

ДОГОВОР № _____
СРОЧНОГО БАНКОВСКОГО ВКЛАДА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ
«ВАЛЮТНЫЙ»

г. _____ «__» _____ 20__ год

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании Доверенности № _____ от «__» _____ 20__ года с одной стороны и _____, именуемый в дальнейшем «Вкладчик», с другой стороны, именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

- 1.1. Вкладчик передает, а Банк обязуется принять денежную сумму (далее по тексту «Вклад») в иностранной валюте в размере _____ (сумма прописью), для размещения на срочном депозитном счете №20606 _____, с возможностью пополнения Вклада (дополнительный взнос), и обязуется возвратить указанную сумму
- 1.2. Заключение настоящего Договора и внесение денежных средств во Вклады подтверждается письменным документом (приходный кассовый ордер/мемориальный ордер), оформленный в установленном порядке.
- 1.3. Договор заключается сроком на **6 месяцев**, с _____ по _____.

2. Условия вклада

- 2.1. Для учета суммы Вклада, Вкладчику открывается счет № 20606 _____ «Срочные депозиты физических лиц». Счет открывается при явке Вкладчика в Банк, при предъявлении им документа, удостоверяющего личность, согласно действующему законодательству Республики Узбекистан.
- 2.2. **Условия вклада:**
- вид Вклада - срочный
 - процентная ставка **4%** годовых;
 - срок Вклада – **6 месяцев**;
 - минимальная сумма Вклада – **100,00** (сто) долларов США, 00 центов;
 - максимальная сумма Вклада – не ограничена;
 - дополнительный взнос – предусмотрен;
 - частичное снятие (основной суммы) – не предусмотрено;
 - пролонгация - не предусмотрена;
 - порядок выплаты процентов – ежемесячно в валюте вклада, путем зачисления на депозитный счет до востребования Вкладчика «20206».
- 2.3. Банковские счета, открытые Вкладчику на основании настоящего Договора, закрываются при окончании действия Договора (при отсутствии остатков Вклада).
- 2.4. Денежные средства во Вклад могут быть внесены как в наличной, так и посредством списания с иных вкладных счетов, самим Вкладчиком или его законным представителем.
- 2.5. Взнос наличных денежных средств во Вклад осуществляется на основании приходного кассового ордера, взнос безналичных денежных средств, осуществляется на основании Заявления Вкладчика или его законного представителя.
- 2.6. Проценты по Вкладу начисляются ежедневно, согласно «Положению о порядке начисления процентов в коммерческих банках», №3460 от 29 сентября 2023 года. При этом, за расчетное количество дней в году принимается 365 дней.
- 2.7. Проценты на сумму Вклада начисляются со дня, следующего за днем её поступления в Банк, по день, предшествующий её возврату Вкладчику или списанию со счета Вкладчика по

иным основаниям. Проценты не начисляются в период, когда Банк вследствие наложения ареста на счет Вкладчика и/или приостановления операции по счету Вкладчика, не мог использовать имеющиеся на этом счете денежные средства.

2.8. В соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Узбекистан (статья 30, 366 и 382), с Вкладчиков - нерезидентов Республики Узбекистан, не имеющих статус налогового резидента, Банком с суммы выплачиваемых процентов (доходов) по вкладу, удерживается налог у источника выплат с последующим перечислением в бюджет.

2.9. При закрытии вклада основная сумма, дополнительные взносы автоматически переводятся со счета Вкладчика 20606 «Срочные депозиты физических лиц» на депозитный счет до востребования вкладчика «20206_____»). Начисление процентов на остаток средств на счете 20206 «депозитный счет до востребования» производится на основании условий вклада до востребования.

2.10. Если дата возврата срочного вклада (офлайн) приходится на выходной/праздничный день, то возврат вклада переносится на первый рабочий день после выходных/праздничных дней. При этом, в дату возврата вклада Клиент получает причитающиеся ему проценты с учетом доначисленных процентов за выходные/праздничные дни.

