



# ORIENTFINANSBANK

## Договор присоединения к общим условиям открытия и обслуживания депозитных счетов до востребования в ЧАКБ «Ориент Финанс»

Частный акционерный коммерческий банк «Ориент Финанс» (далее по тексту «Банк») и физическое лицо (далее по тексту «Вкладчик»), изъявившее принять настоящий договор присоединения к общим условиям открытия и обслуживания депозитных счетов до востребования (далее по тексту «Договор») путем присоединения к нему с предоставлением Заявления на присоединение к Договору (Заявление), пришли к согласию нижеследующем.

### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

1.1. Настоящий договор определяет стандартные ( типовые) условия открытия и обслуживания депозитных счетов до востребования и регулирует взаимоотношения между Банком и Вкладчиком по хранению денежных средств на депозитном счете до востребования (далее по тексту Вклад).

1.2. Договор заключается в порядке, предусмотренном ст.360 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, в форме присоединения Вкладчика к Договору.

1.3. Договор считается заключенным и вступает в силу при одновременном соблюдении следующих условий:

- предоставление в Банк документ, удостоверяющий личность Вкладчика;
- предоставление Вкладчиком Банку оформленного и подписанного Заявления по форме, установленной Банком;
- со дня приема определенную сумму во вклад через кассу Банка или поступления безналичной суммы во вклад.

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

1.5. В целях ознакомления клиентов текст Договора и Тарифы (в действующей редакции) размещаются на информационных стендах в филиалах (офисах) Банка и на корпоративном сайте Банка [www.ofb.uz](http://www.ofb.uz), а также они будут находиться на рабочем столе ответственного сотрудника Банка.

1.6. Перед оформлением соответствующих документов Вкладчику предоставляется право ознакомиться с текстом Договора и Тарифами Банка. Вкладчик имеет право получить один экземпляр распечатанного текста Договора.

### 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

<b>Вклад</b>	сумма денег в национальной и иностранной валюте, передаваемая на условиях ее возврата с процентами или надбавками либо без таковых по первому требованию или в срок, согласованный между лицом, производящим платеж, и лицом, получающим платеж, либо между их законными представителями;
<b>Вкладчик</b>	лицо - резидент или нерезидент - вносящее определенные денежные средства во вклад самостоятельно или денежные средства, поступившие на его имя, по согласованию с банком на основании заключенного с банком договора банковского вклада или условий, предусмотренных политикой банковских вкладов;
<b>документ, удостоверяющий личность</b>	Паспорт/ ID Card или иной предусмотренный законодательством Республики Узбекистан документ, позволяющий идентифицировать предъявителя
<b>Заявление на присоединение к Договору (Заявление)</b>	Заявление содержащее волеизъявление Вкладчика на присоединение к условиям Договора присоединения к общим условиям открытия и обслуживания депозитных счетов до востребования в ЧАКБ «Ориент Финанс», заполняемое и подписываемое Вкладчиком по форме Банка.
<b>Договор</b>	совокупность следующих документов: настоящий Договор, Заявление на присоединение к Договору (Заявление является неотъемлемой частью Договора)

### **3. УСЛОВИЯ ВКЛАДА**

- 3.1. Вклад возможно оформить в валюте доступной для открытия в Банке.
- 3.2. Для учета суммы вклада Вкладчику открывае(ю)тся счета №20206 - «Депозиты физических лиц до востребования» в выбранной(ых) валюте(ах) депозита.
- 3.3. Денежные средства во вклад могут быть внесены в наличной форме или посредством списания с пластиковых карт либо с других вкладных счетов.
- 3.4. Вклад является бессрчным, на остаток вклада выплачивается процент в размере 0% годовых, а также во вклад принимается неограниченная сумма.
- 3.5. По умолчанию вклад оформляется без открытия вкладной книжки. При желании Вкладчика ему выдается вкладная книжка.
- 3.6. Оформление и закрытие вклада, приём и вывод средств со вклада (кроме начисления процентов и внесения поступивших средств на счет вкладчика) при технической возможности осуществляется путем получения сканера пальца Вкладчика.
- 3.7. Исполнение распоряжения Вкладчика о перечислении денежных средств со счета по вкладу другим лицам осуществляется Банком при предъявлении вкладной книжки (при наличии) и документа, удостоверяющего личность.

### **4. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

- 4.1. Настоящим Вкладчик свободно, и по своей воле и в своих интересах дает согласие Банку бессрчное согласие на обработку и использование Банком любых персональных данных Вкладчика для ведения Банком своей деятельности, выполнения Банком условий настоящего договора, а также в других целях, не противоречащих законодательству. Вкладчик также дает

согласие на передачу Банком его персональных данных третьим лицам в целях исполнения настоящего Договора.

4.2. Обработка любой информации (персональные и/или контактные данные Вкладчика) производится с использованием средств автоматизации или без таковых, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу партнерам Банка), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением и исполнением настоящего Договора, и иные действия, предусмотренные действующим законодательством Республики Узбекистан.

4.3. Присоединяясь к настоящему Договору, Вкладчик выражает согласие на:

- использование Банком контактную информацию предоставленных в Банк документах, для сообщения Клиенту любой информации, касающейся оказания Услуг в рамках настоящего Договора;

- использование (получение) персональных данных из Центра обработки данных органов государственной налоговой службы и других органов.

4.4. Обработки персональных данных, предоставленных Вкладчиком, производится в целях:

- идентификации Вкладчика;

- надлежащее исполнение обязательств Банка, принятых в рамках заключенных соглашений/договоров с Вкладчиком;

- надлежащее исполнение обязательств Вкладчика, принятых в рамках заключенных соглашений/договоров с Банком;

- проведения статистических и иных исследований, на основе обезличенных данных;

- распространения рекламно-информационных материалов посредством использования телефонной, факсимильной связи, электронной почты или путем прямых контактов;

- другие цели, не противоречащие законодательству Республики Узбекистан.

