

**ДОГОВОР**  
**на обслуживание депозитного счёта до востребования № \_\_\_\_\_**

г. Ташкент

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2012 г.

**ЧОАКБ «InFinBank»**, именуемый в дальнейшем «**БАНК**», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, и именуемый в дальнейшем «**Клиент**» в лице \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ г.р., гражданин \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, именуемые в дальнейшем «**Стороны**», заключили настоящий договор о нижеследующем:

**ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

Клиент размещает денежные средства, которые Банк принимает на депозитный счет до востребования и осуществляет все виды платежей и кассовых операций в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

**1. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

**1. Клиент обязуется:**

- 1.1. Размещать депозит в наличной форме, посредством банковского перевода либо в других формах: тратты, чека, казначейских обязательств, ценных бумаг и др. Депозиты в форме ценных бумаг зачисляются на депозитный счет до востребования Клиента при условии поступления этих средств на расчетный счет Банка.
- 1.2. Предоставлять нижеследующие сведения:
  - 1.2.1. кассовую заявку за 30 дней до начала следующего квартала;
  - 1.2.2. все документы и сведения, предписанные законодательством;
  - 1.2.3. при наличии средств на счете, представлять денежный чек для получения наличных средств в соответствие с календарным графиком получения заработной платы, пенсии и материальной помощи, а также использовать эти средства строго по целевому назначению.
- 1.3. Соблюдать режим работы Банка, а также порядок оформления и предоставления платежных документов. Соблюдать требования действующих нормативных актов Центрального Банка.
- 1.4. Обеспечить минимальный остаток на счету в размере, достаточном для оплаты комиссионных Банка за месяц, следующий за отчетным.
- 1.5. Производить плату за банковские услуги в соответствие с тарифами Банка, предусмотренными в Приложении №1, являющемуся неотъемлемой частью настоящего Договора.
- 1.6. После получения выписки со счета (или сведений о движении средств на счете) в течение 2 рабочих дней предоставить в Банк сведения о поступлениях от других субъектов на депозитный счет до востребования.
- 1.7. В течение 3 дней сдать в кассу Банка депонированную сумму заработной платы, пенсии и материальной помощи.
- 1.8. В течение 3 дней предоставить в Банк сведения об изменении наименования, юридического адреса, телефона и других реквизитов.
- 1.9. Проводить операции по счету в соответствие с деятельностью, указанной в Уставе (Патенте), а также согласно нормам действующего законодательства.

**2. ПРАВА КЛИЕНТА**

- 2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, имеющимися на счете, кроме случаев, предусмотренных законодательством.
- 2.2. Получать от Банка информацию о порядке осуществления безналичных расчетов.
- 2.3. Требовать возмещения ущерба, причиненного Банком, в установленном порядке.
- 2.4. Давать и требовать от Банка своевременного выполнения поручений по расчетно-кассовым операциям и инкассо.
- 2.5. При наличии денежных средств на основном депозитном счете до востребования, получать наличность на предусмотренные законодательством расходы, в частности, на выплату заработной платы в соответствие с календарным графиком получения заработной платы.

**3. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

**3. Банк обязуется:**

- 3.1. Зачислять поступившие денежные средства на депозитный счет до востребования Клиента.
- 3.2. Исполнять по первому требованию Клиента платежные поручения при наличии средств на депозитном счете (не позднее следующего рабочего дня после получения поручения Клиента).
- 3.3. Зачислять поступившие на счет Клиента средства не позднее следующего дня после получения Банком соответствующих платежных документов.
- 3.4. Исполнять поручения Клиента по истребованию денежных средств от других субъектов на основе платежного требования.
- 3.5. Списывать средства с депозитного счета Клиента только по его поручению и согласию в день поступления в Банк соответствующих платежных документов. При отсутствии или недостаточном количестве средств на счете Клиента, Банк помещает непоплаченные платежные документы в Картотеку №2. Банк имеет право в беспорядном порядке списывать средства со счета Клиента в случаях, предусмотренных законодательством.
- 3.6. Предоставлять другие услуги (кредиты, факторинг, лизинг, размещение и хранение ценных бумаг, трастовые и другие услуги) в соответствии с действующим законодательством РУз на основе отдельных договоров, заключенных с Клиентом.
- 3.7. Выдавать и получать от Клиента наличность в случаях, предусмотренных законодательством.
- 3.8. Выдавать выписки со счета согласно требованию Клиента: после проведения каждой операции либо в конце каждого месяца.
- 3.9. Обеспечить Клиента чековой книжкой, бланками кассовых заявок для получения наличности и другими банковскими расчетно-кассовыми документами (за соответствующую плату).
- 3.10. В течение 3 рабочих дней известить Клиента о неисполнении платежных документов по решению Хозяйственного суда. В случае если расчетный счет ответчика находится в другом банке, известить Клиента после получения ответа от банка ответчика.
- 3.11. Согласно поручению Клиента перевести депозит на другие счета Клиента, а также на счета других субъектов.
- 3.12. Обеспечить конфиденциальность движения средств на счете Клиента, предоставлять сведения по счету уполномоченным органам без уведомления Клиента в случаях предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.
- 3.13. В течение 2 рабочих дней обеспечить выдачу бронированных сумм заработной платы, стипендии, пенсии и материальной помощи с расчетного счета Клиента.
- 3.14. По поручению Клиента производить поиск средств, не поступивших в назначенные организации.

