

ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА

физическим лицам по заключению договора на открытие и обслуживание депозитного счёта до востребования в национальной и иностранной валюте

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерное общество «Invest Finance Bank» расположенный по адресу: 100029, Республика Узбекистан, г. Ташкент, улица Т. Шевченко, 1 (далее по тексту – «Банк») предоставляет физическим лицам, принявшим настоящую оферту, путем совершения нижеуказанных действий (далее по тексту – «Клиент») услуги по проведению операций по депозитному счёту до востребования в национальной и иностранной валюте (далее по тексту – «банковский счет» или «счет»).

1.2. Настоящая публичная оферта является договором депозитного счета до востребования в национальной и иностранной валюте при открытии Клиенту депозитного счета до востребования, а также при обслуживании клиентов по международным денежным переводам.

1.3. Предметом настоящего договора является принятие Банком денежных средств Клиента на депозит до востребования, осуществление всех видов расчетного и кассового обслуживания, прием и зачисление поступающих на банковский счет Клиента денежных средств и выполнение распоряжений Клиента по перечислению и выдаче соответствующих сумм с банковского счета, а также проведение операций по международным денежным переводам.

1.4. Услуги по настоящему договору оказываются Банком при условии своевременной оплаты Клиентом услуг Банка и выполнения им всех, принятых на себя обязательств по настоящему договору.

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

2.1. Настоящий договор депозитного счета до востребования заключается с физическими лицами-клиентами на условиях публичной оферты. Акцептом (согласием заключить настоящий договор) является предоставление физическим лицом Банку Заявления по форме, согласно Приложению № 1 к настоящей публичной оферте. Настоящий договор считается заключенным в письменной форме в момент получения Банком акцепта и открытия Клиенту банковского счёта.

2.2. Открытие банковского счета осуществляется на основании Заявления клиента, а также предоставления оригинала документа, удостоверяющего его личность.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

3.1. Клиент вправе:

- самостоятельно распоряжаться своими денежными средствами, находящимися на счете в Банке, вносить денежные средства на свой счет как в наличной, так и в безналичной форме;
- пополнять сумму депозита на условиях настоящего Договора, если иное не предусмотрено действующим законодательством Республики Узбекистан;
- получать от Банка сведения, необходимые для составления денежно – расчетных документов и ведения банковских операций.
- получать информацию о порядке оформления банковских безналичных расчетов;
- распоряжаться денежными средствами на счете как лично, так и через своего представителя (на основании доверенности), если иное не предусмотрено действующим законодательством Республики Узбекистан.
- требовать соблюдения Банком условий настоящего договора.
- направить денежные средства на своем счете, находящиеся в залоге по полученному им кредиту (займу), на возврат кредита (займа).
- расторгнуть настоящий договор, в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан.
- на основании заявления отказаться от услуги СМС-информирования.

3.2. Клиент обязуется:

- соблюдать установленный в Банке режим работы, порядок оформления и предоставления платежных документов, требования действующих законодательных актов, а также нормативных актов Центрального банка Республики Узбекистан;
- осуществлять расчеты по банковскому счёту в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан;
- при получении информации о состоянии своего счёта проверять соответствие проведенных операций с расчётными документами. В случае обнаружения отклонений, искажений или недостоверностей проведенных операций, письменно извещать об этом Банк не позднее 2-х рабочих дней с момента получения такой информации.
- своевременно оплачивать услуги Банка за обслуживание счета, согласно установленных Банком тарифов, действующих на день оказания услуг.
- нести полную ответственность за недостоверность сведений, указанных в предоставленных Банку расчётных и иных документах.
- незамедлительно в тот же день оповестить Банк об изменениях, внесенных в документы, удостоверяющие личность, смены места жительства или контактных данных, если документ, удостоверяющий личность изменен, то предоставить копию.
- при осуществлении, каких-либо операций по счёту в обязательном порядке предоставлять документ, удостоверяющий личность, (также для представителя клиента-доверенность, оформленная в установленном порядке).

3.3. Клиент может иметь иные права и обязанности в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. Банк вправе:

- использовать имеющиеся на банковском счете денежные средства Клиента как источник финансовых ресурсов, гарантируя их наличие при предъявлении требований к счёту и право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами в пределах суммы, находящихся на счете;
- в безакцептном порядке списывать со счёта клиента комиссионные вознаграждения, причитающиеся Банку согласно Тарифам Банка.
- устанавливать тарифы за обслуживание счёта.
- приостанавливать операции по банковскому счету клиента или отказать в их совершении при наличии фактов нарушения клиентом действующего законодательства, закона по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также нарушения порядка оформления расчётных документов и сроков их представления в Банк.
- а также, банк имеет право запрашивать дополнительную информацию в целях изучения операции, ограничения суммы операции, ограничения (отказа) операции или отказа в предоставлении услуги и одностороннего расторжения договоров с клиентом в случае несоответствия проводимой операции его профилю в анкете, в случае, если клиент или его операция попадает в сферу санкционного воздействия или существует риск попадания в нее.
- совершать иные действия, направленные на исполнение обязательств, возложенных на Банк законодательством Республики Узбекистан, а также нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан.
- выдвигать требование о расторжении настоящего Договора в установленном законодательством порядке.

