

«РАЗРАБОТАН»  
Департаментом розничных  
и сберегательных операций  
ЧАКБ «Ориент Финанс»  
Директор департамента  
Эсанбоев Б.М.  
«30» 08 2018 г.

«УТВЕРЖДЕН»  
Протоколом Правления  
ЧАКБ «Ориент Финанс»  
№ 67 от  
«30» 08 2018 г.

---

**ПОРЯДОК  
СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СРОЧНЫМ БАНКОВСКИМ ВКЛАДАМ  
В НАЦИОНАЛЬНОЙ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТАХ  
В ЧАКБ «ОРИЕНТ ФИНАНС»**

---

*Документ является собственностью ЧАКБ «Ориент Финанс» и предназначен для служебного пользования. Содержание данного документа не может воспроизводиться целиком или частями либо передаваться третьим лицам, не являющимся сотрудниками банка, без согласования с Руководством Банка.*

**Согласован:**

Первый заместитель  
Председателя Правления  
Джунайдуллаев Т.Ф.

Заместитель Председателя  
Правления  
Туйбоев Ш.Ш.

Заместитель Председателя  
Правления – Начальник  
Исполнительного аппарата  
Турсунов И.Т.

Главный бухгалтер  
Рахимов Д.Т.

Директор Департамента  
внутреннего аудита  
Орзикулов З.А.

Директор Департамента  
юридической службы  
Усманов Б.М.

Директор Департамента  
по управлению Рисками  
Шадманов Ш.У.

---

Код документа

Редакция

Действует с

по

Продлен до

**ТАШКЕНТ 2018**

## СОДЕРЖАНИЕ

Лист регистрации изменений.

1. Общие положения
2. Условия вкладов в национальной и иностранной валютах
3. Порядок оформления операций
4. Учет и контроль операций
5. Ответственность
6. Заключительные положения

Приложение.


### Лист регистрации изменений

№ п/н	Номера листов (страниц)				Всего листов (страниц) В документе	№ изменения	Подпись	Дата
	Измененных	Замененных	Новых	Изъятых				
1	2	3	4	5	6	7	8	9

### ПРАВОВАЯ ЭКСПЕРТИЗА

Согласно пункту 3.1 «Положения о требованиях, предъявляемых Центральным банком к внутренним нормативным актам коммерческих банков» (рег. МЮ №916 от 05 апреля 2000г.) Департаментом юридической службы была проведена правовая экспертиза «Порядка совершения операций по срочным банковским вкладам в национальной и иностранной валютах в ЧАКБ "Ориент Финанс"».

Установлено, что данный внутренний нормативный документ Банка разработан в соответствии с Гражданским кодексом, «Инструкцией о порядке осуществления депозитных операций в банках Республики Узбекистан» (рег. МЮ №2711 от 26 августа 2015 г.) и иными нормативно-правовыми актами. Положения данного нормативного документа соответствуют действующему законодательству Республики Узбекистан.

Директор Департамента  
юридической службы  
Усманов Б.М. 

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Порядок совершения операций по срочным банковским вкладам в национальной и иностранной валютах в ЧАКБ «Ориент Финанс» (далее - «Порядок») разработан в соответствии с Гражданским кодексом, «Инструкцией о порядке осуществления депозитных операций в банках Республики Узбекистан» (рег. МЮ №2711 от 26 августа 2015 г.), другими нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан, а также внутренними нормативными документами ЧАКБ «Ориент Финанс» (далее - «Банк»).

1.2. Настоящий документ определяет порядок выполнения операций (приём, возврат, начисление и выплата процентов) по срочным вкладам в национальной и иностранной валютах в системе Банка.

## **2. УСЛОВИЯ ВКЛАДОВ В НАЦИОНАЛЬНОЙ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТАХ В БАНКЕ**

2.1. Все основные и существенные условия (вид, порядок внесения, сроки вкладов, процентная ставка, порядок и сроки выплаты процентов и другие) вкладов в национальной и иностранной валютах приведены в Приложении №1 к настоящему Порядку.

2.2. Денежные средства в срочные вклады в национальной и иностранной валютах (далее по тексту - «Вклады») принимаются от физических лиц в филиалах и ОПЕРУ Банка путем оформления сберегательной книжки и договора вклада (далее по тексту «Договор») в установленном порядке. Типовая форма Договоров приведена в Приложениях №2-3 к настоящему Порядку.

2.3. Вкладчики могут осуществлять вкладные операции (внесение денежных средств во вклад наличным или безналичным путем, операции по счетам банковских пластиковых карт и другим вкладным счетам и др.) в явочном порядке, с использованием мобильного приложения и/или персонального кабинета.

2.4. Начисление процентов на сумму вклада производится со дня, следующего за днем её поступления в Банк, по день, предшествующий её возврату Вкладчику либо её списанию со счета вкладчика по иным основаниям, указанным в законодательстве Республике Узбекистан. Проценты не начисляются в период, когда Банк вследствие наложения ареста на счет Вкладчика не мог использовать имеющиеся на этом счете денежные средства.

2.5. При приеме во вклад дополнительных средств проценты начисляются, начиная со дня, следующего за днем осуществления операции, по день, предшествующий дню их возврата вкладчику или списания их со счета вкладчика по иным основаниям.

2.6. Начисление процентов по вкладу производится согласно «Положению о начислении процентов в коммерческих банках» (рег. МЮ №1306 от 30.01.2004 г.) и за базу берется действительное число календарных дней нахождения вклада на счете вкладчика.

