

ДОГОВОР СРОЧНОГО ДЕПОЗИТНОГО СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЕ № «SavingId»

г. Ташкент

«Date»г.

АКБ «ТВС Bank», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице «DisbursementResponsiblePerson», действующего на основании Устава, с одной стороны и «FullName» именуемый в дальнейшем «Вкладчик» с другой стороны, а вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор срочного депозитного счета в национальной валюте (в дальнейшем «Договор») о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Договор заключается путем акцепта Вкладчиком Генеральных условий по предоставлению банковских продуктов и услуг АКБ «ТВС Bank» (далее - ГУ), условий настоящего Договора и подписания/акцептования Заявления/Заявки на открытие, обслуживание банковских счетов и предоставление других банковских услуг и продуктов (далее Заявление/Заявка). Акцепт выражается в дистанционном открытии Вкладчику срочного депозитного счета (20606) и зачисления на него денежных средств Вкладчика. Договор считается заключенным с даты поступления денежных средств на счет срочного депозита.

1.2. Настоящий Договор является неотъемлемой частью ГУ и Заявления/Заявки.

1.3. Термины и определения, используемые в настоящем Договоре указаны в ГУ.

2. УСЛОВИЯ, РАЗМЕЩЕНИЕ И ВОЗВРАТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

2.1. Вкладчик вносит, а Банк принимает у Вкладчика денежные средства только в безналичной форме на условиях настоящего Договора с использованием системы дистанционного банковского обслуживания и обязуется вернуть сумму депозита и начисленных процентов в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

2.2. Условия Договора:

2.2.1. процентная ставка: «InterestRate» годовых;

2.2.2. срок депозита (количество месяцев): «Terms»;

2.2.3. минимальная сумма для открытия срочного депозитного счета: 100 000 (сто тысяч) сум;

2.2.4. максимальная сумма: 5 000 000 000 (пять миллиард) сум;

2.2.5. дополнительные взносы: не предусмотрены;

2.2.6. частичное снятие денежных средств не предусмотрено.

2.2.7. полное досрочное закрытие депозита предусмотрено, при условии, что Вкладчик уведомляет Банк посредством использования дистанционного банковского обслуживания о своем намерении в соответствии со сроками, установленными Гражданским Кодексом Республики Узбекистан, при этом Банк вправе удовлетворить просьбу Вкладчика досрочно. В данном случае производится перерасчет начисленных и

выплаченных процентов по следующим ставкам: «PenaltyRates». Переплаченные суммы по процентам удерживаются Банком с основной суммы депозита.

В случае если Вкладчиком от Банка были получены дополнительные вознаграждения (в т.ч. кэшбек) или любые другие оплаты стимулирующего характера в рамках настоящего депозитного продукта, Банк дополнительно к удержанию сумм, предусмотренных первым параграфом настоящего пункта, удерживает все суммы дополнительных вознаграждений (кэшбеков), выплаченных после заключения настоящего Договора

2.2.8. Полное досрочное закрытие депозита может быть недоступно в следующих случаях:

- если работа системы дистанционного банковского обслуживания временно не функционирует по техническим причинам одного из участников процесса проведения операций;

- в процессе закрытия операционного дня.

2.2.9. капитализация процентов не предусмотрена.

2.3. Акцептуя настоящий договор посредством инструментов дистанционного банковского обслуживания, Вкладчик соглашается на тарифы и условия, предлагаемые банком по данному банковскому продукту.

2.4. Денежные средства, поступающие на срочный депозитный счет, зачисляются в тот же день.

2.5. По окончании срока депозита, денежные средства переводятся исключительно в безналичной форме на любой счет, открытый в Банке, или на банковскую карту или виртуальную карту, открытую в Банке, по желанию Вкладчика не позднее следующего рабочего банковского операционного дня.

2.6. При досрочном закрытии депозита по желанию Вкладчика денежные средства переводятся исключительно в безналичной форме на любой счет, открытый в Банке, или на банковскую карту или виртуальную карту, открытую в Банке, в срок, предусмотренный Гражданским Кодексом Республики Узбекистан.

