

## **ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ по обслуживанию банковских карт индивидуального предпринимателя в национальной валюте, эмитированных ЧАКБ «ОРИЕНТ ФИНАНС»**

ЧАКБ «ОРИЕНТ ФИНАНС», именуемый в дальнейшем Банк, и Индивидуальный предприниматель, именуемый в дальнейшем Индивидуальный предприниматель, изъявившее принять настоящий договор присоединения по обслуживанию банковских карт индивидуального предпринимателя в национальной валюте, эмитированных ЧАКБ «ОРИЕНТ ФИНАНС» путем присоединения к Договору (Заявление), пришли к согласию о нижеследующем:

### **ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

Настоящий договор регулирует взаимоотношения между Банком и Индивидуальным предпринимателем по проведению взаиморасчетов с использованием сумовой банковской карты индивидуального предпринимателя (далее по тексту «Карточка»), эмитированной Банком для оплаты в точках продаж (оказания услуг, выполнения работ).

Настоящий договор заключается в порядке, предусмотренном статьей 360 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, в форме присоединения Индивидуального предпринимателя к Договору.

Заполнение и подписание Индивидуальным предпринимателем Заявления является подтверждением полного и безоговорочного принятия Индивидуальным предпринимателем условий настоящего Договора в целом без каких-либо оговорок. Любые оговорки, изменяющие условия Договора, которые могут быть сделаны Индивидуальным предпринимателем при подписании Заявления, не имеют юридической силы.

Перед оформлением соответствующих документов, Индивидуальному предпринимателю предоставляется право ознакомиться с текстом Договора. Индивидуальный предприниматель имеет право получить один экземпляр распечатанного текста Договора.

### **1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

<b>Карточка</b>	Сумовая банковская карта Индивидуального предпринимателя, эмитированная Банком. Карточка является собственностью Банка и предоставляется Банком Индивидуальному предпринимателю во временное пользование
<b>СКСИП</b>	сумовой карточный счет индивидуального предпринимателя, открываемый Банком Индивидуальному предпринимателю для проведения взаиморасчетов с использованием Карточки
<b>Терминал</b>	устройство, используемое для расчетов по Карточке за товары и услуги, а также для предоставления справочной информации по Карточке
<b>Предприятие</b>	индивидуальный предприниматель, принимающие Карточки в качестве средства проведения взаиморасчетов с Индивидуальным предпринимателем за товары или услуги на территории Республики Узбекистан.
<b>ПИН коды</b>	специальные коды, предназначенные для подтверждения операций по Карточке, а также ограничения доступа третьих лиц

к информации, хранящейся на Карточке. ПИН коды являются конфиденциальной информацией и должны храниться в тайне. Ответственность за сохранность ПИН кодов несет Индивидуальный предприниматель.

<b>Квитанция</b>	чек, распечатываемый Терминалом в качестве подтверждения Операции, совершенной при помощи Карточки (оплате товаров и услуг). Оригиналы квитанций терминалов, счета и квитанции с подписью работника Предприятия и штампом «оплачено», представляемые при проведении оплаты платежей посредством терминалов за товары и услуги, являются отчетной документацией. При этом, между продавцом товаров или услуг и Индивидуальным предпринимателем должно быть составлено соответствующее соглашение.
<b>Возврат</b>	любой возврат денежных средств вследствие отказа Индивидуального предпринимателя от приобретенных с помощью Карточки товаров и услуг, одобренный Предприятием и осуществляемый Предприятием в установленной форме для зачисления на СКС Индивидуального предпринимателя. Возврат не может быть осуществлен в наличной форме.
<b>Стоп лист</b>	перечень Карточек, операции по которым запрещаются Банком после официального обращения Индивидуального предпринимателя вследствие утраты или порчи Карточки. Для постановки Карточки в Стоп лист Индивидуальный предприниматель подает письменное заявление с указанием номера Карточки.
<b>Тариф</b>	комиссионное вознаграждение, оплачиваемое Индивидуальным предпринимателем в пользу Банка при совершении операций с помощью Карточки. Банк имеет право самостоятельно устанавливать Тариф.
<b>НМПЦ</b>	ООО «Milliy Banklararo Protsessing Markazi», обеспечивающий информационное взаимодействие между участниками системы безналичных расчетов с использованием микропроцессорных карточек, имеющее договорные отношения с банками-участниками МПС и обеспечивающее информационный клиринг транзакций;
<b>ЕОПЦ</b>	ООО «Единый общереспубликанский процессинговый центр», обеспечивающий информационное взаимодействие между участниками системы безналичных расчетов с использованием микропроцессорных карточек, имеющее договорные отношения с банками-участниками МПС и обеспечивающее информационный клиринг транзакций;
<b>Договор</b>	это совокупность следующих документов: настоящий договор, заявление на присоединение к настоящему Договору и соответствующие инструкции;
<b>Заявление на присоединение к договору (Заявление)</b>	Заявление содержащие волеизъявление Индивидуального предпринимателя на присоединения к общим условиям договора по обслуживанию банковских карт индивидуального