2.7. В случае, если день возврата, в связи с окончанием срока вклада, подпадает на выходные или праздничные дни (нерабочий банковский день), выдача вклада осуществляется в первый рабочий (банковский) день после выходных или праздничных (нерабочих банковских) дней. При этом проценты за эти дни не начисляются.

2.8. Вкладчик вправе досрочно потребовать всю сумму вклада или ее часть, при этом, проценты по вкладу не выплачиваются, при наличии ранее выплаченных процентов они пересчитываются и удерживаются с основной

суммы вклада в национальной валюте. Выплаченные проценты в долларах США, удерживаются в долларах США.

2.9. При закрытии вклада, возврат основной суммы вклада осуществляется в валюте вклада в наличной форме или путем зачисления на пластиковую карту вкладчика.

2.10. Если вкладчик не востребует сумму вклада по истечении её срока на сумму вклада не начисляются проценты.

### **3. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ВКЛАДНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

3.1. До оформления операций по вкладу контролер обязан ознакомить вкладчика с условиями вклада.

3.2. Если Вкладчик готов вложить денежные средства во вклад после ознакомления с условиями вклада, Контролер начинает процедуры оформления Вклада в соответствии с законодательством и внутрибанковскими нормативными документами.

3.3. После подписания руководством филиала Банка Договора и оформления соответствующих документов согласно «Инструкции о порядке осуществления депозитных операций в банках Республики Узбекистан» (рег. МЮ №2711 от 26.08.2015г.) Контролером предоставляется Вкладчику сберегательная книжка и второй экземпляр заключенного Договора.

3.4. Продления срока вклада (переоформление вклада) осуществляется на основании письменного поручения вкладчика.

### **4. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ВКЛАДНЫХ ОПЕРАЦИЙ ЧЕРЕЗ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ВКЛАДОВ**

4.1. Услуга дистанционного обслуживания вкладов предоставляется через мобильное приложение «OFB24» и Интернет банкинг.

4.2. **Мобильное приложение «OFB24»** - сервис, позволяющий контролировать и управлять своими счетами в любом месте посредством мобильного телефона с операционной системой Android или IOS без использования наличных средств.

4.3. **Интернет банкинг** - технология дистанционного банковского обслуживания, которая доступ к счетам и операциям, предоставляющийся в любое время и с любого устройства, имеющего доступ в Интернет.

4.4. Услуга дистанционного обслуживания вкладов даёт возможность клиентам Банка дистанционно открывать вкладные счета, приходить денежные средства во вклад (далее по тексту – Онлайн вклады), использовать средства находящиеся в Онлайн вкладах непрерывно (24 часа в сутке) не приходя в филиал Банка.

4.5. Для пользования услугой дистанционного обслуживания Онлайн вкладами клиенту Банка – физическому лицу необходимо иметь действующую пластиковую карточку UzCard в национальной валюте (или международную пластиковую карточку VISA/MasterCard/CUP в долларах США для оформления вкладов в иностранной валюте).

4.6. Вкладчик имеет возможность получить информацию по всем своим вкладным операциям и по состоянию счетов, а также проконтролировать остатки по вкладным счетам путем подтверждения остатка через Мобильное приложение «OFB24»/Интернет банкинг.

4.7. Услуга дистанционного обслуживания вкладов через Мобильное приложение «OFB24»/Интернет банкинг предоставляется на основании

публичной оферты, приведенной в Приложении №4 к настоящему Техническому порядку.

4.8. Публичная оферта (предложение Банка заключить договор), договор оказания услуги дистанционного обслуживания вкладов между Банком и клиентом считается заключенным в момент акцепта клиентом оферты Банка.

4.9. Список действующих на момент совершения операций Онлайн вкладов физических лиц (до востребования, срочные, сберегательные) приведен в разделе депозиты Мобильного приложения «OFB24»/Интернет банкинга и на сайте Банка, размещенному по адресу [www.ofb.uz](http://www.ofb.uz).

4.10. По вкладам открытым, клиентом посредством услуги дистанционного обслуживания вкладов сберегательная книжка не оформляется.

4.11. Средства находящиеся на Онлайн вкладах не выдаются наличными деньгами. Вкладчикам предоставляется возможность перечислять денежные средства со вклада на пластиковую карточку Вкладчика.

4.12. Все операции по Онлайн вкладам проводятся в автоматическом режиме и без участия сотрудников Банка.

4.13. Совершенные операции по Онлайн вкладам отражаются на балансе Банка в то же время при открытом операционном дне Банка, операции совершенные после завершения текущего операционного дня Банка отражаются на балансе Банка на следующий операционный день.

4.14. Операции, совершенные по Онлайн вкладам, отражаются отдельно на Операционном дневнике, приложении к операционному дневнику кассы розничных операций и на других формах отчетностей.

4.15. Сотрудник последующего контроля на основании форм отчетностей проводит мониторинг касательно правильности начисленных процентов по Онлайн вкладам.

4.16. Контроль за совершением вкладных операций через системы дистанционного обслуживания вкладов возлагается на Департамент розничных и сберегательных операций.

## **5. УЧЕТ И КОНТРОЛЬ ОПЕРАЦИЙ**

5.1. Учет по срочному вкладу осуществляется на строке балансового счета 20606 – «Срочные депозиты физических лиц». Вклад с истекшим сроком переводится на счет 20206 – «Депозит до востребования».