- Клиент настоящим даёт свое согласие, что Банк в одностороннем порядке может вносить изменения в нижеследующем, при условии, что не менее чем за 10 (десять) календарных дней оповещает Клиента размещая соответствующую информацию на веб-сайт Банка:
 - Вносить изменения и дополнения в тарифы Банка: Изменить условия, порядок и размер выплаты комиссии Клиентом Банку, а также иных платежей, связанных с банковскими услугами по настоящему Договору.
 - Вносить изменения и дополнения в данную оферту. Устанавливать и менять лимиты по банковским операциям.

4.2. Банк обязуется:

- в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим договором осуществлять прием и зачисление поступающих на банковский счет Клиента денежных средств, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета, проводить другие операции по международным денежным переводам и вкладным операциям.
- зачислять на счет клиента или перечислять с его счета денежные средства в день поступления в Банк соответствующего платежного документа, если он поступил в течение операционного дня Банка. В случае поступления платежного документа после окончания операционного дня, Банк обязан осуществить платеж не позднее следующего рабочего дня.
- сохранять тайну операций по счету Клиента. Без согласия Клиента справки об операциях по счёту третьим лицам предоставляются только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан.
- размещать тарифы Банка на официальном сайте Банка www.infinbank.com для самостоятельного ознакомления Клиента с тарифами.
- предоставлять Клиенту бланки заявлений на взнос наличных.
- предоставлять по требованию Клиента выписки со счета.
- вернуть денежные средства (депозит) или его часть по первому требованию Клиента в установленном законодательном порядке.

4.3. Банк может иметь и иные права, и обязанности в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

4.4. Операции превышающие установленные лимиты по Банковским операциям выполняются после проведения андеррайтинг проверки.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Клиент несет ответственность за недостоверность или подложность сведений в денежно – расчетной или иной документации, предоставленной им Банку и обязуется возместить Банку убытки, причиненные предоставлением таких сведений.

5.2. Банк не несет ответственности за разглашение банковской тайны при отправке СМС-информации по вкладу на мобильный телефон клиента, а также за несвоевременную отправку ему информации по вкладу, в случае несвоевременного извещения клиентом Банка об изменении номера телефона Клиента.

5.3. В случаях, не предусмотренных настоящим договором, стороны (Банк и Клиент) несут ответственность за нарушение принятых по настоящему договору обязательств в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

6. ФОРС – МАЖОР

6.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему договору, если это явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего договора, в результате событий чрезвычайного характера, которые стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

6.2. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы сроки выполнения обязательств по настоящему договору переносятся соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий договор считается заключенным в письменной форме с момента получения Банком акцепта Клиента и со дня поступления суммы вклада в Банк и действует до момента его расторжения одной из сторон.

7.2. Настоящий договор может быть расторгнут по заявлению клиента в любое время.

7.3. По требованию Банка настоящий договор может быть расторгнут в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.

7.4. Расторжение договора банковского счета является основанием для закрытия счета клиента.

8. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

8.1. В соответствии с требованиями законодательства о персональных данных Клиент предоставляет Банку бессрочное согласие на обработку и использование Банком любых персональных данных Клиента для ведения Банком своей деятельности, выполнения Банком условий настоящего договора, а также в других целях, не противоречащих законодательству Республики Узбекистан.

8.2. Настоящим Клиент выражает свое согласие на получение от Банка рекламных материалов, связанных с продвижением услуг Банка, путем осуществления прямых контактов с использованием всех средств связи, включая, но не ограничиваясь: почтовая рассылка, СМС-рассылка, голосовая рассылка, рассылка электронных писем и т.д.

8.3. На основании заявления Клиента (Приложение № 1 к настоящей оферте):

- В случае отсутствия операций по счёту в течение одного года и отсутствия остатка на счете, Банк расторгает договор и закрывает счет Клиента;
- В случае отсутствия операций по счёту в течение одного года и наличия остатка на счете, остаток на счете переводится Банком на спящий счет, после чего настоящий договор расторгается и счет Клиента закрывается.