2.7. В соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Узбекистан, с Вкладчиков – нерезидентов Республики Узбекистан, не имеющих статуса налогового резидента, Банком с суммы выплачиваемых процентов (доходов) по депозиту в безакцептном порядке с любых счетов удерживается налог у источника выплат с последующим перечислением в бюджет.

2.8. По истечению срока срочного депозита продление срока настоящего договора не предусмотрено.

2.9. Возврат принятых на срочный депозитный счет денежных средств гарантируется Фондом гарантирования вкладов граждан в банках Республики Узбекистан согласно Закону Республики Узбекистан «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках» №360-П от 05.04.2002г.

3. НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

3.1. Начисление процентов по срочному депозитному счету производится ежедневно на фактическую сумму остатка по депозитному счету в соответствующий операционный день со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на счет срочного депозита

Вкладчика, по день, предшествующий их возврату Вкладчику, либо их полному списанию со срочного депозитного счета по иным основаниям.

3.2. Выплата процентов производится на любой счет открытый в Банке, или на банковскую карту или виртуальную карту открытую в Банке, по желанию Вкладчика ежемесячно.

3.3. Согласно «Положению о начислении процентов в коммерческих банках», (рег. МЮ №1306 от 30 января 2004 года), за базу берется действительное число календарных дней нахождения вклада на счете Вкладчика. При этом, за расчетное количество дней в году принимается 365 дней.

4. ПРАВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

4.1. Вкладчик имеет право:

4.1.1. Предъявить Банку требование о полном истребовании срочного депозита посредством дистанционного банковского обслуживания;

4.1.2. Открыть максимально 5 (пять) срочных депозитных счетов;

4.2. Вкладчик обязан:

4.2.1. Ознакомиться с условиями настоящего договора;

4.2.2. Проводить операции по счетам в строгом соответствии с настоящим договором, действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан и других уполномоченных органов. Вкладчик несет ответственность за достоверность представляемых документов и данных для открытия счетов, с целью осуществления операций по счетам через системы дистанционного обслуживания;

4.2.3. В случае обнаружения ошибочно зачисленных на счета и/или списанных со счетов средств незамедлительно сообщать об этом Банку любым доступным способом. Не использовать в собственных целях ошибочно зачисленные денежные средства и предпринять все меры по их незамедлительному возврату в Банк. В случае незаконного удержания Вкладчиком ошибочно зачисленных денежных средств, Банком будут предприняты меры, предусмотренные действующим законодательством Республики Узбекистан.

4.2.4. В течение 3-х календарных дней по оговоренным в ГУ каналам связи, информировать Банк об изменении своего адреса и/или номера телефонов, в том числе мобильного телефона, фамилии, имени или отчества, замене документа, удостоверяющего его личность или иных документов, которые могут повлиять на исполнение данного договора.

4.3. Банк имеет право:

4.3.1. В случае поступления исполнительных документов от соответствующих государственных органов, вне зависимости от возражений Вкладчика, принимать меры (выставление ареста на денежные средства, безакцептное списание денежных средств, приостановление операций по счету и иное) в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан, а также безакцептное списание начисленного и выплаченного вознаграждения по срочному депозитному счету для возврата при установлении факта ошибочности принятия (зачисления) денег по Счетам Вкладчика;

4.3.2. Отправлять новости Банка, а также информацию по операциям,

осуществленным со счета срочного депозита Вкладчика, на указанный в заявлении/заявке номер мобильной связи Вкладчика в виде СМС сообщений или на указанный адрес электронной почты в качестве рассылки;

4.3.3. В целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Банк имеет право требовать от Вкладчика представления информации и документов, подтверждающих законность операций, совершаемых по счету срочного депозита.

4.3.4. Приостановить операции по счету срочного депозита и начислению процентов, или отказать в их исполнении в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан и законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансирования терроризма.