5.2. Начисление и выплата процентов осуществляются в соответствии с настоящим Порядком, которые отражаются на строке балансового счета 51106 - «Процентные расходы по срочным депозитам физических лиц» и 22405 - «Начисленные проценты к оплате по срочным вкладам».

5.3. Банковские счета, открываемые Вкладчику на основании Договора, закрываются при окончании действия Договора (при отсутствии остатков).

5.4. Последующий контроль по вкладу осуществляется по подлинным документам, хранящимся в документах дня кассы розничных услуг.

5.5. В соответствии с Приложением №1 к «Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках» (рег. №2886 от 23.05.2017г.) заполняется для каждого вкладчика (в первый раз) Анкета-информация, согласно которой осуществляется идентификация вкладчиков.

5.6. При внесении и оформлении Онлайн вкладов через системы дистанционного обслуживания повторная идентификация Вкладчиков не

осуществляется.

5.7. Все сотрудники Банка, в должностные обязанности которых входят осуществление и контроль вкладных операций, должны соблюдать требования Закона «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма», «Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках» (рег. №2886 от 23.05.2017г.), а также внутренних нормативных документов Банка.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

6.1. Работники, которые согласно их должностным инструкциям обязаны осуществлять вкладные операции, а также их непосредственные руководители несут персональную ответственность за несоблюдение требований настоящего Порядка и нормативных документов, регулирующих вкладные операции.

6.2. Несоблюдение настоящего Порядка влечет за собой применение дисциплинарных и иных мер воздействия в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и внутренними нормативными документами Банка.

## **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

7.1. Настоящий Порядок вступает в силу с момента его утверждения Правлением Банка и регистрации в Отделе методологии Департамента юридической службы.

7.2. Если отдельные нормы настоящего документа вступают в противоречие с действующим законодательством Республики Узбекистан и/или Уставом Банка, эти нормы утрачивают силу, и в части регулируемых этими нормами вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства Республики Узбекистан и/или Устава Банка до момента внесения соответствующих изменений в настоящий Порядок.

7.3. Хранение оригинала и предоставление контролируемых копий данного документа осуществляется Отделом методологии Департамента юридической службы.

7.4. Признание настоящего документа утратившим силу, внесение изменений и другие действия будут проводиться Разработчиком данного Порядка согласно требованиям Процедуры управления, документацией в ЧАКБ «Ориент Финанс», 3-редакции, утвержденной Протоколом Правления Банка №59 от 23 декабря 2016 г. и размещенной на корпоративном портале Банка.

7.5. После утверждения настоящего порядка, считать утратившими силу следующие внутренние нормативные документы:

- «Порядок совершения операций по срочному банковскому вкладу в национальной валюте «Бизнес-Класс»», утвержденный Протоколом Правления №42 от 30.06.2017 г.;

- «Порядок совершения операций по срочному банковскому вкладу в национальной валюте «Расчетный»», утвержденный Протоколом Правления №42 от 30.06.2017 г.;

- «Порядок совершения операций по срочному банковскому вкладу в национальной валюте «Проценты авансом»», утвержденный Протоколом Правления №23 от 30.03.2018 г.;

- «Порядок совершения операций по срочному банковскому вкладу в национальной валюте «Ипотека»», утвержденный Протоколом Правления №42 от 30.06.2017 г.;

- «Порядок совершения операций по срочному банковскому вкладу в национальной валюте «Коммунальный»», утвержденный Протоколом Правления №42 от 30.06.2017 г.;

- «Порядок совершения операций по срочному банковскому вкладу в национальной валюте «Накопительный»», утвержденный Протоколом Правления №13 от 28.02.2017 г.;


- «Порядок совершения операций по срочному банковскому вкладу в иностранной валюте «Умные деньги»», утвержденный Протоколом Правления №13 от 28.02.2017 г.;

- «Порядок совершения операций по срочному банковскому вкладу в иностранной валюте «Успешный»», утвержденный Протоколом Правления №13 от 28.02.2017 г.;

- «Порядок совершения операций по срочному банковскому вкладу в иностранной валюте «Удобный»», утвержденный Протоколом Правления №29 от 30.04.2018 г.;

- «Порядок совершения операций по срочному банковскому вкладу в национальной валюте «Мобильный»», утвержденный Протоколом Правления №23 от 30.03.2018 г.

---

 *Конец текста*

Приложение №1 к Порядку совершения операций по срочным банковским вкладам в национальной и иностранной валютах в ЧАКБ "Ориент Финанс"

