

Типовой Договор № _____
на открытие, обслуживание и предоставление других банковских услуг по счету до
востребования/банковской карты (оферта)

г. Ташкент

“ _____ ” _____ 20__ г.

Акционерное общество «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан», именуемый в дальнейшем “БАНК”, в лице Управляющего подразделением Банка

(наименование подразделения Банка)

(Ф.И.О. управляющего)

действующего на основании “Доверенности № _____ от _____» с одной стороны, и

(фамилия, имя, отчество)

именуемый в дальнейшем “Клиент”, с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Банк осуществляет банковское обслуживание счетов, открытых на имя Клиента в подразделениях Банка, а также выполняет необходимые поручения Клиента в согласованной форме не противоречащей действующему законодательству Республики Узбекистан при предоставлении следующих услуг:

- открытие физическим лицам вкладов до востребования, в том числе счетов открываемых под банковские карты в национальной и иностранной валютах;
- выпуск/перевыпуск банковских карт в национальной и иностранной валютах;
- проведение операций и платежей по счетам до востребования и банковским картам в национальной и иностранной валютах;
- блокировка, разблокировка банковских счетов,
- сброс персонального идентификационного номера (ПИН) банковской карты в случае блокировки карты;
- подключение к информационным услугам (SMS-информирование, Push-уведомление (краткое информационное уведомление/сообщение), E-MAIL, персональному WEB-кабинету и/или мобильному банкингу);
- открытие физическим лицам срочных и сберегательных вкладов в национальной и иностранной валютах (с оформлением отдельного договора);
- прием заявки физического лица на получение кредита (с оформлением отдельного договора);
- оказание других розничных банковских услуг физическим лицам.
- Предоставление информация по банковским продуктам и услугам.

1.2. При оказании банковских услуг Клиенту, Банк руководствуется;

- настоящим Договором,
- Тарифами комиссионного вознаграждения банка при оказании услуг физическим лицам, размещенным на официальном сайте банка по адресу www.nbu.uz
- Отдельных договоров по предоставлению банковских продуктов и услуг
- Заявления/заявки клиента в установленной Банком форме на осуществление соответствующих операций при оказании Банком указанных выше услуг;
- Любыми дополнительными соглашениями/положениями, условиями и приложениями, которые могут водится Банком в целях обеспечения и регулирования текущих и/или будущих банковских услуг
- Действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами и внутренними порядками, и инструкциями Банка;

- Отдельными договорами/соглашениями, заключенными Банком в целях оказания банковских услуг по международным переводам и банковским картам.
- 1.3. Документы, указанные в п. 1.2. являются неотъемлемой частью настоящего Договора.
 - 1.4. При оказании банковских услуг, Клиент принимает условия их оказания и оплачивает Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами согласно п. 1.2.
 - 1.5. Для заключения отдельных договоров/соглашений по продуктам, указанным на сайте банка по адресу www.nbu.uz в рамках настоящего Договора Клиент предоставляет Банку соответствующе оформленную заявку, в том числе и через официальные каналы дистанционного обслуживания.

2. Условия предоставления банковских услуг:

- 2.1. Первичное открытие счета до востребования, в том числе счета банковской карты, осуществляется на основании заявления Клиента для проведения процедуры идентификации.
- 2.2. Открытие счета вкладов до востребования, в том числе счетов банковских карт, идентифицированным клиентам Банка, а также выпуск/перевыпуск банковских карт в национальной/иностранной валютах, блокировка/ разблокировка банковских счетов, подключение к информационным услугам (SMS-информирование, E-MAIL, персональному WEB- кабинету и/или мобильному банкингу) осуществляются на основании заявления Клиента размещенной на сайте банка по адресу www.nbu.uz, либо посредством мобильного приложения Банка «Миллий».

Уведомление о готовности банковской карты направляется клиенту Push-уведомлением, получение карты Клиентом осуществляется способом указанным Клиентом при оформлении заявки.

