналичных расчетов с использованием банковской карты.
- 2.4. **Терминал** – это устройство, подключенное к платежной системе, предназначенное для осуществления операций по Карте, включая



- оплату товаров и услуг, выдачу наличных денежных средств, проверку баланса и получение другой информации о Карте.
- 2.5. Предприятие** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющий деятельность по реализации товаров (работ, услуг) и принимающий к оплате банковские карты.
- 2.6. ПИН-код** – персональный идентификационный номер, представляющий собой конфиденциальную комбинацию цифр, предназначенную для аутентификации Держателя Карты при проведении операций по Карте и защиты информации, хранящейся на Карте от несанкционированного доступа третьих лиц. Ответственность за сохранность ПИН-кода несет Индивидуальный предприниматель.
- 2.7. Квитанция** – документ, подтверждающий совершение операции по Карте, выдаваемый Терминалом в электронном или бумажном виде. Квитанция содержит данные о проведенной операции, дату и сумму платежа. Оригиналы квитанций, подписанные уполномоченным представителем Предприятия, являются основанием для бухгалтерской отчетности и могут быть использованы для разрешения споров, связанных с оплатой товаров (работ, услуг). При этом, между продавцом товаров или услуг и Индивидуальным предпринимателем должно быть составлено соответствующее соглашение.
- 2.8. Возврат** – возврат денежных средств на счет карты Индивидуального предпринимателя, осуществляемый по инициативе Предприятия в случае возврата товара (отмены услуги), обмена товара или иных оснований, предусмотренных законодательством и договором. Возврат денежных средств осуществляется в безналичном порядке на счет карты, с которой была произведена оплата.
- 2.9. Стоп лист** – перечень Карт, операции по которым запрещаются Банком после официального обращения Индивидуального предпринимателя вследствие утраты или порчи Карты. Для постановки Карты в Стоп лист Индивидуальный предприниматель подает письменное заявление с указанием номера Карты.
- 2.10. Тариф** – комиссионное вознаграждение, оплачиваемое Индивидуальным предпринимателем в пользу Банка при совершении операций с помощью Карты. Банк имеет право самостоятельно устанавливать Тариф.
- 2.11. Платежная система** – Национальные платежные системы UZCARD и HUMO (НПС), а также международные платежные системы VISA, MasterCard и CHINA UNION PAY (МПС).
- 2.12. НМПЦ** – АО «Milliy Banklararo Protsessing Markazi» (Национальный Межбанковский Процессинговый Центр) – это организация, обеспечивающая обработку платежей по банковским картам.
- 2.13. ЕОПЦ** – АО «Единый общереспубликанский процессинговый центр» (ЕОПЦ) – это организация, обеспечивающая обработку платежей по банковским картам.
- 2.14. 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.
- 2.15. Договор** – настоящий договор, включая заявление на присоединение к его условиям и все приложения, является соглашением между Банком и



Индивидуальным предпринимателем, регулирующим отношения сторон по вопросам открытия и обслуживания счета для индивидуального предпринимателя, выпуска и использования банковской карты, а также определяет права и обязанности сторон.

- 2.16. Заявление на присоединение к договору (Заявление)** – это документ, подтверждающий, что Индивидуальный предприниматель ознакомился и согласен со всеми условиями настоящего Договора и желает воспользоваться банковскими услугами, предоставляемыми Банком.

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 3.1.** Для получения Карты ИП Индивидуальный предприниматель должен открыть в Банке расчетный счет и подать заявление на выпуск карты. Банк, после проверки предоставленных документов, откроет СКСИП, изготовит карту и передаст ее Индивидуальному предпринимателю в течение 10 рабочих дней.
- 3.2.** Банк осуществляет выпуск и обслуживание пластиковых карт следующих платежных систем:
- UZCARD
 - HUMO
 - MasterCard Standard
 - VISA Classic
 - UnionPay Classic
- 3.3.** Индивидуальный предприниматель является единственным пользователем Карты и не может открыть дополнительную карту на имя третьего лица.
- 3.4.** Карта в национальной валюте может использоваться для оплаты расходов на закупку товаров, материалов, оборудования, оплату услуг сторонних организаций, аренду помещений, транспортные расходы и другие расходы, связанные с ведением предпринимательской деятельности. Запрещается использование Карты для выплаты заработной платы, социальных выплат, а также для получения наличных денежных средств и покупки иностранной валюты, кроме случаев указанных в Договоре.
- 3.5.** Карта в международной валюте предназначена для оплаты расходов, связанных с командировками Индивидуального предпринимателя в иностранные государства, включая проживание, питание, транспорт и другие необходимые расходы предусмотренные действующим законодательством Республики Узбекистан.
- 3.6.** Индивидуальный предприниматель обязан обеспечивать законность всех операций, осуществляемых с использованием Карты, и несет полную ответственность за их последствия.
- 3.7.** На остатки средств, находящихся на СКС Индивидуального предпринимателя, в течение всего срока действия договора, проценты не начисляются.
- 3.8.** Банк взимает плату за выпуск Карты, открытие СКСИП и зачисление средств на СКСИП в соответствии с действующим Тарифом Банка, который является неотъемлемой частью настоящего Договора. С действующим Тарифом Банка Клиент может ознакомиться на сайте Банка (www.ofb.uz) или в любом отделении Банка.
- 3.9.** При выпуске Карты Индивидуальный предприниматель перечисляет необходимую сумму с любого депозитного счета до востребования на