	"OFB Light"	"OFB Start"	"OFB Standart"	"OFB Special"	"OFB Progress"	"OFB Express"	"OFB Real"	"OFB Lux"	"OFB Platinum"
Условия пополнения вклада	Наличными, через пластиковую карточку или пересформирования другого вклада по истечении срока (в национальной валюте)								
Условия возврата вклада	Исходя из условия пополнения вклада сумма вклада возвращается в валюте вклада наличными или на пластиковую карточку								
Процентная ставка (годовых)	10%	14%	14,5%	15%	16%	3%	3,5%	4%	4,5%
Процентная ставка (годовых), при оформлении вклада через мобильное приложение	11%	14,5%	15%	15,5%	16%	3%	3,5%	4,5%	5%
Срок действия вклада	30 дней	90 дней	180 дней	370 дней	2 года	90 дней	180 дней	370 дней	2 года
Минимальная сумма вклада	2 млн сум	500 тысяч сум	1 млн сум	1 млн сум	1 млн сум	100 долларов США	100 долларов США	100 долларов США	100 долларов США
Валюта вклада	Сум	Сум	Сум	Сум	Сум	Доллары США	Доллары США	Доллары США	Доллары США
Начисление, выплаты и валюта процентов	Ежемесячно (по истечении 30 дней) в валюте вклада								
Дополнительные взносы во вклад	Принимаются суммы не менее 2 млн сум	Не принимаются	Не принимаются	Не принимаются	Не принимаются	Принимаются суммы не менее 500 долларов США	Не принимаются	Не принимаются	Не принимаются
Возврат полной или частичной суммы вклада	В случае снятия суммы вклада досрочно, проценты по вкладу не выплачиваются, ранее выплаченные проценты удерживаются с основной суммы вклада								
Капитализация	Не предусмотрено								
Дополнительные условия	В случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада после окончания срока вклада, срочные вклады с истекшим сроком переводятся на счета вкладов до востребования								



*приложение №2 к Порядку совершения операций по срочным банковским вкладам в национальной и иностранной валютах в ЧАКБ "Ориент Финанс"*

**ДОГОВОР № \_\_\_\_\_**  
**СРОЧНОГО БАНКОВСКОГО ВКЛАДА В НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЕ**  
(Наименование вклада \_\_\_\_\_)

город [city]

[date\_open]

ЧАКБ «Ориент Финанс», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице Управляющего/Начальника [manager] филиала/ОПЕРУ, действующего на основании доверенности № [dog\_num] от [dog\_date], с одной стороны и [client\_name], именуемый в дальнейшем «Вкладчик», с другой стороны, именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий договор о нижеследующем.

**1. Предмет договора**

- 1.1. Вкладчик вносит, а Банк обязуется принять денежную сумму (далее по тексту «Вклад») в национальной валюте в размере [sum\_dep] ([sum\_dep\_str]), и обязуется возвратить указанную сумму Вклада, а также начисленные проценты на условиях и в порядке, указанных в настоящем Договоре. Настоящий договор считается заключенным со дня поступления суммы вклада в Банк. Заключение настоящего договора и внесение денежных средств во вклады подтверждается сберегательной книжкой.
- 1.2. Договор заключается с [date\_open] по [close\_date] сроком на \_\_\_\_\_ дней.

**2. Условия вклада**

**2.1. Условия вклада:**

**вид и наименования вклада:** \_\_\_\_\_

- процентная ставка [percent\_dep] % годовых;
  - срок вклада – \_\_\_\_\_ дней/год;
  - минимальная сумма вклада – \_\_\_\_\_ сум;
  - пополнение – \_\_\_\_\_/не предусмотрена;
  - капитализация – не предусмотрена;
  - порядок выплаты процентов – \_\_\_\_\_.
- 2.2. Для учета суммы вклада Вкладчику открывается счет: № [acc] «Срочные депозиты физических лиц». Вклад с истекшим сроком переводится на счет 20206 – Депозит до востребования и по ним не начисляются проценты.
  - 2.3. Денежные средства во вклад могут быть внесены в наличной форме самим вкладчиком или посредством списания с пластиковых карт или путем переоформления с других вкладных счетов (срочные, сберегательные, депозит до востребования) вкладчика открытых в ЧАКБ «Ориент Финанс».
  - 2.4. Вкладчику выдается сберегательная книжка серии OF № [book\_serial] [book\_number].

**3. Порядок начисления, уплаты процентов и возврата суммы вклада**

- 3.1. Проценты по вкладу начисляются ежедневно исходя из годового базового периода. Проценты на сумму вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в Банк, по день, предшествующий ее возврату Вкладчику, либо ее списанию со счета Вкладчика по иным основаниям. Проценты не начисляются в период, когда Банк вследствие наложения ареста на счет Вкладчика не мог использовать имеющиеся на этом счете денежные средства. Банк начисляет проценты по вкладу в национальной валюте и выплачивает проценты согласно условиям вклада. Если Вкладчик намерен потребовать возврата суммы вклада до истечения его срока, он обязан уведомить об этом Банк путем предоставления письменного заявления не позднее, чем за один месяц до планируемой даты изъятия вклада.
- 3.2. В случаях, когда вся сумма или ее часть возвращается Вкладчику по его требованию, проценты по вкладу не выплачиваются, ранее выплаченные проценты удерживаются с основной суммы вклада.
- 3.3. Исходя из условий пополнения вклада сумма вклада возвращается наличными или на пластиковую карточку Вкладчика.
- 3.4. В случае, если день возврата в связи с окончанием срока вклада подпадает на выходные или праздничные (нерабочие) дни, выдача вклада осуществляется в первый рабочий (банковский) день после выходных или праздничных (нерабочих) дней. При этом проценты за выходные или праздничные (нерабочие) дни не начисляются.
- 3.5. Банковские счета, открытые Вкладчику на основании настоящего Договора, закрываются при окончании действия Договора (при отсутствии остатков вклада).
- 3.6. Выдача вклада, выплата процентов по нему и исполнение распоряжения Вкладчика о перечислении денежных средств со счета по вкладу другим лицам осуществляется Банком при предъявлении сберегательной книжки и документа, удостоверяющего личность.
- 3.7. Если вкладчик не востребует сумму вклада по истечении ее срока, на сумму вклада не начисляются и не выплачиваются проценты.