## **5. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН**

### **5.1. Банк обязан:**

- ознакомить и разъяснить Вкладчику условия вклада;
- после оформления вклада открыть Вкладчику счет - 20206 «Депозит до востребования» для зачисления суммы вклада и ведения учета операций по вкладу;

- При оформлении вклада, приеме и выводе средств со вклада (кроме начисления процентов и внесения поступивших средств на счет вкладчика) при технической возможности получить подтверждения сканера пальца Вкладчика;

- При желании вкладчика выдать Вкладчику вкладную книжку, оформленную в установленном порядке;

- Принимать и вернуть сумму вклада в соответствии с условиями вклада и настоящего Договора;

- обеспечить защиту сведений, составляющих банковскую тайну, предоставлять сведения о Вкладчике и вкладе третьим лицам, только в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством.

### **5.2. Банк имеет право:**

- для осуществления операции по вкладу требовать от Вкладчика предъявления документа, удостоверяющего личность и вкладную книжку (при наличии), снимать с них копию, получать другие необходимые данные для идентификации вкладчика.

- в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения требовать от Вкладчика представления информации и документов, позволяющих идентифицировать Вкладчика;

- в случае поступления исполнительных документов, вне зависимости от возражений Вкладчика, принимать меры (выставление ареста на денежные средства, без акцептное списание денежных средств, и иное) в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан;

- если клиент или проводимая операция клиента попадает под влияние санкций или имеется вероятность попадания под санкции, для изучения операций запрашивать дополнительные документы от клиента, ограничить сумму проводимых операций, ограничить проведения операций (отказывать проведения операций) или отказать клиенту в проведении операции в случаях, когда проводимая операция клиента не соответствуют профилю клиента (нерезидента) указанные в анкете и в одностороннем порядке расторгнуть данный договор;

- взимать комиссионное вознаграждение, связанные с банковскими операциями по вкладу, предусмотренные Тарифами Банка;

- списывать средства со вклада для погашения задолженностей по кредитам, микрозаймам и лизингу Вкладчика без поручения Вкладчика. При этом Банк, не позднее следующего рабочего дня с даты перечисления этих средств, направляет Вкладчику уведомление (извещение) с указанием размера и причин списания средств с его счета по доступным каналам связи.

- отправлять новости Банка, а также информацию о совершенных операциях по вкладу на указанный в настоящем Договоре номер мобильной связи Вкладчика в виде СМС сообщений или на указанный адрес электронной почты в качестве рассылок;

- в целях исполнения требований законодательство по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить операции по вкладу на три рабочих дня, в случаях совершения клиентом более 5 транзакций в день, если сумма операции равна или превышает 500 кратный размер базовой расчетной величины;

- Банк имеет право расторгнуть договор и закрыть счет, в случае если счет находится без движение не менее одного года и без остатка.

### **5.3. Вкладчик обязан:**

- соблюдать условия настоящего Договора;
- по требованию Банка представлять информацию и документы, запрашиваемые в соответствии с настоящим Договором;

- при оформлении и закрытии вклада, приёме и выводе средств со вклада (кроме начисления процентов и внесения поступивших средств на счет

вкладчика) при технической возможности подтверждать операции отпечатком своего пальца;

- периодически ознакомляться с информационными данными о процентных ставках Банка на официальном сайте Банка ([www.ofb.uz](http://www.ofb.uz)).
- при наличии сохранять вкладную книжку в целостности и в хорошем состоянии, не вносить в нее какие – либо данные, в случае утери вкладной книжки известить об этом Банк в письменной форме.
- письменно информировать Банк об изменении своего адреса и/или номера телефонов, в том числе мобильного телефона, фамилии, имени или отчества, замене документа, удостоверяющего его личность.

#### **5.4. Вкладчик имеет право:**

- после принятия и зачисления денежных средств во вкладной счет получить оформленную в установленном порядке вкладную книжку.
- в соответствии настоящим Договором и законодательными актами самостоятельно или через законного представителя распоряжаться средствами Вклада.
- получать сведения об операциях по вкладу, а также другую необходимую информацию по вкладу воспользовавшись мобильным приложением Банка через мобильный телефон.

### **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**6.1.** За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по настоящему Договору, виновная сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

**6.2.** Банк не несет ответственность за происхождение, законность и действительную принадлежность Вкладчику вносимых им денежных средств вне зависимости от размера и валюты. Ответственность за происхождение, законность и действительную принадлежность денежных средств вне зависимости от размера и валюты несёт непосредственно Вкладчик или его родители, опекуны/законные представители (если вкладчиком является несовершеннолетнее лицо).

**6.3.** Вкладчик несет ответственность/риск за сохранность полученных сведений о вкладе и об операциях по вкладу через мобильный телефон, указанный при оформлении вклада, а также путем использования мобильных приложений или через персональный кабинет.

### **7. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ**

**7.1.** Возврат вклада обеспечивается имуществом и активами Банка и гарантирован Фондом гарантирования вкладов граждан в банках согласно закону «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках».

**7.2.** Если споры и разногласия, возникшие из настоящего Договора, не могут быть разрешены путем переговоров, они подлежат разрешению в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан в соответствующем суде по месту нахождения филиала Банка, принявший вклад по настоящему Договору. В случаях, не предусмотренных настоящим договором, стороны будут руководствоваться требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан.

**7.3.** Договор может быть расторгнут по инициативе вкладчика, а также Банка в случаях, предусмотренных действующими законодательными актами

Республики Узбекистан.