2.11. Если Вкладчик намерен потребовать возврата всей суммы Вклада до истечения его срока, он обязан уведомить Банк об этом своем намерении, путем предоставления письменного заявления, не позднее одного месяца до планируемой даты изъятия Вклада.

2.12. В случае, когда вся сумма Вклада возвращается по требованию Вкладчика, выплачивается основная сумма Вклада без начисленных процентов. В случае, если проценты уже ранее были выплачены Вкладчику, сумма ранее выплаченных процентов, удерживается с основной суммы Вклада.

2.13. Выдача Вклада, выплата процентов по нему, а также исполнение всех распоряжений Вкладчика по данному Вкладу или его законного представителя, осуществляется Банком при предъявлении документа, удостоверяющего личность и полномочия законного представителя.

3. Права и обязанности сторон

3.1 Банк обязан:

- ознакомить и подробно разъяснить Вкладчику условия срочного Вклада;
- запрашивать и получать у Вкладчика информацию о наличии изменений, внесенных в его паспортные данные, место жительства и контактные телефоны.
- открыть Вкладчику счет после подписания настоящего Договора;
- принять от Вкладчика или его представителя (по доверенности) и зачислить на его депозитный счет 20606 «Срочные депозиты физических лиц» сумму Вклада, указанной в п.1.1. настоящего Договора и дополнительные взносы;
- выдать Вкладчику подтверждающий документ (приходный кассовый ордер/мемориальный ордер), оформленный в установленном порядке;
- начислить и выплатить проценты по требованию Вкладчика или его представителей (по доверенности) в соответствии с пунктами 2.2., 2.6., 2.7., настоящего Договора;
- по окончании срока Вклада вернуть сумму Вклада, вместе с дополнительными взносами, в соответствии с пунктами 2.2., 2.9. и 2.10. Договора;
- 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;
- в соответствии с налоговым законодательством РУ, обеспечить верное исчисление, удержание и перечислению в бюджет Республики Узбекистан суммы налога у источника выплат с выплачиваемых процентов (доходов) по вкладу, открытому нерезиденту (при отсутствии статуса налогового резидента);
- обеспечить защиту сведений, составляющих банковскую тайну, предоставлять сведения о Вкладчике и Вкладе третьим лицам, только в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством;

- подключить Вкладчика к информационным услугам, таким как SMS- и E-MAIL – информирование и/или мобильному банкингу на основании поданного Вкладчиком заявления о подключении к этим услугам при открытии Вкладчиком вклада до востребования;
- уведомлять (информировать) Вкладчика: - о безакцептном списании денежных средств с его банковского вклада, не позднее следующего рабочего дня с даты списания с указанием причины, в чью пользу и размера списанной суммы;
- о приостановлении операций по банковскому вкладу Вкладчика не позднее следующего рабочего дня с даты приостановления банковских операций, с указанием причины приостановления банковских операций. Направление соответствующего уведомления Вкладчику осуществляется следующими способами по самостоятельному выбору Вкладчика: _____ (лично); _____ (почтой); _____ (посредством электронной связи: SMS-информирование/электронный почтовый адрес);
- подключать другие номера сотовых телефонов/электронные почтовые адреса Вкладчика к информационным услугам, в том числе отключая предыдущие, согласно письменному заявлению Вкладчика;

3.2 Банк имеет право:

- требовать от Вкладчика предъявления документа, удостоверяющего личность, а также полномочия законного представителя, снимать с них копию/скан;
- по истечении срока Вклада перевести сумму Вклада и причисленные к ней проценты на депозит до востребования;
- в случае поступления исполнительных документов 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;
- при досрочном истребовании Вкладчиком суммы Вклада до истечения его срока, выплачивать проценты в соответствии с пунктом 2.12.;
- взимать комиссионное вознаграждение согласно установленным Тарифам Банка за оказанную услугу по банковским операциям по денежным средствам, находящимся на счете Вклада;
- в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, Банк имеет право требовать от Вкладчика представления информации и документов, позволяющих идентифицировать Вкладчика и подтверждающих законность операций, совершаемых по счету;
- приостановить операции по счету 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;
- в одностороннем порядке отказаться от исполнения обязательств полностью или в части, а равно приостановить операции по счетам, в случае возникновения сомнений в нарушении требований международных экономических санкций;
- отправлять новости Банка, информационные, рекламные материалы и коммерческие предложения Банка, а также информацию по операциям, осуществленным со счета Вкладчика посредством почтовых отправлений, электронных средств связи, SMS-сообщений на адреса/номера телефонов, указанные Вкладчиком в настоящем Договоре, либо иным образом. Вкладчик несет все риски, связанные с тем, что направленная корреспонденция станет доступна третьим лицам;
- без дополнительных распоряжений Вкладчика списывать со всех счетов Вкладчика денежные средства в размере, ошибочно зачисленных денежных средств на Вклад и/или излишне начисленных/выплаченных процентов на сумму Вклада.

3.3 Вкладчик обязан:

- ознакомиться с условиями срочного банковского Вклада, подтвердить заполненные

документы по Вкладу своей подписью;

- соблюдать условия настоящего Договора;
- проводить операции по счетам в строгом соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан и других уполномоченных органов;
- по требованию Банка представлять информацию и документы, запрашиваемые в соответствии с настоящим договором;
- в случае обнаружения ошибочно зачисленных на счета и/или списанных со счетов средств, незамедлительно сообщать об этом Банку и не использовать счета для осуществления операций, связанных с предпринимательской деятельностью;
- в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Вклад, Вкладчик предоставляет Банку право и даёт согласие (заранее данный акцепт) без дополнительных распоряжений Вкладчика списывать со всех счетов Вкладчика денежные средства в размере, ошибочно зачисленных денежных средств на Вклад и/или излишне начисленных/выплаченных процентов на сумму Вклада.
- письменно информировать Банк об изменении своего адреса, номера телефонов, в том числе мобильного телефона, фамилии, имени или отчества, замене документа, удостоверяющего его личность;
- соблюдать законодательство о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также международные экономические санкции.

3.4 Вкладчик имеет право:

- после принятия и зачисления денежных средств во вкладной счет, получить оформленный в установленном порядке подтверждающий документ (приходный кассовый ордер/мемориальный ордер);
- получать сведения об операциях по Вкладу и Тарифах посредством SMS-сообщений, мобильного приложения Банка, а также через персональный кабинет, размещенный на официальном сайте Банка- www.tengebank.uz распоряжаться Вкладом лично или предоставить право распоряжаться Вкладом третьим лицам путем оформления нотариально заверенной доверенности, в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;
- пользоваться другими правами Вкладчика в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

4. Ответственность сторон

4.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение сторонами по Договору своих обязательств, сторона, нарушившая условия Договора, несет ответственность в порядке, установленном действующим законодательством Республики Узбекистан.

4.2. Вкладчик несет ответственность за сохранность полученных сведений о Вкладе и об операциях по вкладу через мобильный телефон, указанный при оформлении Вклада, также посредством мобильных приложений Банка;

4.3. Банк освобождается от ответственности случаях отказа от полного или частичного исполнения обязательств, в том числе приостановления операций Вкладчика, в соответствии с законодательством по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию оружия массового уничтожения в коммерческих банках, а также с требованиями международных экономических санкций;

4.4. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по Договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, в силу природных условий, в силу отсрочки исполнения обязательств (мораторий) на основании решения Правительства Республики Узбекистан, в силу приостановления действия закона или иного акта, регулирующие соответствующие отношения.

4.5. Банк не несет ответственность за:

- разглашение (раскрытия) Вкладчиком логина и пароля доступа к персональным кабинетам

и/или мобильному банкингу третьим лицам;

- разглашение Вкладчиком Третьим лицам информации, полученной через услуги мобильного банкинга, по SMS и E-mail информированию;
- за отправленные SMS и E-mail сообщения и/или разглашение информации предоставляемые услугой мобильного банкинга при неправильном предоставлении Вкладчиком номера сотового телефона и/или электронного адреса, а также при несвоевременном предоставлении Банку сведений об изменении номера сотового телефона и/или электронного адреса, подключенных к информационным услугам.