- транзитный счет (№ 23104), денежные средства, подлежащие зачислению на СКСИП.
- 3.10. Карта должна быть возвращена Банку по окончании срока действия, при замене, при переходе в другой банк или по официальному требованию Банка.
 - 3.11. Банк производит замену утерянной или украденной Карты в течение 20 банковских рабочих дней со дня подачи Индивидуальным предпринимателем письменного заявления об утере Карты.
 - 3.12. Обслуживание СКСИП выполняется по дебетовой схеме.
 - 3.13. Все расчеты по настоящему договору производятся в национальной валюте и иностранной валюте.
 - 3.14. Банк осуществляет обслуживание СКСИП/Карточку в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, правилами платежных систем, условиями настоящего Договора, другими внутренними нормативными документами Банка.
 - 3.15. Индивидуальный предприниматель дает согласие (заранее данный акцепт) и предоставляет Банку безусловное и безотзывное право без дополнительного распоряжения и согласия Индивидуального предпринимателя списывать денежные средства, находящиеся на СКСИП, по всем операциям, совершенным по Карточке/СКСИП, включая любые комиссии и вознаграждения Банка, задолженности перед Банком, штрафные санкции и иных сумм в соответствии с действующим законодательством, условиями настоящего Договора, действующими Тарифами.
 - 3.16. Банк уведомляет Индивидуального предпринимателя об операциях с использованием Карты посредством направления SMS-сообщения о совершении им каждой операции с использованием Карты. Размер и порядок взимания комиссии за уведомление об операциях с использованием Карты устанавливаются в Тарифах Банка.
 - 3.17. При этом, Индивидуальный предприниматель предоставляет Банку путем указания в Заявлении номер мобильного телефона для информирования посредством SMS-сообщения. Индивидуальный предприниматель имеет право в любое время подключить/отключить/изменить услугу SMS-информирования (SMS банкинг), представив в Банк соответствующее заявление.
 - 3.18. Индивидуальный предприниматель вправе отказать в предоставлении номера своего мобильного телефона и использование услуги SMS-информирования. В таких случаях, Индивидуальный предприниматель имеет право получать выписки по СКСИП ежедневно в рабочие дни Банка путем личного обращения в Банк.

4. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

- 4.1. Банк обязуется:
 - 4.1.1. при выдаче Карты ознакомить Пользователя 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 специального счета индивидуального предпринимателя (СКСИП) денежные средства в сумме всех операций, совершенных с использованием Карты, включая комиссии Банка за осуществление таких операций, если такие комиссии предусмотрены Тарифами Банка.
 - 4.1.3. кредитовать (зачислять) денежные средства, поступающие безналичным путем, на СКСИП.