**4. Права и обязанности сторон**

**4.1. Банк обязан:**

- ознакомить и разъяснить Вкладчику условия вклада;
- после подписания настоящего Договора открыть Вкладчику депозитный счет-20606 «Срочные депозиты физических лиц» для зачисления суммы вклада и ведения учета операций по вкладу;
- выдать Вкладчику сберегательную книжку, оформленную в установленном порядке; начислить и выплатить проценты, а также возвратить сумму вклада (по истечении срока или досрочно по требованию Вкладчика) в соответствии с условиями вклада и настоящего Договора;
- обеспечить сохранность и неприкосновенность сумму вклада;
- обеспечить защиту сведений, составляющих банковскую тайну, предоставлять сведения о Вкладчике и вкладе третьим лицам, только в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством.

**4.2. Банк имеет право:**

- для осуществления операции по вкладу требовать от Вкладчика предъявления документа, удостоверяющего личность и сберегательную книжку, снимать с них копию;
- в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма 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 акцептного списание денежных средств, и иное) в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан;

- **взимать комиссионное вознаграждение, связанные с банковскими операциями по Вкладу, предусмотренные Тарифами Банка;**
  - **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 рассылки;**
- 4.3. Вкладчик обязан:
- **соблюдать условия настоящего Договора;**
  - **ознакомиться с условиями вклада и настоящего Договора и подтвердить заполненные документы по Вкладу своей подписью;**
  - **по требованию Банка представлять информацию и документы, запрашиваемые в соответствии с настоящим Договором;**
  - **сохранять сберегательную книжку в целостности и в хорошем состоянии, не вносить в нее какие – либо данные, в случае утери сберегательной 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.**
- 4.4. Вкладчик имеет право:
- **после принятия и зачисления денежных средств во вкладной счет получить оформленную в установленном порядке сберегательную книжку;**
  - **получать сведения об операциях по вкладу, а также другую необходимую информацию по вкладу воспользовавшись приложением "OFB24" через мобильный телефон;**
  - **распоряжаться вкладом лично или предоставить право распоряжаться вкладом третьим лицам путем оформления нотариально заверенной доверенности в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.**

#### 5. Ответственность сторон

- 5.1. **За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по настоящему Договору, виновная сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.**
- 5.2. **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.**

#### 6. Другие условия

- 6.1. **Возврат вклада обеспечивается имуществом и активами Банка и гарантирован Фондом гарантирования вкладов граждан в банках согласно закону «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках».**
- 6.2. **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.**
- 6.3. **Настоящий Договор составлен в двух экземплярах на русском языке – по одному для каждой из Сторон. Каждый экземпляр Договора имеет равную юридическую силу.**
- 6.4. **Настоящий договор должен быть подписан Вкладчиком путем внесения его фамилии, имени, отчества собственноручно.**

#### 7. Юридические адреса сторон:

Банк:  
 [filial\_name] ЧАКБ «Ориент Финанс»  
 [filial\_address]  
 [filial\_phone]  
 <Начальник или Управляющий>  
 ЧАКБ «Ориент Финанс»  
 [manager]

Подпись

М.П.

Вкладчик:  
 Ф.И.О. [client\_name]  
 Паспортные данные:  
 серия и №: [pass\_ser] [pass\_num]  
 дата и место выдачи: [pass\_date] [pass\_reg]  
 адрес: [client\_address]  
 тел: [phone\_mobile]  
 Подпись и Ф.И.О. [Вкладчик заполняет собственноручно]

Вкладчика: \_\_\_\_\_

*приложение №3 к Порядку совершения операций по срочным банковским вкладам в национальной и иностранной валютах в ЧАКБ "Ориент Финанс"*

**ДОГОВОР № \_\_\_\_\_**  
**СРОЧНОГО БАНКОВСКОГО ВКЛАДА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ**  
(*Наименование вклада \_\_\_\_\_*)

город [city]

[date\_open]

ЧАКБ «Ориент Финанс», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице Управляющего/Начальника [manager] филиала/ОПЕРУ, действующего на основании доверенности № [dog\_num] от [dog\_date], с одной стороны и [client\_name], именуемый в дальнейшем «Вкладчик», с другой стороны, именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий договор о нижеследующем.

**1. Предмет договора**

- 1.1. Вкладчик вносит, а Банк обязуется принять денежную сумму (далее по тексту «Вклад») в иностранной валюте в размере [sum\_dep] ([sum\_dep\_str]), и обязуется возвратить указанную сумму Вклада, а также начисленные проценты на условиях и в порядке, указанных в настоящем Договоре. Настоящий договор считается заключенным со дня поступления суммы вклада в Банк. Заключение настоящего договора и внесение денежных средств во вклады подтверждается сберегательной книжкой.
- 1.2. Договор заключается с [date\_open] по [close\_date] сроком на \_\_\_\_\_ дней.