предпринимателя в национальной валюте, эмитированных ЧАКБ «ОРИЕНТ ФИНАНС».

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Для получения Карточки Индивидуальный предприниматель должен иметь сумовой основной депозитный счет до востребования в Банке. Банк на основании заявления Индивидуального предпринимателя на выпуск Карточки в течение 10 (десяти) рабочих дней открывает Индивидуальному предпринимателю СКСИП, изготавливает Карточку и передает ее Индивидуальному предпринимателю.
- 2.2. Банк осуществляет обслуживание банковских карт системы UZCARD EMV и/или HUMO (онлайн операции).
- 2.3. Индивидуальный предприниматель является единственным пользователем Карточки и не может открыть дополнительную карту на имя третьего лица.
- 2.4. Индивидуальный предприниматель может производить оплату с банковских карт в национальной валюте по любым другим расходам, связанным с производством, торговлей, услугами, работами, а также установленными законодательством на территории Республики Узбекистан. Запрещается использование Карточки для выплаты заработной платы и других выплат социального характера, а также получения наличных денежных средств и покупка иностранной валюты.
- 2.5. Ответственность за законность операций, осуществленных через Карточку Индивидуального предпринимателя, возлагается на Индивидуального предпринимателя, открывшего СКСИП.
- 2.6. На остатки средств, находящиеся на СКСИП Индивидуального предпринимателя, проценты не начисляются.
- 2.7. Банк взимает плату за выпуск Карточки, открытие СКСИП и зачисление средств на СКСИП согласно действующему Тарифу Банка.
- 2.8. При выпуске Карточки Индивидуальный предприниматель перечисляет необходимую сумму с любого депозитного счета до востребования на транзитный счет (№ 23104), денежные средства, подлежащие зачислению на СКСИП.
- 2.9. Карточка должна быть возвращена Банку по окончании срока действия, при замене, при переходе в другой банк или по официальному требованию Банка.
- 2.10. Банк производит замену утерянной или украденной Карточки в течение 20 банковских рабочих дней со дня подачи Индивидуальным предпринимателем письменного заявления об утере Карточки.
- 2.11. Обслуживание СКСИП выполняется по дебетовой схеме.
- 2.12. Все расчеты по настоящему договору производятся в национальной валюте Республики Узбекистан - сум.
- 2.13. Банк осуществляет обслуживание СКСИП/Карточку в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, правилами платежных систем, условиями настоящего Договора, другими внутренними нормативными документами Банка.
- 2.14. 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.

- 2.15. Банк уведомляет Индивидуального предпринимателя об операциях с использованием Карточки посредством направления SMS-сообщения о совершении им каждой операции с использованием Карточки. Размер и порядок взимания комиссии за уведомление об операциях с использованием Карточки устанавливаются в Тарифах Банка.
- 2.16. При этом, Индивидуальный предприниматель предоставить 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.
- 2.17. Индивидуальный предприниматель вправе отказаться 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.