- 2.3. При открытии счетов до востребования Клиент вносит, а Банк принимает денежные средства в размере _____

(сумма прописью)

во вклад «До востребования», с начислением процентов по вкладу в размере _____% годовых (*установленных Комитетом по управлению Активами и Пассивами Банка и действующие на момент заключения настоящего договора*), в _____ (вид валюты),

- выплата процентов осуществляется _____, в соответствии с календарными рабочими днями.
 - Дополнительные взносы на Вклад до востребования принимаются в наличной/безналичной форме.
 - Договор вклада и внесение денежных средств на счет удостоверяется оформленной в установленном порядке сберегательной книжкой № _____ (по желанию клиента).
- 2.4. Операции по счетам до востребования и банковским картам в национальной и иностранной валютах осуществляются Банком в соответствии поручением Клиента, а также согласно правил проведения операций, осуществляемых в рамках договоров/соглашений, заключенных Банком с платёжными системами и предусмотренных действующим Законодательством Республики Узбекистан.
 - 2.5. Сброс ПИНа в случае блокировки счета самим Клиентом осуществляется через официальные каналы дистанционного обслуживания;
 - 2.6. Подключение к информационным услугам (SMS-информирование, E-MAIL, персональному WEB- кабинету и/или мобильному банкингу) осуществляется на основании заявления клиента при личной явке клиента в подразделение банка и/или через официальные каналы дистанционного обслуживания.
 - 2.7. Открытие срочных и сберегательных вкладов осуществляется на основании отдельно заключаемых договоров (образцы договоров размещены на сайте банка по адресу www.nbu.uz)
 - 2.8. Оформление заявки для получения физическим лицом автокредита, потребительского кредита, микрозайма в соответствии с предоставленными Клиентом требуемыми документами (образцы кредитных договоров размещены на сайте банка по www.nbu.uz)

3. Обязательства сторон

3.1 Банк обязуется:

- хранить тайну вкладов и банковских операций Клиента и предоставлять сведения по ним только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан;
 - принимать денежные средства во вклады как в наличной, так и в безналичной форме, от Клиента или третьих лиц с указанием необходимых данных о счете Клиента по его вкладу;
 - возвращать по первому требованию Клиента или его представителей (по доверенности) внесенные на вклады денежные средства, а также проценты, начисленные в соответствии с условиями настоящего Договора;
 - Осуществлять начисление процентов на сумму вклада со дня, следующего за днем ее поступления в банк (на лицевой счет клиента), по день, предшествующий ее возврату Клиенту, либо ее списанию со счета Клиента по иным основаниям. Проценты не начисляются в период, когда Банк вследствие наложения ареста на счет Клиента не мог использовать имеющиеся на этом счете денежные средства.
 - В случае если дата зачисления процентов выпадает на нерабочий банковский день, то она переносится на следующий рабочий банковский день. При этом зачисляемые проценты увеличиваются на сумму процентов, начисленных за нерабочие банковские дни.
 - осуществлять выпуск/перевыпуск банковских карт в установленные сроки;
 - производить разблокировку счетов без движения при явке клиента в банк;
 - подключить Клиента к информационным услугам (SMS-информирование, Push-уведомление, E-MAIL, персональному WEB- кабинету и/или мобильному банкингу) на сотовый номер его телефона/ электронный почтовый адрес, с предоставлением логина, пароля для доступа и инструкции пользователя на основании заявления клиента по образцу, указанному в Приложении № 1 к настоящему Договору.
 - подключать другие номера сотовых телефонов, другие электронные почтовые адреса Клиента к информационным услугам, в том числе отключая предыдущие, согласно письменному заявлению Клиента;
 - рассматривать заявки на получение кредита в установленные сроки;
 - уведомлять (информировать) Клиента:
 - о безакцептном списании денежных средств с его банковских счетов, не позднее следующего рабочего дня с даты списания с указанием причины, в чью пользу и размера списанной суммы;
 - о приостановлении операций по банковским счетам Клиента не позднее следующего рабочего дня с даты приостановления банковских операций, с указанием причины приостановления банковских операций.
- Направление соответствующего уведомления Клиенту осуществляется следующими способами по самостоятельному выбору Клиента:
- _____ (лично);
- _____ (почтой)
- _____ (посредством электронной связи: SMS-информирование/Push-уведомление/электронный почтовый адрес).

3.2 Клиент обязуется:

- соблюдать условия настоящего Договора;
- Предоставлять Банку точную, достоверную информацию и документы, необходимые при совершении банковских операций и получения кредита.
- В случае принятия Банком положительного решения о выдаче Клиенту кредита, обеспечить выполнение обязательств по кредитному договору.
- В случае изменения, данных паспорта Клиента, место жительства, места работы, контактных телефонов или другой личной информации уведомить Банк об этих изменениях в течении 3 (трех) рабочих банковских дней, а также предоставить копии новых паспортных данных, а также номера сотового телефона и/или электронного почтового адреса, на которые подключены указанные в пункте 3.1 настоящего договора информационные услуги.