**2. Условия вклада**

**2.1. Условия вклада:**

вид и наименования вклада: \_\_\_\_\_

- процентная ставка [percent\_dep] % годовых;
  - срок вклада – \_\_\_\_\_ дней/год;
  - минимальная сумма вклада – \_\_\_\_\_ сум;
  - пополнение – \_\_\_\_\_/не предусмотрена;
  - капитализация – не предусмотрена;
  - порядок выплаты процентов – \_\_\_\_\_.
- 2.2. Для учета суммы вклада Вкладчику открывается счет: № [acc] «Срочные депозиты физических лиц». Вклад с истекшим сроком переводится на счет 20206 – Депозит до востребования и по ним не начисляются проценты.
  - 2.3. Денежные средства во вклад могут быть внесены в наличной форме самим вкладчиком или посредством списания с пластиковых карт или путем переоформления с других вкладных счетов (срочные, сберегательные, депозит до востребования) вкладчика открытых в ЧАКБ «Ориент Финанс».
  - 2.4. Вкладчику выдается сберегательная книжка серии OF № [book\_serial] [book\_number].

**3. Порядок начисления, уплаты процентов и возврата суммы вклада**

- 3.1. Проценты по вкладу начисляются ежедневно исходя из годового базового периода. Проценты на сумму вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в Банк, по день, предшествующий ее возврату Вкладчику, либо ее списанию со счета Вкладчика по иным основаниям. Проценты не начисляются в период, когда Банк вследствие наложения ареста на счет Вкладчика не мог использовать имеющиеся на этом счете денежные средства. Банк начисляет проценты по вкладу в иностранной валюте и выплачивает проценты согласно условиям вклада. Если Вкладчик намерен потребовать возврата суммы вклада до истечения его срока, он обязан уведомить об этом Банк путем предоставления письменного заявления не позднее, чем за один месяц до планируемой даты изъятия вклада.
- 3.2. В случаях, когда вся сумма или её часть возвращается Вкладчику по его требованию, проценты по вкладу не выплачиваются, ранее выплаченные проценты удерживаются с основной суммы вклада.
- 3.3. Исходя из условий пополнения вклада сумма вклада возвращается наличными или на пластиковую карточку Вкладчика.
- 3.4. В случае, если день возврата в связи с окончанием срока вклада подпадает на выходные или праздничные (нерабочие) дни, выдача вклада осуществляется в первый рабочий (банковский) день после выходных или праздничных (нерабочих) дней. При этом проценты за выходные или праздничные (нерабочие) дни не начисляются.
- 3.5. Банковские счета, открытые Вкладчику на основании настоящего Договора, закрываются при окончании действия Договора (при отсутствии остатков вклада).
- 3.6. Выдача вклада, выплата процентов по нему и исполнение распоряжения Вкладчика о перечислении денежных средств со счета по вкладу другим лицам осуществляется Банком при предъявлении сберегательной книжки и документа, удостоверяющего личность.
- 3.7. Если вкладчик не востребует сумму вклада по истечении её срока, на сумму вклада не начисляются и не выплачиваются проценты.

**4. Права и обязанности сторон**

**4.1. Банк обязан:**

- ознакомить и разъяснить Вкладчику условия вклада;
- после подписания настоящего Договора открыть Вкладчику депозитный счет-20606 «Срочные депозиты физических лиц» для зачисления суммы вклада и ведения учета операций по вкладу;
- выдать Вкладчику сберегательную книжку, оформленную в установленном порядке, начислить и выплатить проценты, а также возвратить сумму вклада (по истечении срока или досрочно по требованию Вкладчика) в соответствии с условиями вклада и настоящего Договора;
- обеспечить сохранность и неприкосновенность сумму вклада;
- обеспечить защиту сведений, составляющих банковскую тайну, предоставлять сведения о Вкладчике и вкладе третьим лицам, только в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством.

**4.2. Банк имеет право:**

- для осуществления операции по вкладу требовать от Вкладчика предъявления документа, удостоверяющего личность и сберегательную книжку, снимать с них копию;
- в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

*Порядок совершения операций по срочным банковским вкладам в национальной и иностранной валютах в ЧАКБ "Ориент Финанс"*

- 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 акцептного списание денежных средств, и иное) в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан;
- взимать комиссионное вознаграждение, связанные с банковскими операциями по Вкладу, предусмотренные Тарифами Банка;
- 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;

#### 4.3. Вкладчик обязан:

- соблюдать условия настоящего Договора;
- ознакомиться с условиями вклада и настоящего Договора и подтвердить заполненные документы по Вкладу своей подписью;
- по требованию Банка представлять информацию и документы, запрашиваемые в соответствии с настоящим Договором;
- сохранять сберегательную книжку в целостности и в хорошем состоянии, не вносить в нее какие – либо данные, в случае утери сберегательной 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.

#### 4.4. Вкладчик имеет право:

- после принятия и зачисления денежных средств во вкладной счет получить оформленную в установленном порядке сберегательную книжку;
- получать сведения об операциях по вкладу, а также другую необходимую информацию по вкладу воспользовавшись приложением "OFB24" через мобильный телефон;
- распоряжаться вкладом лично или предоставить право распоряжаться вкладом третьим лицам путем оформления нотариально заверенной доверенности в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

### 5. Ответственность сторон

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

### 6. Другие условия

- Возврат вклада обеспечивается имуществом и активами Банка и гарантирован Фондом гарантирования вкладов граждан в банках согласно закону «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках».
- 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.
- Настоящий Договор составлен в двух экземплярах на русском языке – по одному для каждой из Сторон. Каждый экземпляр Договора имеет равную юридическую силу.
- Настоящий договор должен быть подписан Вкладчиком путем внесения его фамилии, имени, отчества собственноручно

### 7. Юридические адреса сторон:

Банк:  
 [filial\_name] ЧАКБ «Ориент Финанс»  
 [filial\_address]  
 [filial\_phone]  
 <Начальник или Управляющий>  
 ЧАКБ «Ориент Финанс»  
 [manager]

Подпись

М.П.