4.4. Банк обязан:

4.4.1. Возвратить денежные средства со срочного депозитного счета и начисленные проценты Вкладчику в порядке и на условиях, предусмотренным настоящим договором.

4.4.2. Обеспечить сохранность и неприкосновенность средств на счетах. Наложение ареста на средства, находящиеся на счетах, или приостановление операций по счетам могут иметь место только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан.

5. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

5.1. Банк гарантирует конфиденциальность информации и сохранение сведений о Вкладчике, составляющих банковскую тайну, в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О банковской тайне», ГУ и других законодательных актов Республики Узбекистан.

5.2. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены Банком Вкладчику или уполномоченным им представителям, на основании его обращения (в письменном или электронном виде после проведения полной идентификации данных Вкладчика).

5.3. Сведения о Вкладчике, составляющие банковскую тайну, предоставляются третьим лицам в порядке, предусмотренным действующим законодательством Республики Узбекистан.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

6.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение сторонами принятых на себя обязательств, сторона, нарушившая условия ГУ и настоящего Договора, несет ответственность в порядке, установленном действующим законодательством Республики Узбекистан.

6.2. Соглашаясь с условиями настоящего Договора, Вкладчик гарантирует, что размещенные им денежные средства имеют законный источник и не вовлечены в процесс легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

6.3. Банк оставляет за собой право приостановления предоставления настоящей услуги Вкладчику до момента письменного объяснения Вкладчиком законности проведенной операции, либо отказать в предоставлении данной услуги в случае выявления подозрительных операций, осуществленных Вкладчиком с использованием срочного депозитного счета.

.7. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ.

7.1. Персональные данные, полученные Банком, используются и могут быть использованы для:

7.1.1. Заключения и исполнения договоров, стороной которых, выгодоприобретателем или заинтересованным лицом является Вкладчик;

7.1.2. Обеспечения надлежащей реализации прав и обязанностей Вкладчика;

7.1.3. Верификации сведений, в том числе для цели недопущения мошеннических операций;

7.1.4. Доведения до сведения Вкладчика информации, связанной с исполнением договоров, сведений и информации третьих лиц, участвующих в совместных программах третьих лиц (программах лояльности);

7.1.5. Передачи страховым, почтовым организациям, организациям связи;

7.1.6. Проведения Банком статистических и/или маркетинговых исследований и/или информирования Вкладчика о новых продуктах/услугах Банка и партнеров Банка;

7.1.7. Передачи государственным и иным организациям для взыскания просроченной Задолженности;

7.2. Вкладчик самостоятельно распоряжается своими денежными средствами, находящимися на срочном депозитном счете по своему усмотрению, кроме как в случаях, предусмотренных условиями ГУ, настоящим Договором и действующим законодательством.

7.3. Банк не вправе определять и контролировать форму использования денежных средств Вкладчика, а также устанавливать ограничения прав Вкладчика по использованию и распоряжению денежными средствами.

7.4. Взаимоотношения между Банком и Вкладчиком, не предусмотренные в Договоре регулируются в соответствии с условиями ГУ и требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан.

7.5. Порядок проведения операций по счёту Вкладчика для сторон устанавливается нормативно-правовыми актами Центрального Банка Республики Узбекистан, и является обязательными для исполнения обеими Сторонами.

8. Порядок закрытия и расторжения договора.

8.1. Основанием для закрытия срочного депозитного счета является прекращение настоящего Договора по желанию Вкладчика посредством использования дистанционного банковского обслуживания или в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

8.2. Договор вступает в силу с момента его акцепта, заключён на определенный срок и действует до срока указанного в п. 2.2.2. настоящего Договора, либо до его расторжения по инициативе Вкладчика в любое время, или судом по требованию Банка, по основаниям невыполнения принятых на себя договорных обязательств Вкладчиком, либо иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан.

8.3. Все изменения и дополнения к настоящему Договору осуществляются в порядке, предусмотренном в ГУ.