5. Другие условия

5.1. Подписывая настоящий Договор, Вкладчик дает бессрочное согласие на обработку и использование Банком любых персональных данных о Клиенте, для осуществления Банком своей деятельности, выполнения Банком условий настоящего Договора, а также в других целях, не противоречащих законодательству.

5.2. Споры, связанные с исполнением настоящего договора, решаются сторонами путем переговоров между собой. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров, они подлежат разрешению в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан в судебном порядке.

5.3. Вкладчик информирован о сроках операционного дня Банка, времени работы и обслуживания Вкладчиков Банком.

5.4. Банк принимает распоряжение по счетам только от Вкладчика, или от его законного представителя, в установленном Банком порядке.

5.5. Возврат принятых во вклад Банком денежных средств гарантируется Агентством по гарантированию вкладов в банках Республики Узбекистан согласно Закону РУз №ЗРУ-1031 от 18.02.2025г. «О гарантиях защиты вкладов в банках».

5.6. На дату наступления гарантийного случая право требования вкладчиков, являющихся владельцами объектов гарантирования, к ликвидируемому банку переходят к Агентству в размере, равном сумме гарантированных вкладов, независимо от фактической выплаты компенсаций Агентством. Требования Агентства к ликвидируемому банку удовлетворяются в соответствии с очередностью, установленной законодательством.

5.7. В случаях, не предусмотренных настоящим Договором, стороны будут руководствоваться требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан и паспорта Вклада.

5.8. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах на русском языке – по одному для каждой из Сторон. Каждый экземпляр Договора имеет равную юридическую силу.

5.9. С подписанием настоящего Договора, Вкладчик соглашается с порядком осуществления вкладных операций, принятым в АКБ «Tenge Bank», и со всеми условиями настоящего срочного банковского вклада «Валютный».

5.10. Настоящий Договор должен быть подписан Вкладчиком путем внесения своей фамилии, имени, отчества собственноручно и проставления подписи.

5.11. Стороны соглашаются, что не считается разглашением банковской тайны сообщение или предоставление Банком сведений, составляющих банковскую тайну, третьим лицам в случаях, предусмотренных Законом «О банковской тайне», а также лицам, оказывающим банку услуги технического характера, направленные на оказание Банком Держателю информационных услуг, таких как мобильный банкинг, SMS и E-mail - информирование, а также персональный WEB кабинет.

6. Антикоррупционные условия.

6.1. При исполнении своих обязательств по настоящему соглашению, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники:

- не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, с целью оказания влияния на действия или решения этих лиц для получения каких-либо неправомерных преимуществ или иных неправомерных целей и / или выгоды;

- не осуществляют действия, квалифицируемые законодательством, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

6.2. Каждая из сторон настоящего Соглашения отказывается от стимулирования каким-либо образом другой стороны (работников Банка), в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими способами, ставящего работника Банка в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником Банка каких-либо действий в пользу стимулирующей его стороны.

6.3. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошли или могут произойти коррупционные или мошеннические случаи, соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме.

6.4. Уведомленная сторона имеет право приостановить выполнение своих обязательств по данному соглашению до подтверждения факта осуществления коррупционной деятельности.

6.5. Стороны несут обязательства по покрытию ущерба, причиненного в результате дачи/получения взятки или за предоставления заведомо ложных сведений о даче/получении взятки.

7. Юридические адреса сторон:

«БАНК»

«ВКЛАДЧИК»

АКБ «Tenge Bank»

ФИО _____

Адрес: _____

Дата рождения: _____

Тел: _____

Гражданство: _____

МФО: _____

Паспортные данные/ ID:

ИНН: _____

серия и №: _____

дата и место выдачи: _____

ПИНФЛ: _____

Адрес регистрации: _____

Телефон: + (_____) _____

Подпись и ФИО вкладчика:

(подпись)

(Вкладчик заполняет собственноручно)