- 4.1.4. предоставлять по требованию Индивидуального предпринимателя информацию, связанные с использованием Карты путем выдачи выписок со СКСИП на платной основе согласно действующим Тарифам Банка.
- 4.1.5. обеспечить возможность круглосуточного направления уведомления об утере банковской карты и (или) несанкционированном использовании банковской карты.
- 4.1.6. с момента поступления заявления/обращения Индивидуального предпринимателя об утрате (краже, потери и т.д.) и (или) несанкционированном использовании Карты немедленно приостановить/прекратить предоставление услуг по Карте и заблокировать Карту.
- 4.1.7. предоставлять Индивидуальному предпринимателю 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 Карточкам, оповестить Индивидуальному предпринимателю не менее чем за 10 дней до введения указанных изменений посредством размещения информации на официальном веб-сайте Банка (www.ofb.uz).
- 4.1.9. гарантировать конфиденциальность всей информации относительно Индивидуальному предпринимателю, составляющей банковскую тайну.
- 4.1.10. Уведомлять Индивидуальному предпринимателю о размере и порядке взимаемой комиссии за обслуживание Карты, начислении задолженности при ее неуплате, а также обеспечить предоставление Индивидуальному предпринимателю подтверждения факта оплаты комиссии за обслуживание его Карты в порядке, предусмотренном настоящим Договором.
- 4.1.11. при расторжении настоящего договора вернуть на счет до востребования Индивидуального предпринимателя остаток денежных средств, находящихся на СКСИП, после проведения всех взаиморасчетов по операциям, совершенным ранее по Карте.

5. ОБЯЗАННОСТИ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

- 5.1. Индивидуальный предприниматель 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. выполнять условия настоящего договора.
 - 5.1.3. использовать Карту в пределах остатка средств на СКСИП и в течение срока ее действия.
 - 5.1.4. сохранять в тайне ПИН коды, в такой же степени как нечто относящееся к финансовой и коммерческой тайне Индивидуального предпринимателя.
 - 5.1.5. оплачивать комиссионное вознаграждение за все совершаемые с помощью Карты операции в соответствии с действующими Тарифами Банка.
 - 5.1.6. оплачивать все расходы, связанные с нарушением настоящего договора со стороны Индивидуального предпринимателя.
 - 5.1.7. незамедлительно информировать Банк по телефону, в том числе в Контакт-центр Банка для блокировки Карты при утере (кражи) и/или несанкционированного использования Карточкой, а также если ПИН-код стал известен третьему лицу, и предпринять действия по блокированию Карты.



- 5.1.8.** при расторжении настоящего договора или при прекращении деятельности вернуть Карту в Банк в рабочем состоянии, закрыть СКСИП. При невозможности возврата Карты, оплатить комиссию, в соответствии с действующими Тарифами Банка.
- 5.1.9.** восстановить средства, которые были списаны с банковской карты вследствие попадания Индивидуального предпринимателя в Картотеку №2.
- 5.1.10.** вернуть Карту по первому требованию Банка.
- 5.1.11.** Письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, указанным в заявлении о выпуске Карты/открытые СКСИП (адрес, ФИО, номера телефонов и другие реквизиты) в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента возникновения таких изменений. Все риски, возникшие в результате непредставления или несвоевременного представления в Банк информации, указанной в настоящем пункте, возлагаются на Индивидуального предпринимателя.
- 5.1.12.** Индивидуальный предприниматель 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, включая все внесенные в них изменения и дополнения. При возникновении вопросов, связанных с условиями обслуживания, Индивидуальный предприниматель вправе обратиться за разъяснениями в любое удобное для нее отделение Банка.

6. ПРАВА БАНКА

- 6.1.** Банк имеет право:
- 6.1.1.** Без распоряжения клиента списать следующие денежные средства с СКСИП Клиента, открытого в соответствии с Договором:
- сумм операций, совершенных с использованием Карты (Карт) и/или ее реквизитов.
 - комиссий (иной платы) Банка за обслуживание СКСИП (в том числе штрафов).
 - овердрафта по счету.
 - сумм, ошибочно зачисленных на Счет Клиента.
 - в случае наличия задолженности Клиента перед Банком по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентам, 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 Индивидуальному предпринимателю выплаченное им вознаграждение за ее обслуживание в случае неявки Индивидуального предпринимателя в Банк для получения Карты в срок более 6 (шести) календарных месяцев со дня подачи Заявления на открытие СКС и Карты.
- 6.1.4.** в одностороннем порядке изменять тарифы на обслуживание банковской карты. Индивидуальный предприниматель 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 Индивидуального предпринимателя Карту, предварительно уведомив его не менее чем за 3 (три) дня до предполагаемой даты изъятия.
- 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 Карты с международных карт.
- 6.1.11.** требовать от Индивидуального предпринимателя выплатить все суммы задолженности и расходы, связанные с нарушением Индивидуальным предпринимателем настоящего договора.
- 6.1.12.** приостанавливать или прекращать использование Карты на основании полученного от Индивидуального предпринимателя уведомления/заявления или по своей инициативе при нарушении Индивидуальным предпринимателем 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 резинитов.
 - 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 договором на использование банковских карт.
 - 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 ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

- 7.1.** Индивидуальный предприниматель имеет право:
- 7.1.1.** производить пополнение СКСИП, путем перевода средств со своего любого счета до востребования.