Вкладчик:  
 Ф.И.О. [client\_name]  
 Паспортные данные:  
 серия и №: [pass\_ser] [pass\_num]  
 дата и место выдачи: [pass\_date] [pass\_reg]  
 адрес: [client\_address]  
 тел: [phone\_mobile]  
 Подпись и Ф.И.О. (Вкладчик заполняет собственноручно)

Вкладчик: \_\_\_\_\_

**Публичная оферта  
(на заключение договора банковского вклада через  
Мобильное приложение "OFB24"/Интернет банкинг)**

Настоящий документ является публичной офертой – предложением ЧАКБ «Ориент Финанс» (далее – Банк) заключить договор вклада через Мобильное приложение "OFB24"/Интернет банкинг (далее - Договор).

Настоящий документ является адресованной физическим лицам, являющееся владельцем пластиковой карточки, выпущенной Банком (далее - Пластиковая карта), а также пользователям услуги Мобильного приложения "OFB24"/Интернет банкинга (далее – Вкладчик), публичным предложением заключить Договор в соответствии со статьями 367 и 369-370 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.

Договор считается заключенным и приобретает юридическую силу с момента совершения Вкладчиком действий, предусмотренных в настоящей оферте и означает безоговорочное принятие (акцептирование) всех условий Договора без каких-либо изъятий и ограничений на условиях присоединения.

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. Вкладчик вносит денежные средства в безналичной форме через Мобильное приложение "OFB24"/Интернет банкинг во выбранный вклад, предлагаемый Банком (далее - Вклад), а Банк обязуется принять и возратить сумму Вклада, а также выплатить проценты согласно условиям Вклада и настоящего Договора;

**2. УСЛОВИЯ ВКЛАДА**

2.1. Вкладчик самостоятельно выбирает вид Вклада, предлагаемый Банком. Денежные средства (взнос) на Вклад (согласно выбранному виду вклада) вносятся через Мобильное приложение "OFB24"/Интернет банкинг со счета пластиковой карты Вкладчика либо переоформлением другого вклада, внесённого в режиме онлайн посредством Мобильного приложения "OFB24"/Интернет банкинга.

2.2. Все основные и существенные условия (вид, порядок внесения, сроки вкладов, процентная ставка, порядок и сроки выплаты процентов и другие) всех вкладов в национальной и иностранной валютах, предлагаемых Банком, приведены вкладке "Банк"→ "Депозит"→ "Информация о вкладе" Мобильного приложения «OFB24»/Интернет банкинга

2.3. Вклад принимается и учитывается в подразделении Банка, где была эмитирована пластиковая карта без оформления сберегательной книжки.

2.4. При принятии срочных вкладов через Мобильное приложение "OFB24"/Интернет банкинг Вкладчику автоматически открывается Мобильный депозитный счет до востребования (счет №20206).

**3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ, УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ И ВОЗВРАТА СУММЫ ВКЛАДА**

3.1. Проценты по вкладу начисляются ежедневно исходя из годового базового периода – 365 дней.

3.2. Проценты на сумму вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления во вклад, по день, предшествующий ее возврату Вкладчику, либо ее списанию со счета Вкладчика по иным основаниям.

3.3. В период, когда на вклад наложен арест в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, проценты на сумму вклада не начисляются.

3.4. При приеме во вклад дополнительных средств проценты начисляются, начиная со дня, следующего за днем осуществления операции, по день, предшествующий дню их возврата вкладчику или списания их со счета вкладчика по иным основаниям.

3.5. Начисление и выплата процентов производится согласно условиям Вклада и перечисляются на счет Мобильного депозита до востребования Вкладчика (счет №20206), управляемый через системы дистанционного обслуживания. Вкладчик вправе досрочно

потребовать всю сумму вклада или ее часть, при этом, Договор считается расторгнутым и проценты по вкладу не выплачиваются, при наличии ранее выплаченных процентов они пересчитываются и удерживаются с основной суммы Вклада в валюте Вклада.

3.6. Возврат вклада осуществляется только в безналичной форме в валюте Вклада. После окончания срока хранения Вклада основная сумма переводится на счет Мобильного депозита до востребования Вкладчика (счет №20206), управляемый через системы дистанционного обслуживания, с которого Вкладчик может перевести сумму Вклада на свой счет пластиковой карточки либо переоформить на другой вклад Банка, доступного для управления посредством системы дистанционного обслуживания. Если вкладчик не востребует сумму вклада по истечении её срока, на сумму Вклада не начисляются и не выплачиваются проценты.

3.7. При закрытии вклада, возврат основной суммы вклада осуществляется в валюте вклада путем зачисления на Мобильный депозитный счет до востребования (счет №20206).

#### **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

##### **4.1. Вкладчик вправе:**

- получать сведения об операциях по Вкладу, а также другую необходимую информацию;
- получать выписки по вкладному счету в установленном порядке;
- свободно распоряжаться суммой Вклада и начисленного процента;
- истребовать сумму Вклада по истечении его срока, а также досрочно в порядке, установленном в настоящем Договоре.