### **3. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

- 3.1. Банк обязуется:
  - 3.1.1. при выдаче Карточки ознакомить Пользователя/ей с Инструкцией по использованию Карточки, в том числе с условиями и мерами безопасности при её использовании, а также Тарифами Банка;
  - 3.1.2. дебетовать СКСИП Индивидуального предпринимателя на суммы всех операций, совершенных с помощью Карточки, уменьшающих остаток средств на СКСИП, а также на суммы комиссионного вознаграждения Банка за совершение указанных операций, если они предусмотрены.
  - 3.1.3. кредитовать (зачислять) денежные средства, поступающие безналичным путем, на СКСИП;
  - 3.1.4. предоставлять по требованию Индивидуального предпринимателя информацию, связанные с использованием Карточки путем выдачи выписок со СККС на платной основе согласно действующим Тарифам Банка;
  - 3.1.5. обеспечить возможность круглосуточного направления уведомления об утере банковской карты и (или) несанкционированном использовании банковской карты;
  - 3.1.6. с момента поступления заявления/обращения Индивидуального предпринимателя об утрате (краже, потери и т.д.) и (или) несанкционированном использовании Карточки немедленно приостановить/прекратить предоставление услуг по Карточке и заблокировать Карточку;
  - 3.1.7. предоставлять Индивидуальному предпринимателю консультации по вопросам использования Карточки и технологии расчетов, предусмотренных действующими Тарифами;
  - 3.1.8. 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](http://www.ofb.uz));
  - 3.1.9. гарантировать конфиденциальность всей информации относительно Индивидуальному предпринимателю, составляющей банковскую тайну;
  - 3.1.10. Уведомлять Индивидуальному предпринимателю о размере и порядке взимаемой комиссии за обслуживание Карточки, начислении задолженности при ее неуплате, а также обеспечить предоставление Индивидуальному предпринимателю подтверждения факта оплаты комиссии за обслуживание его Карточки в порядке, предусмотренном настоящим Договором.
  - 3.1.11. 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 Карточке.

#### **4. ОБЯЗАННОСТИ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ**

- 4.1. Индивидуальный предприниматель обязуется:
- 4.1.1. использовать Карточку в соответствии с действующим законодательством, настоящим Договором и Инструкцией по использованию Карточки согласно приложению №1 к Договору (условиями и мерами безопасности), правилами платежных систем, нести ответственность за все операции, совершенные по СКСИП;
  - 4.1.2. выполнять условия настоящего договора;
  - 4.1.3. использовать Карточку в пределах остатка средств на СКСИП и в течение срока ее действия;
  - 4.1.4. сохранять в тайне ПИН коды, в такой же степени как нечто относящееся к финансовой и коммерческой тайне Индивидуального предпринимателя;
  - 4.1.5. оплачивать комиссионное вознаграждение за все совершаемые с помощью Карточки операции в соответствии с действующими Тарифами Банка;
  - 4.1.6. оплачивать все расходы, связанные с нарушением настоящего договора со стороны Индивидуального предпринимателя;
  - 4.1.7. 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;
  - 4.1.8. при расторжении настоящего договора или при прекращении деятельности вернуть Карточку в Банк в рабочем состоянии, закрыть СКСИП. При невозможности возврата Карточки, оплатить комиссию, в соответствии с действующими Тарифами Банка;
  - 4.1.9. восстановить средства, которые были списаны с банковской карты вследствие попадания Индивидуального предпринимателя в Карготеху №2;
  - 4.1.10. вернуть Карточку по первому требованию Банка;
  - 4.1.11. Письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, указанным в заявлении о выпуске Карточки/открытые СКСК (адрес, ФИШ, 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. ПРАВА БАНКА**

- 5.1. Банк имеет право:
- 5.1.1. в случае производственной необходимости потребовать предъявления Карточки и изъять у Индивидуального предпринимателя Карточку, предварительно уведомив его не менее чем за 3 (три) дня до предполагаемой даты изъятия;
  - 5.1.2. в целях безопасности временно заблокировать Карту;
  - 5.1.3. самостоятельно устанавливать максимальный размер ежедневных и/или ежемесячных лимитов при снятии наличных денежных средств с карточки;
  - 5.1.4. требовать от Индивидуального предпринимателя выплатить все суммы задолженности и расходы, связанные с нарушением Индивидуальным предпринимателем настоящего договора;
  - 5.1.5. приостанавливать или прекращать использование Карточки на основании полученного от Держателя уведомления/заявления или по своей инициативе при нарушении Индивидуальным предпринимателем порядка использования Карточкой, условий настоящего Договора.