- Хранить персональные данные банковской карты в недоступном для третьих лиц месте, не передавать персональные данные банковской карты и ПИН третьим лицам
- регулярно проверять баланс банковских счетов/карт,
- не допускать овердрафта на балансе банковской карты, в случае образования технического овердрафта по банковской карте, держатель карты обязан его погасить.
- в случаях утери или кражи банковской карты уведомить об этом банк в течении 24 часов, а также самостоятельно блокировать карту через мобильное приложение банка и/или в течении 24 часов уведомить об этом банк через официальные каналы дистанционного обслуживания.
- Самостоятельно ознакомиться с инструкциями и правилами соответствующего продукта/услуги, размещенных на официальном сайте Банка по адресу www.nbu.uz.

4. Права сторон

4.1. Банк вправе:

- приостановить операции по счету или отказать в их исполнении в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан;
- взимать комиссию за проведение операций по счетам при проведении банковских операций в размерах, предусмотренных Тарифами Банка;
- взимать комиссию за утерю/порчу сберегательной книжки/банковской карты в размере, предусмотренном Тарифами Банка;
- взимать комиссию за предоставление информационных услуг (мобильного банкинга, sms-, e-mail, web-информирование) о движениях по счетам клиентов Банка в размерах, предусмотренных Тарифами Банка (на основании письменного заявления клиента об оказании услуг);
- запрашивать и получать у Клиента информацию о наличии изменений, внесенных в его паспортные данные, место жительства и контактные телефоны
- Проводить анализ кредитной истории, платежеспособности и кредитоспособности Клиента при выдаче ему кредита путем направления соответствующих запросов в Кредитное бюро «Кредитно-аналитический центр», Государственный регистр кредитной информации, Регистр обеспечения, Накопительную пенсионную систему, Государственную налоговую инспекцию, по операциям с банковскими картами. и клиент соглашается на сбор и обработку другой информации.
- запрашивать сведения о доходах Клиента у работодателей,
- обратится к работодателям с требованием направить денежные средства, причитающиеся Клиенту на погашение задолженности по кредиту и иным продуктам Банка
- В случае непредставления Клиентом точной, точной и надежной информации, отказать в выдаче кредита и не мотивировать причины отказа;
- проводить анализ данных Клиента и его банковских операций в целях предоставления ему других банковских продуктов;

4.2. Клиент вправе:

- распоряжаться банковскими счетами как лично, так и через своего представителя (по доверенности), если иное не предусмотрено действующим законодательством Республики Узбекистан;
- в любое время истребовать сумму с банковского счета или ее часть;
- пользоваться информационными услугами через телефон, электронную почту и/или персональный кабинет и/или через официальные каналы дистанционного обслуживания;
- знакомиться с информацией о банковских продуктах, услугах и Тарифах, размещенной на официальном сайте Банка в сети Интернет (www.nbu.com) и/или через официальные каналы дистанционного обслуживания;
- подключать другие номера сотового телефона/электронного почтового адреса к информационным услугам, в том числе отключая предыдущие, обращаясь в Банк с письменным заявлением или самостоятельно через персональный WEB-кабинет и/или через официальные каналы дистанционного обслуживания;

- отказаться от информационных или других услуг, предоставляемых Банком путем подачи в письменной форме соответствующего заявления и/или соответствующей заявки через официальные каналы дистанционного обслуживания.
- на бесплатной основе отказаться от получения кредитных продуктов после заключения договора в период до получения денежных средств.
- досрочно погасить полученный в Банк кредит в любое время без взыскания штрафных санкций.

5. Срок действия Договора

5.1. Настоящий Договор вступает в силу после его подписания Сторонами и действует до момента прекращения получения услуг, указанных в разделе 2. Договор счета по вкладам до востребования, в том числе счета банковской карты действует до момента изъятия денежных средств с банковских счетов в полном объеме с причисленными процентами и подачей соответствующего заявления на закрытие счетов.

5.2. Договор может быть расторгнут по инициативе Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан.

6. Ответственность сторон

- 6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, стороны несут ответственность, в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.
- 6.2. Банк гарантирует сохранность средств, размещенных Клиентом на банковских счета в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках»
- 6.3. Банк не несет ответственность за:
 - разглашение (раскрытии) Клиентом логина и пароля доступа к персональным кабинетам и/или мобильному банкингу третьим лицам;
 - разглашение Клиентом персональных данных карты и ПИНа третьим лицам/в сети интернет, за несанкционированное списание денежных средств с карты, в случае если Клиентом не были предприняты соответствующие меры хранения банковской карты;
 - разглашение (раскрытии) Клиентом Третьим лицам информации, полученной через услуги мобильного банкинга, по SMS, Push-уведомление и E-mail информированию;
 - за отправленные SMS, Push-уведомление и E-mail сообщения и/или разглашение информации, предоставляемые услугой мобильного банкинга при неправильном предоставлении Клиентом 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.
- 6.4. Клиент несет ответственность за разглашение логина/пароля и/или допущение пользование номером сотового телефона/электронного адреса/персонального кабинета/мобильного банкинга другим лицам
- 6.5. Клиент несет полную ответственность за несанкционированное снятие денежных средств с карты в случае передачи персональных данных карты и ПИНа третьим лицам,