##### **4.2. Банк вправе:**

- при досрочном истребовании Вкладчиком сумму Вклада до истечения его срока, удерживать ранее выплаченных процентов с основной суммы Вклада;
- в случае поступления исполнительных документов, вне зависимости от возражений Вкладчика, принимать меры (выставление ареста на денежные средства, без акцептное списание денежных средств, приостановление операций и иное) в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан;
- отправлять новости Банка и другие информации в качестве рассылок;
- взимать комиссионные вознаграждения, связанные с банковскими операциями по Вкладу, предусмотренные Тарифами Банка.

##### **4.3. Вкладчик обязуется:**

- ознакомиться с условиями Вклада и настоящего Договора;
- соблюдать условия настоящего Договора;
- быть владельцем пластиковой карточки, выпущенной Банком, и иметь достаточное средство на счете пластиковой карточки для внесения первоначальной суммы (взноса) Вклада;
- выплачивать комиссионные вознаграждения, связанные с банковскими операциями по Вкладу, предусмотренные Тарифами Банка;
- 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.
- обеспечить конфиденциальность данных (логина, пароли, PIN кодов), дающих право распоряжаться средствами Вклада через систему дистанционного банковского обслуживания и не передавать их третьим лицам;
- немедленно уведомить Банк о любом случае неавторизованного доступа с его логином и паролем и/или о любом нарушении безопасности.

##### **4.4. Банк обязуется:**

- размещать условия действующих и предлагаемых вкладов Банка на своем официальном веб-сайте;
- начислить и выплатить проценты, а также вернуть сумму вклада (по истечении срока или досрочно по требованию Вкладчика) в соответствии с условиями Вклада и настоящего Договора;
- обеспечить сохранность и неприкосновенность сумму вклада;
- обеспечить защиту сведений, составляющих банковскую тайну, предоставлять сведения о Вкладчике и вкладе третьим лицам, только в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством.

#### **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

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

---

*Порядок совершения операций по срочным банковским вкладам в национальной и иностранной валютах в ЧАКБ "Ориент Финанс"*

#### 5.2. Вкладчик несет ответственность/риск за:

- сохранность полученных сведений о Вкладе и об операциях по Вкладу через мобильный телефон, путем использования мобильных приложений или через персональный кабинет;
- обеспечение сохранности и конфиденциальности данных (логина, пароли, PIN кодов), дающих право распоряжаться средствами Вклада через систему дистанционного банковского обслуживания, а также за убытки, которые могут возникнуть в результате несоблюдения Вкладчиком требований по обеспечению сохранности и конфиденциальности такой информации;
- незаконный доступ других лиц к использованию услуги дистанционного обслуживания, оказываемой Банком по настоящему договору Вкладчику, в результате умысла или неосторожности самого Вкладчика и за все вызванные таким незаконным доступом последствия.

#### 5.3. Банк не несет ответственность за:

- несвоевременное уведомление об изменении своего адреса и/или номера телефонов, в том числе мобильного телефона, фамилии, имени или отчества, замене документа, удостоверяющего его личность, вследствие чего оказание услуги дистанционного обслуживания может быть приостановлено или разглашена информация, составляющая банковскую тайну;
- несанкционированные проведенные операции посредством услуги дистанционного обслуживания другими лицами, в случаях когда мобильный телефон Вкладчика попал в распоряжении чужих лиц;
- разглашение (раскрытии) Вкладчиком логина и пароля доступа к Мобильному приложению/Интернет банкингу другим лицам;
- финансовый и/или какой-либо ущерб, причиненный в результате несанкционированного доступа к учетной записи Вкладчика в Мобильном приложении/Интернет банкинге;
- совершение операций третьими лицами в результате неосторожности, умысла, действий или бездействий Вкладчика, которые привели/приведут к каким-либо финансовым потерям Вкладчика;
- несанкционированно проведенные операции по Вкладу до предоставления Вкладчиком письменного заявления о разглашении логина/пароля Мобильного приложения/Интернет банкинга и/или пользовании номером сотового телефона Вкладчика другими лицами и обо всех случаях несанкционированного доступа к Мобильному приложению/Интернет банкингу.

### 6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. Все операции по по Вкладу, проводимые через Мобильное приложение «OFB24»/Интернет бандинг означают безоговорочное акцептирование данных операций самим Вкладчиком.

6.2. Совершая аккет условий настоящего Договора, Вкладчик подтверждает, что он изучил и ознакомился со всеми условиями Вклада и оказания услуги дистанционного обслуживания через Мобильное приложение «OFB24»/Интернет бандинг, Тарифами Банка, согласен с ними и признает их для себя обязательными.

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

6.4. 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.

6.5. В случаях, не предусмотренных настоящим договором, стороны будут руководствоваться требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан.

6.6. Настоящий договор считается заключенным и вступает в силу с момента поступления суммы Вклада в Банк и действует до полного исполнения сторонами своих обязательств.

6.7. Счет Вклада автоматически закрывается после перевода средств Вклада на счет 20206 при окончании срока хранения Вклада. При отсутствии операций и остатка по счету 20206 более одного года данный счет также закрывается автоматически в системе АБС Банка.

6.8. Банк осуществляет банковские операции по привлечению денежных средств физических лиц во вклады на основании лицензии на осуществление банковской деятельности за №81 от 27 января 2018 года, выданной Центральным банком Республики Узбекистан.