- 7.1.2. 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.
- 7.1.3. Производить изменение ПИН-кода Карты с целью повышения безопасности в любое время после ее получения с использованием устройств самообслуживания Банка (банкоматы, терминалы самообслуживания).
- 7.1.4. Предъявлять письменные претензии в случае несогласия с выпиской со СКСИП и/или возникновения спорных вопросов по совершенным операциям в установленном порядке.
- 7.1.5. Обратиться в Банк с соответствующим заявлением на перевыпуск действующей Карты в случае утраты (кражи) или истечения срока ее действия.
- 7.1.6. 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. Индивидуальный предприниматель не вправе требовать от Банка возврата сумм до тех пор, пока Банком не получены сведения о произведенных операциях от Предприятий.

8. УСЛОВИЕ ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ

- 8.1. Банк взимает с Индивидуального предпринимателя комиссионное вознаграждение по действующим Тарифам Банка в соответствующий валюте СКС ИП.
- 8.2. Комиссионное вознаграждение за зачисления средств на СКСИП производится Банком самостоятельно без распоряжения Клиента согласно ст. 783 Гражданского кодекса мемориальным ордером с транзитного счета 23104 в размере причитающие Банку.
- 8.3. Комиссионное вознаграждение за открытие СКСИП сопровождается отдельным платежным поручением на счет 45265.
- 8.4. СКСИП Клиента может вестись в национальной валюте (сумы Узбекистана) и/или в валюте доллары США (USD).
- 8.5. Пополнение СКСИП производится безналичным платежом в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.
- 8.6. Клиент перечисляет на счет 23104, открытый в Банке, денежные средства, подлежащие зачислению на СКСИП.
- 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 СКСИП по курсу, установленному ЧАКБ «Ориент Финанс» и Международной платежной системой, действующему на день совершения операции, либо на день поступления финансового подтверждения транзакции.
- 8.9. Вознаграждение Банка взимается в валюте СКСИП по ставкам, установленным Тарифом банка.
- 8.10. Проценты на ежедневный остаток денежных средств, находящихся на Счете, не начисляются, если иное прямо не предусмотрено Тарифом.



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 Индивидуальным предпринимателем об утере, краже или несанкционированном использовании Карты. Банк также не несет ответственности за любые операции, совершенные с использованием Карты, если ПИН-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 Индивидуальным предпринимателем 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 Индивидуальным предпринимателем мер безопасности использования Карты, предусмотренных настоящим Договором.
 - установление факта участия Индивидуального предпринимателя в совершении преступлений с использованием (противоправные действия) 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.** Индивидуальный предприниматель, равно как и Банк, несет ответственность за обеспечение конфиденциальности информации по договору.
- 9.7.** Ответственность сторон в случаях, непредусмотренных настоящим договором, регулируется действующим законодательством Республики Узбекистан.
- 9.8.** Индивидуальный предприниматель несет ответственность за предоставление Банку недостоверной информации.
- 9.9.** Индивидуальный предприниматель несет ответственность за обоснованность проводимых операций и все последствия, вызванные незаконным использованием Карты и/или содержащейся на ней информации, вызванные умыслом или неосторожностью Клиента, нарушением Правил пользования Картой.

10. МЕРЫ ПО КОМПЛАЕНСУ В ОТНОШЕНИИ СКСИП

- 10.1.** При открытии счета Индивидуальный предприниматель заявляет и гарантирует Банку, что:



- 10.1.1. Индивидуальный предприниматель признает, что в дополнение к любым другим правам по Договору Банк вправе задерживать и расследовать транзакции Индивидуального предпринимателя.
- 10.1.2. Банк имеет право направлять запрос Индивидуальному предпринимателю для полного изучения осуществляемой транзакции (источник происхождения денежных средств, законность и обоснованность проводимой транзакции и др.), в свою очередь Индивидуальный предприниматель обязуется в кратчайшие сроки предоставить все запрашиваемые Банком сведения и документы.
- 10.1.3. Банк определяет может ли осуществляемая транзакция Индивидуального предпринимателя нарушить законы и правила, связанные с отмыванием денег, финансированием терроризма или экономическими санкциями.
- 10.2. Банк приостанавливает транзакцию Индивидуального предпринимателя в следующих случаях:
 - 10.2.1. если возникает необходимость в дополнительном изучении Банком транзакции Индивидуального предпринимателя карты.
 - 10.2.2. если транзакция Индивидуального предпринимателя карты подпадает под международные экономические и финансовые санкции.
 - 10.2.3. если транзакция Индивидуального предпринимателя 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 Индивидуального предпринимателя 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 Индивидуального предпринимателя 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 Индивидуального предпринимателя и заблокировать расчетный счет.
- 10.5. После блокировки счета, Индивидуальный предприниматель 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 Индивидуальным предпринимателем адреса предоставленных при открытии счета, вне зависимости получено ли от Индивидуального предпринимателя 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 Индивидуальным предпринимателем друг другу информация, связанная с предметом договора будет считаться конфиденциальной. Стороны примут все необходимые и достаточные меры для того, чтобы предотвратить разглашение получаемой информации третьим лицами.
- 12.2. Индивидуальный предприниматель, равно как и Банк, несет ответственность за сохранность банковской тайны и сведений по настоящему 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 СКСИП или возникновения спорных вопросов/споров по совершенным платежам с использованием Карты, Индивидуальный предприниматель обращается письменным заявлением/претензией в адрес Банка. К заявлению необходимо приложить копии обосновывающих документов (слип, чеки, выписка и пр.).
- 14.2.** Банк рассматривает заявление Индивидуального предпринимателя 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 Индивидуальному предпринимателю.
- 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 подписания его сторонами и действует до расторжения по инициативе любой из Сторон.
- 15.2.** Договор может быть расторгнут по инициативе Индивидуального предпринимателя при условии письменного уведомления Банка за 10 дней до предполагаемого расторжения договора при условии, что:
- Карта, выданная Индивидуальному предпринимателю Банком, возвращены Банку в рабочее состояние (под рабочим состоянием карты понимается карта, не имеющая видимых повреждений и не заблокированная) в Банк.
 - На счете Индивидуального предпринимателя, открытый в Банке, не наложен арест уполномоченными государственными органами.
 - Индивидуальный предприниматель выполнил все обязательства перед Банком по настоящему Договору.
 - Индивидуальный предприниматель 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 Индивидуального предпринимателя с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для Индивидуального предпринимателя.
- 15.5.** С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Договору до вступления в силу изменений и/или



дополнений, Индивидуальный предприниматель обязан не реже одного раза в одну календарную неделю самостоятельно обращаться в Банк или посетить официальный веб-сайт Банка www.ofb.uz для получения сведений об изменениях и дополнениях, внесенных в Договор и/или Тарифы.

- 15.6.** 18.7.15.6. Все изменения и дополнения к настоящему Договору и/или Тарифам размещаются на официальном веб-сайте Банка www.ofb.uz не менее чем за 10 календарных дней до вступления их в силу. Индивидуальный предприниматель обязана самостоятельно ознакомиться с изменениями и дополнениями.
- 15.7.** В случае несогласия с внесенными изменениями Индивидуальный предприниматель 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 Индивидуальным предпринимателем.
- 15.8.** Индивидуальный предприниматель 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 Индивидуальному предпринимателю 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 уплаты комиссий и др.) являются согласованными обеими сторонами и не ущемляют их прав и интересов. Индивидуальный предприниматель ознакомлен и согласен 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 банковской карты индивидуального предпринимателя национальных платежных систем (Условия и меры безопасности)



Правила пользования международной картой.

- 16.6.2.** Приложение №2 – Заявление (на выпуск, перевыпуск, закрытие банковской карты).
- 16.6.3.** Приложение №3 – Заявление на блокировку банковской карты.
- 16.6.4.** Приложение №4 – Заявление на разблокировку банковской карты.



Приложение №1.

к Договору о присоединении к условиям открытия
специального карточного счета и обслуживания банковских
карт для Индивидуальных предпринимателей в
ЧАКБ «Ориент Финанс»

Инструкция по использованию банковской карты индивидуального предпринимателя национальных платежных систем (Условия и меры безопасности)

1. ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

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

2. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

- 2.1. ПИН-код необходимо запомнить, не указывать ПИН 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. ПИН-код должен быть известен только законному держателю карты, 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 СКСИП необходимо иметь в виду:
 - При совпадении валюты операции по СКСИП отражается сумма операции.
 - Осуществление операций с использованием Банковской карты допускается в пределах остатка денежных средств на СКСИП.
- 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 Банковской карты или её реквизитов, будут отнесены на ССКС 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 Карточкой, а также помочь Вам в решении вопроса круглосуточно.