7. Особые условия

- 7.1. 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, Push-уведомление и E-mail-информирование, а также персональный WEB кабинет.
- 7.2. В случаях, не оговоренных в настоящем Договоре, стороны руководствуются действующим законодательством Республики Узбекистан.

- 7.3. Все споры между сторонами, по которым не было достигнуто обоюдного согласия, рассматриваются в порядке, установленном действующим законодательством Республики Узбекистан.
- 7.4. Условия настоящего Договора могут быть изменены или дополнены по взаимному согласию сторон путем заключения дополнительного соглашения к настоящему Договору.
- 7.5. Договор составлен в двух подлинных экземплярах (по одному для каждой из сторон), которые имеют одинаковую юридическую силу.

8. АНТИКОРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

8.1. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники обязуются не осуществлять, прямо или косвенно, действий, квалифицируемых как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, злоупотребление должностным положением, а также действий, нарушающих требования законодательства Республики Узбекистан, международных норм права и международных договоров Республики Узбекистан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и иные коррупционные нарушения – как в отношениях между сторонами Договора, так и в отношениях с третьими лицами и государственными органами. Стороны также обязуются довести это требование до их аффилированных (взаимосвязанных) лиц, работников, уполномоченных представителей и посредников.

8.2. Каждая из сторон Договора, их аффилированные (взаимосвязанные) лица, работники и посредники отказываются от стимулирования каким-либо образом работников или уполномоченных представителей другой стороны, в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного оказания в их адрес услуг или выполнения работ, направленных на обеспечение выполнения этим работником или уполномоченным представителем каких-либо действий в пользу стимулирующей его стороны.

8.3. Под действием работника, осуществляемыми в пользу стимулирующей его стороны понимаются, в том числе:

- a) предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами;
- b) предоставление каких-либо гарантий;
- c) ускорение существующих процедур;
- d) иные действия, выполняемые работником в рамках своих должностных обязанностей, но не соответствующие принципам прозрачности и открытости взаимоотношений между сторонами.

8.4. В случае возникновения у Стороны оснований полагать, что произошло или может произойти нарушение другой Стороной, ее аффилированными (взаимосвязанными) лицами, работниками, уполномоченными представителями или посредниками каких-либо обязательств, предусмотренных данной статьей, Сторона обязуется незамедлительно уведомить об этом другую Сторону в письменной форме и по адресу электронной почты, указанной в Договоре. В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что такое нарушение произошло или может произойти.

8.5. Сторона, получившая уведомление о нарушении каких-либо положений настоящей статьи, обязана рассмотреть уведомление и сообщить другой стороне об итогах его рассмотрения в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения письменного уведомления.

8.6. Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по фактам нарушения положений настоящей статьи оговорки с соблюдением принципов конфиденциальности и применение эффективных мер по предотвращению возможных конфликтных ситуаций. Стороны гарантируют отсутствие негативных последствий как для уведомившей стороны в целом, так и для конкретных работников уведомившей стороны, сообщивших о факте нарушений.

8.7. В случае подтверждения факта нарушения одной стороной положений настоящей статьи и/или неполучения другой стороной информации об итогах рассмотрения уведомления о нарушении, другая сторона имеет право расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке путем направления письменного уведомления не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты прекращения действия настоящего Договора.

9. Адреса и реквизиты сторон

За Банк: _____

Подразделение Акционерного общества

«Национальный банк

внешнеэкономической деятельности

Республики Узбекистан»

Адрес: _____

ИНН _____

Телефон _____

Управляющий _____

(Ф.И.О. и подпись)

М.П.