- 5.1.6. Прекратить или ограничить совершение операций с использованием Карточки, в случаях, установленных действующим законодательством.
- 5.1.7. Банк вправе принять решение о приостановлении операций с банковской картой и изъятии банковской карты из обращения в следующих случаях:
- Если есть случаи, подтверждающие незаконное использование банковской карты или ее резинитов;
  - При использовании лицами, не имеющими права использовать банковскую карту;
  - В иных случаях, предусмотренных договором на использование банковских карт;
  - В иных случаях, предусмотренных законодательством.
- 5.1.8. 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.

## **6. ПРАВА ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ**

- 6.1. Индивидуальный предприниматель имеет право:
- 6.1.1. производить пополнение СКСИП, путем перевода средств со своего любого счета до востребования;
- 6.1.2. получать выписку обо всех совершенных Операциях с использованием своей Карточки и состоянии СКСИП согласно тарифам банка;
- 6.1.3. в целях безопасности изменить ПИН коды Карточки по своему усмотрению после его получения используя при этом оборудование Банка (терминалы, банкоматы, инфокиоски);
- 6.1.4. Предъявлять письменные претензии в случае несогласия с выпиской со СКСИП и/или возникновения спорных вопросов по совершенным операциям в установленном порядке;
- 6.1.5. Обратиться в Банк с соответствующим заявлением на перевыпуск действующей Карточки в случае утраты (кражи) или истечения срока ее действия;
- 6.1.6. Приостановить (заблокировать) или досрочно прекратить действие Карточки либо досрочно расторгнуть Договор, подав в Банк соответствующее письменное заявление.
- 6.2. Индивидуальный предприниматель не вправе требовать от Банка возврата сумм до тех пор, пока Банком не получены сведения о произведенных операциях от Предприятий;

## **7. КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ**

- 7.1. Банк взимает с Индивидуального предпринимателя комиссионное вознаграждение по действующим Тарифам Банка.
- 7.2. 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.
- 7.3. Комиссионное вознаграждение за открытие СКСИП сопровождается отдельным платежным поручением на счет 45294.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 8.1. Банк не несет ответственность за любые финансовые потери и операции (транзакции), произведенные кем-либо до уведомления/подачи заявления Банку о или утере (краже) Карточки и (или) несанкционированного использования Карточкой, а также если ПИН-код стал известен третьему лицу.
- 8.2. Банк не несет ответственности за простои, возникающие в работе системы UZCARD EMV или HUMO по вине сторонних организаций (ЕОПЦ или НМПЦ).

- 8.3. 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 Карточки, предусмотренных настоящим Договором;
  - установление факта участия Индивидуального предпринимателя в совершении преступлений с использованием (противоправные действия) его Карточки.
- 8.4. Банк несет ответственность за несанкционированное использование банковской карты после получения уведомления об утере (краже) Карточки и (или) несанкционированном использовании Карточки.
- 8.5. Индивидуальный предприниматель, равно как и Банк, несет ответственность за обеспечение конфиденциальности информации по договору.
- 8.6. Ответственность сторон в случаях, непредусмотренных настоящим договором, регулируется действующим законодательством Республики Узбекистан.