3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ ДЛЯ БЕЗНАЛИЧНОЙ ОПЛАТЫ ТОВАРОВ И УСЛУГ

- 3.1. Не использовать банковскую карту индивидуального предпринимателя 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 БАНКОВСКОЙ КАРТЫ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

- 4.1. При использовании банковской карты индивидуального предпринимателя возможно совершение подряд не более двух неправильных попыток набора ПИН-кода. После третьей ошибочной попытки ввода ПИН-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 банковской карты индивидуального предпринимателя, ранее заявленной как утраченная (украденная), необходимо немедленно информировать об этом Банк, использование такой Банковской карты запрещено.



5. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПЕРЕВЫПУСК БАНКОВСКОЙ КАРТЫ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

- 5.1. Банк выпускает Карточку 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 СКСИП 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 банковские 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.

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. **CVC (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 СКС 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 ПИН-конверт, содержащий



секретный персональный ПИН-код, известный только Держателю Карты. ПИН-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 ПИН-конверт надежно запечатан и не вскрывался ранее. После вскрытия ПИН-конверта необходимо запомнить свой ПИН-код и хранить его в тайне. Не рекомендуется записывать ПИН-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 полем 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 СКС Клиента в безусловном порядке.
- 5.3.** ПИН-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, ПИН-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 СКС необходимо иметь в виду:
- При совпадении валюты операции (валюта, в которой Держателем совершена операция) и валютой СКС (Доллар США) по СКС 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 СКС.
 - 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 ПИН-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 СКС, 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 ПИН-код. Перед набором ПИН-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 ПИН-кода. После третьей ошибочной попытки ввода ПИН-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 ПИН-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 СКС. 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 СКС 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

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



Приложение №2.

к Договору о присоединении к условиям открытия специального карточного счета и обслуживания банковских карт для Индивидуальных предпринимателей в ЧАКБ «Ориент Финанс»



ЗАЯВЛЕНИЕ

к ЧАКБ «Ориент Финанс»

от ИП: _____

(указывается Ф.И.О. Индивидуального предпринимателя¹)

Form for card issuance and replacement, including checkboxes and a 16-digit card number grid.

Reasons for card issuance/replacement: expiration, loss, technical failure, or other.

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

Form for card closure, including a 16-digit card number grid.

Данные Индивидуального предпринимателя:

Form for individual entrepreneur details: INN, address, email, phone numbers, and SMS-bank service checkbox.

Данные Держателя карты:

Form for cardholder details: Family name, first name, and patronymic.

(латинскими буквами в соответствии с данными документа, удостоверяющего личность)³

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

Form for PINFL and document type selection.

Form for document type selection: Passport/ID or other.

Данные, содержащиеся в документе, удостоверяющем личность:

серия и номер

Form for permanent and temporary residence addresses.

Form for home address: house number, apartment number, and index.

Footnotes explaining the fields for INN and document type.



Настоящим заявлением, подтверждаю, что

Ознакомился(ась) с договором присоединения к условиям открытия специального карточного счета и обслуживания банковских карт для Индивидуальных предпринимателей в ЧАКБ «Ориент Финанс».

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



Подпись

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 Индивидуального предпринимателя:



Ф.И.О.

М.П.

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 о присоединении к условиям открытия специального карточного счета и обслуживания банковских карт для Индивидуальных предпринимателей в ЧАКБ «Ориент Финанс»



ORIENTFINANSBANK

ЗАЯВЛЕНИЕ на блокировку банковской карты

от ИП: _____

(указывается Ф.И.О. Индивидуального предпринимателя)

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

- утеря карты;
- другое: _____

Номер СКС ИП:

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 Индивидуального предпринимателя:

_____ Ф.И.О.



_____ МП. 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. к Договору о присоединении к условиям открытия специального карточного счета и обслуживания банковских карт для Индивидуальных предпринимателей в ЧАКБ «Ориент Финанс»



ORIENTFINANSBANK

ЗАЯВЛЕНИЕ на разблокировку банковской карты

от ИП: _____

(указывается Ф.И.О. Индивидуального предпринимателя)

Просим разблокировать ранее заблокированную банковскую карту:

Номер ИП СКС:

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 меня. Я ознакомлен(а) 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 Индивидуального предпринимателя:

Ф.И.О. ✓
МП. 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