Вкладчик:

Ф.И.О. _____

Почтовый адрес: _____

Телефон _____

Электронный адрес: _____

Дата рождения _____

Паспорт/(др..документ, удостоверяющий
личность) _____

серия _____ № _____

кем, когда выдан _____

(подпись)

Управляющему _____
филиала АО «Узнацбанк»
от _____
(фамилия, имя, отчество заявителя)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу открыть счет _____ в _____
(депозит до востребования/банковской карты, срочный, сберегательный депозит и др.) (валюта счета)

на имя _____
(фамилия, имя, отчество)

Сообщаю образец моей подписи (подписи уполномоченного мною лица),
_____ которая является обязательной при совершении
операций по моему счету _____

Выпустить/перевыпустить банковскую карту UzCARD HUMO
 VISA classic VISA Gold cobrand
 Visa Infiniti VISA Platinum cobrand
 MasterCard UnoinPay

Дата «__» _____ 20__ г. _____
(подпись владельца счета)

ОТМЕТКА БАНКА

Документы на открытие счета проверил:
главный бухгалтер _____
(подпись)

Разрешаю открыть _____ счет
(депозит до востребования/банковской карты, срочный, сберегательный депозит и др.)
в _____
(валюта счета)

Разрешаю выпустить/перевыпустить банковскую карту _____ в _____ валюте
Управляющий филиала/подразделения банка _____
(подпись)

Счет открыт _____ 20__ г. .
Номер счета № _____, № банковской карты _____

Прочие отметки _____

Паспорт, серия: _____ выдан _____

Действует до _____

Дополнительная информация:

Резидент/нерезидент _____, дата рождения _____ место рождения _____

Адрес проживания _____

Адрес места работы _____

Должность _____

Контактные телефоны: _____ Контактный e-mail адрес _____

Обязуюсь выполнять все Инструкции Банка при проведении банковских операций по моим счетам, готов(а) нести полную ответственность за их нарушение при использовании банковскими картами, с процентными ставками и тарифами банка по депозитам для физических лиц ознакомлен(а) _____
(подпись владельца счета)

Заявление № _____ на подключение Информационных услуг и сервисов

Прошу Вас подключить мой вклад до востребования № _____ (далее – СЧЕТ) к указанным ниже информационным услугам и сервисам.

Я подтверждаю, что являюсь владельцем указанного выше СЧЕТА.

ПАРАМЕТРЫ ПОДКЛЮЧЕНИЯ:

1. Услуга WEB-кабинет (для установки надо отметить)

а. Разрешить производить оплату/перевод через Web-кабинет: разрешить запретить

i. Способ авторизации оплаты: без авторизации разовый пароль через SMS с помощью ikey

ii. Номер телефона для авторизации: _____ (Телефонные номера в международном формате)

2. ИНФОРМИРОВАНИЕ:

а. По событию: приход расход

б. По расписанию: (для установки надо отметить)

Для установки расписания надо отметить один из следующих пунктов

1. Ежемесячно в _____ день. (указывается день месяца от 1 по 31) 2. Еженедельно в _____ (указывается день недели Понедельник/Вторник...)

3. Ежедневно _____

Уведомления отправлять в _____ часов _____ минут (если оставить пустым, уведомления будут отправляться в полночь)

В сообщении (уведомление) включить:

Остаток по счету

Историю операций по счету за _____ дней (0 – не включать историю)

а. Способы отправки уведомления:

SMS-сообщением (укажите номера телефонов)



Телефонные номера нужно указывать в международном формате.

Например, +998971234567, Билайн +998901234567, UCell +998931234567, Perfectum +998981234567.

E-MAIL-сообщением (пишите электронные почтовые ящики через запятую)

Тип отправки сообщения: 1. В открытом виде _____ 2. Запароленном виде _____

3. Персональный кабинет/другие информационные ресурсы (для установки надо отметить)

(укажите номера телефонов,)



Телефонные номера нужно указывать в международном формате.

Например, +998971234567, Билайн +998901234567, UCell +998931234567, Perfectum +998981234567.

Городские (стационарные) телефоны и/или факс аппараты (ГТС)+998711234567

Примечание: Номера телефонов, указанные для SMS-информирования подключаются к WEB-кабинету автоматически

РЕКВИЗИТЫ ЗАЯВИТЕЛЯ:

Ф.И.О. _____

ФИО заполняется русскими буквами и полностью

Дата рождения ____ / ____ / 19____ г.

Фамилия латинскими буквами _____

ФИО заполняется строго по паспорту

Паспортные данные: Серия _____

Номер _____

Выдан: Дата ____ / ____ / _____ Кем: _____

наименование управления (отдела) внутренних дел _____

Адрес регистрации (прописки): _____

Адрес (область, город, улица, дом, квартира) _____

Индекс

Контактный телефон
(с учетом кода области/района)

С публичной офертой и правилами пользования информационной услугой, ознакомлен и согласен.

Подпись заявителя:

Дата заполнения:

«__» _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА (далее заполняется работником Банка):

Подпись ответственного:

Место штампа