## **9. МЕРЫ ПО КОМПЛАЕНСУ В ОТНОШЕНИИ СКСИП**

- 9.1. При открытии счета Индивидуальный предприниматель заявляет и гарантирует Банку, что:
- 9.1.1. Индивидуальный предприниматель признает, что в дополнение к любым другим правам по Договору Банк вправе задерживать и расследовать транзакции Индивидуального предпринимателя;
  - 9.1.2. 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;
  - 9.1.3. Банк определяет может ли осуществляемая транзакция Индивидуального предпринимателя нарушить законы и правила, связанные с отмыванием денег, финансированием терроризма или экономическими санкциями.
- 9.2. Банк приостанавливает транзакцию Индивидуального предпринимателя в следующих случаях:
- 9.2.1. если возникает необходимость в дополнительном изучении Банком транзакции Индивидуального предпринимателя карты;
  - 9.2.2. если транзакция Индивидуального предпринимателя карты подпадает под международные экономические и финансовые санкции;
  - 9.2.3. если транзакция Индивидуального предпринимателя карты проводится в целях обхода санкций;
  - 9.2.4. если транзакция по мнению Банка является сомнительной и имеет признаки обхода ограничительных мер, принятых правительством, международных экономических и финансовых санкций;
- 9.3. 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.
- 9.4. 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 отпавив

уведомление в указанный адрес Индивидуального предпринимателя и заблокировать расчетный счет.

- 9.5. После блокировки счета, Индивидуальный предприниматель обязан в течение 30 календарных дней предоставить в банк заявление о закрытии счета и расторжения договора.
- 9.6. Договор будет считаться расторгнутом после истечения 30 календарных дней с момента отправления уведомления в указанные Индивидуальным предпринимателем адреса предоставленных при открытии счета, вне зависимости получено ли от Индивидуального предпринимателя заявление на закрытие счета.

## **10. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ**

- 10.1. 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.
- 10.2. 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.
- 10.3. 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.
- 10.4. 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.
- 10.5. Стороны признают, что их возможные неправомерные действия и нарушения антикоррупционных условий настоящего Договора могут повлечь за собой расторжение договора.
- 10.6. Стороны гарантируют полную конфиденциальность по вопросам исполнения антикоррупционных условий настоящего договора.

## **11. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

- 11.1. 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.
- 11.2. Индивидуальный предприниматель, равно как и Банк, несет ответственность за сохранность банковской тайны и сведений по настоящему договору.

## **12. ФОРС-МАЖОР**

- 12.1. 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.

12.2 Обстоятельства непреодолимой силы будут считаться форс-мажором при подтверждении их в установленном законом порядке, уполномоченными на то органами.

### **13 РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

13.1 В случае несогласия с выпиской со СКСИП или возникновения спорных вопросов/споров по совершенным платежам с использованием Карточки, Индивидуальный предприниматель обращается письменным заявлением/претензией в адрес Банка. В заявлении указывается дата, Ф.И.О, паспортные данные, адрес места жительства и номер контактного телефона Держателя, предмет (суть) вопроса/спора и подпись Индивидуального предпринимателя. К заявлению необходимо приложить копии обосновывающих документов (слип, чеки, выписка и пр.).

13.2 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.

13.3 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 филиала Банка, обслуживающего Индивидуального предпринимателя.

### **14 СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

14.1 Настоящий договор вступает в силу со дня подписания его сторонами и действует до расторжения по инициативе любой из Сторон.

14.2 Договор, может быть, расторгнут по инициативе одной из сторон или в срок окончания действия свидетельства о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, при условии письменного уведомления другой стороны за 5 дней до предполагаемого расторжения договора и при условии, что:

- Карточка, выданная Индивидуальному предпринимателю, возвращена Банку в рабочем состоянии;
- Индивидуальный предприниматель выполнил все обязательства и не имеет задолженности перед Банком по настоящему договору;
- Индивидуальный предприниматель представил платежное поручение о возврате денежных средств с карточного счета на депозитный счет до востребования.