8.4. В случае не истребования Клиентом в течение 10 лет остатка на счету после перевода остатка Банком на спящий счет, остаток на спящем счету переводится на счет “29840 - к оплате в Министерство финансов РУз по не востребовавшимся депозитам”.

8.5. В случае технической возможности Клиенту подключается услуга СМС-информирования при открытии вклада (всех депозитов открытый в том филиале, где открывается вклад), для отправки на мобильный телефон Клиента информации об остатке по вкладу, приходно-расходных операциях и другие необходимые сведения.

8.6. В случаях, когда Банк приостанавливает операции по вкладу, Банк не позднее следующего рабочего дня со дня приостановления операций направляет Клиенту уведомление (извещение) о приостановке обслуживания его счета и ее причинах.

8.7. В случаях списания денежных средств со вклада для погашения задолженности по кредитам, микрозаймам и лизингу без поручения клиента, Банк не позднее следующего рабочего дня со дня списания денежных средств направляет клиенту извещение по почте о сумме и причинах списания, а также о лице в пользу кого было осуществлено списание.

8.8. Уведомления (извещения), предусмотренные пунктами 8.6. и 8.7. настоящего договора, также могут быть вручены клиенту лично, посредством электронной связи и других коммуникационных каналов. Клиент имеет право изменить способ доставки уведомления (извещения), представив письменное заявление в Банк путем личной явки или по почте. При этом принятое от клиента заявление хранится Банком в папке по его банковскому счету или в отдельной картотеке по вкладным счетам. Внесения изменений в настоящий договор в связи с изменением способа доставки уведомления (извещения) клиенту не требуется.

8.9. При совершении банковских операций с использованием счета дистанционно, Клиент предупреждается о нижеследующем:

- риск вовлечения в незаконные операции лежит на Клиенте;

- в случаи вовлечения Клиента в незаконные операции, Банк будет принимать соответствующие меры в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

8.10. Гарантирование выплаты возмещений по вкладу Клиента в Банке в случае отзыва Центральным банком Республики Узбекистан лицензии Банка на право проведения банковских операций осуществляется Фондом гарантирования вкладов граждан в банках. Гарантирование выплаты Фондом возмещений по вкладу Клиента в Банке не распространяется на случаи отзыва лицензии в связи с реорганизацией Банка.

8.11. Все споры, возникшие из настоящего Договора, разрешаются сторонами путем двусторонних переговоров. Разногласия, по которым стороны не достигли договоренности, разрешаются в судебном порядке по месту нахождения Банка.

8.12. Акцептом настоящей Оферты Клиент подтверждает своё безоговорочное согласие со всеми условиями Договора и обязуется исполнять его.

8.13. Налог с доходов нерезидента из источников Республики Узбекистан, не связанных с постоянным учреждением, исчисляется и удерживается налоговым агентом, выплачивающим доходы нерезиденту. Удержание налога производится из дохода налогоплательщика при каждой выплате такого дохода.

8.14. Банк в праве вносить изменения в условия настоящей Оферты и в тарифы Банка размещая новую редакцию на веб-сайте Банка. Внесенные изменения считаются обязательными для Банка и Клиента после размещения на официальный веб-сайт Банка.

9. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

АО «InfinBank»

ИНН: 206942764, МФО: 01041, ОКЭД: 64190

адрес: 100029, г. Ташкент, ул. Т. Шевченко, 1

тел.: (71) 202-50-60

факс: (71) 140-50-70

**Приложение № 1 к Публичной оферте
физическим лицам по заключению договора на открытие и обслуживание депозитного
счёта до востребования в национальной и иностранной валюте**

**ЗАЯВЛЕНИЕ
на открытие счета**

От:

Прошу открыть счет:

Тип счета:

- депозит до востребования;
- срочный депозит;
- сберегательный депозит;
- другой

Валюта счета:

- Сум;
- Доллар США;
- Евро;
- другой _____;

Сообщаю образец моей подписи _____

В случае отсутствия операций по моему счёту в течении одного года:

- и отсутствия остатка на счете, прошу вас расторгнуть договор и закрыть счет.
- и наличии остатка на счету, прошу перевести остатки не востребованных денежных средств на спящий счет, после расторгнуть договор и закрыть мой счет.

С условиями публичной оферты и тарифами за обслуживание счёта ознакомлен(-а) и согласен(-а).

Подпись Владельца счета

Дата

год

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКА БАНКА

Служебное действие/решение/отметки	Ф.И.О. работника	Подпись
Заявление принял (а)	_____	

Номер счета:

Код учреждения банка
(МФО):