Все условия и дополнения к Договору являются неотъемлемыми частями Договора и обязательны для исполнения;

- 14.3. Момент ознакомления Индивидуального предпринимателя с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для Индивидуального предпринимателя;
- 14.4. 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 10 (десять) календарных дней самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк для получения сведений об изменениях и дополнениях, внесенных в Договор и/или Тарифы;
- 14.5. Все изменения и дополнения в Договор и/или Тарифы вступают в силу начиная со дня, следующего за днем истечения 10 (десяти) календарных дней после предварительного информирования Индивидуального предпринимателя об вносимых изменениях и/или Дополнениях;
- 14.6. В случае несогласия с изменениями и/или дополнениями, внесенные Банком в и/или Тарифы, Индивидуальный предприниматель до вступления их в силу вправе досрочно расторгнуть Договор. Индивидуальный предприниматель соглашается с предложенными Банком изменениями и/или дополнениями в Договор в случае, если Индивидуальный предприниматель в течение 10 (десяти) календарных дней с момента внесения изменений и/или дополнений в Договор не обратился в Филиал Банка;
- 14.7. 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.
- 14.8. При расторжении договора плата за выпуск Карточки, комиссионное вознаграждение за обработку операций и другие выплаты согласно Тарифу Банка Индивидуальному предпринимателю не возвращаются.

## **15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНОЕ ПОЛОЖЕНИЕ**

- 15.1. 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.
- 15.2. 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.
- 15.3. Стороны с текстом Договора ознакомлены, смысл ясен, текст понятен, к языку на котором изложен претензий не имеют, о чем свидетельствуют его подписание.
- 15.4. Все вопросы, не урегулированные настоящим договором, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.
- 15.5. Все приложения к Договору являются его неотъемлемой частью.
- 15.6. Нижеприведенные приложения к договору являются типовыми формами и будут оформляется в зависимости от наступления случаев, предусмотренных в настоящем договоре:
  - 15.6.1. Приложение № 1 - Инструкция по использованию банковской карты индивидуального предпринимателя в национальной валюте (Условия и меры

безопасности) (электронной версией можно ознакомиться по адресу: [www.ofb.uz/.....](http://www.ofb.uz/.....));

- 15.6.2. Приложение № 2 – ЗАЯВЛЕНИЕ на открытие СКСИП и выпуск банковской карты индивидуального предпринимателя;
- 15.6.3. Приложение № 3 – ЗАЯВЛЕНИЕ на закрытие СКСИП и выпуск банковской карты индивидуального предпринимателя;
- 15.6.4. Приложение № 4 – ЗАЯВЛЕНИЕ на перевыпуск банковской карты индивидуального предпринимателя;
- 15.6.5. Приложение № 5 – ЗАЯВЛЕНИЕ об утере банковской карты индивидуального предпринимателя.

## **Инструкция по использованию банковской карты индивидуального предпринимателя в национальной валюте (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 Карточки 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 Карточки 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**

- Не использовать банковскую карту индивидуального предпринимателя в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.
- Требовать проведения операций с Банковской картой только в Вашем присутствии. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения Ваших персональных данных, указанных на Карте.
- 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 Карточки указан на карточке. По истечению 5 лет со дня выпуска Карточки 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.



к договору присоединения по обслуживанию банковских карт индивидуальных предпринимателей в национальной валюте, эмитированных в ЧАКБ «ОРИЕНТ ФИНАНС»

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
на закрытие СКСИП и банковской карты индивидуального предпринимателя**

**От владельца банковской карты:**

Индивидуальный

Номер карты:

--	--	--	--

Номер СКСИП:

2	2	6	1	9																
---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Прошу расторгнуть договор об обслуживании сумовых банковских карт ЧАКБ «ОРИЕНТ ФИНАНС» и закрыть мой СКС, а также сумовую банковскую карту индивидуального предпринимателя, номер которой указан выше. При этом возврат средств, находящихся на СКС, прошу осуществить следующим образом:

перечислить на счет №:

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

наименование банка:

\_\_\_\_\_

МФО банка:

\_\_\_\_\_

**В случае возникновения задолженности по карточке, вызванной вследствие задержек транзакций, совершенных ранее с помощью указанной выше банковской карты, обязуюсь выплатить необходимую сумму.**

**РЕКВИЗИТЫ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ:**

Адрес места осуществления деятельности:

\_\_\_\_\_

Домашний адрес:

\_\_\_\_\_

Контактные телефоны:

\_\_\_\_\_

E-mail:

\_\_\_\_\_

**БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ:**

P/c:

\_\_\_\_\_

МФО:

\_\_\_\_\_

ИНН:

\_\_\_\_\_

ОКОНХ:

\_\_\_\_\_

Наименование банка:

\_\_\_\_\_

Подпись: 

\_\_\_\_\_





М.П.

Дата: 

\_\_\_\_\_

**СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ БАНКА**

Код учреждения банка: \_\_\_\_\_

Служебное действие/решение/отметки	Ф.И.О. сотрудника	Подпись
Заявление принял (ла):\		
Произведена капитализация:		
СКС заблокирован:		
СКС закрыт:		

**СПРАВКА**

о принятии банковской карты на закрытие/перевыпуск

Номер Карты:

--	--	--	--

принадлежащая:

\_\_\_\_\_

(наименование индивидуального предпринимателя)

была принята от владельца

_____	_____	_____
<small>день</small>	<small>месяц</small>	<small>год</small>

В

_____	_____
<small>час</small>	<small>минут</small>

с целью закрытия СКС

наименование отделения банка

\_\_\_\_\_

**Ф.И.О. и должность  
работника банка**

 \_\_\_\_\_

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
на перевыпуск банковской карты индивидуального предпринимателя

**От владельца банковской карты:**

Индивидуальный предприниматель \_\_\_\_\_

Номер старой карты: 

--	--	--	--	--

--	--	--	--	--

--	--	--	--	--

--	--	--	--	--

Прошу перевыпустить на мое имя банковскую карту в связи с причинами, указанными ниже. Я подтверждаю достоверность и полноту предоставляемой ниже информации, я уполномочиваю вас осуществлять все необходимые запросы.

**ПРИЧИНА ПЕРЕВЫПУСКА КАРТЫ:**

- истечение срока действия карты  
 техническая неисправность: \_\_\_\_\_

В случае обнаружения технической неисправности, вызванной вследствие неправильного моего обращения с банковской картой, обязуюсь уплатить установленный Тарифом Банка штраф.

**РЕКВИЗИТЫ ИНДИВИДУЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ:**

Адрес места осуществления деятельности: \_\_\_\_\_  
*(Укажите адрес)*

Домашний адрес: \_\_\_\_\_  
*(Укажите адрес)*

Контактные телефоны: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_

**БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ:**

Расчетный счет: \_\_\_\_\_ МФО: \_\_\_\_\_

ИНН: \_\_\_\_\_

Наименование банка: \_\_\_\_\_

**ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ ОТВЕТСТВЕННЫЙ ЗА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С КАРТОЧКОЙ:**

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

Паспортные данные:

Серия: \_\_\_\_\_ Номер: \_\_\_\_\_ Кем выдан: \_\_\_\_\_

Дата выдачи: \_\_\_\_\_

**КОНТРОЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Достоверность содержащихся в настоящем Заявлении сведений подтверждаю.  
Согласен с тем, что Банк:

- имеет право проверить содержащиеся в настоящем Заявлении сведения
- может использовать сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении, для отправки рекламно-информационных материалов Банка
- оставляет за собой право отказать в выпуске банковской карты без объяснения причины.

С Тарифом и Правилами использования карт ЧАКБ «ОРИЕНТ ФИНАНС» ознакомлен и обязуюсь их выполнять.

Подпись: 

✍
---

 М.П. Дата: 

✍
---

**СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ БАНКА**

Код учреждения банка:

Служебное действие/решение/отметки	Ф.И.О. сотрудника	Подпись
Заявление принял (а), старая карта у Владельца изъята		✍
Согласовано		✍
Карта изготовлена и работоспособна. Номер карты указан ниже:		✍

Номер новой карты: 

--	--	--	--	--

--	--	--	--	--

--	--	--	--	--

--	--	--	--	--