**4. ПРАВА БАНКА**

- 4.1. Отказать в исполнении платежных и кассовых операций при нарушении Клиентом порядка оформления и сроков предоставления платежных документов, а также действующего законодательства и нормативных документов Центрального банка.
- 4.2. В беспорядном порядке перечислять средства со счета Клиента в бюджет, внебюджетные фонды и в других случаях, предусмотренных законодательством.
- 4.3. Отказать в исполнении операции при возникновении сомнений в действительности расчетно-кассовых документов.

- 4.4. Без дополнительного соглашения с Клиентом снимать со счета комиссионные за услуги банка согласно тарифам, предусмотренным в Приложении №1 к настоящему Договору.
- 4.5. В случае не оплаты Клиентом в течение 2 месяцев ежемесячной абонентской платы за обслуживание депозитного счета до востребования, в соответствии с условиями Приложения №1, Банк оставляет за собой право перевести Клиента на тарифный план обслуживания «Базовый плюс», без предварительного уведомления.
- 4.6. Истребовать расторжения договора при несоблюдении установленного минимального остатка денежных средств на счете (в соответствии с пунктом 1.4 данного Договора) и не размещении этих средств после предупреждения Банка в течение 1 месяца.
- 4.7. Изменять условия и тарифы комиссионного вознаграждения за банковские услуги в одностороннем порядке с предупреждением об этом Клиента не менее чем за 5 банковских дней до их вступления в силу, путём размещения соответствующей информации на сайте и в здании Банка;
- 4.8. Расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке, в случаях, предусмотренных нормами законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансирования терроризма. При этом уведомление о расторжении будет направлено на почтовый адрес Клиента.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

### **5. Банк несет ответственность:**

- 5.1. За полное и своевременное исполнение операций по расчетному счету Клиента.
- 5.2. За нарушения установленного законодательством порядка зачисления и списания средств со счетов Клиента Банк уплачивает штраф в размере 0,1 процента от минимального размера уставного капитала банка, за исключением нарушения установленных сроков осуществления электронных платежей и возврата денежных средств по ошибочно осуществленным электронным платежам.
- 5.3. В случае нарушения Банком сроков осуществления электронных платежей, установленных законодательством, он обязан уплатить Клиенту пени в размере 0,1 процента от суммы просроченного электронного платежа за каждый день просрочки, но не более 10 процентов от суммы просроченного электронного платежа.
- 5.4. За несвоевременную выдачу наличности на выплату заработной платы и другие предусмотренные законодательством нужды, а также за нарушение порядка зачисления и снятия средств с расчетного счета Клиента в соответствии с банковским законодательством.
- 5.5. При потере расчетно-кассовых документов по вине Банка, что привело к задержке платежа Клиента, Банк уплачивает штраф в размере 0,1% от суммы платежа.
- 5.6. За выдачу Клиенту неправильных выписок со счета, Банк уплачивает штраф за каждый такой случай в размере не менее 1 минимальной заработной платы.

### **6. Клиент несет ответственность:**

- 6.1. За предоставление своевременных и достоверных отчетов.
- 6.2. За законность операций и использование денежных средств строго по назначению в соответствии с законодательством.
- 6.3. При не извещении Банка в течение 2 рабочих дней после получения выписки со счета об ошибочно перечисленных средствах на счет, Клиент уплачивает штраф в размере ставки рефинансирования Центрального банка, действующей на дату платежа, за каждый день хранения не принадлежащих ему средств на расчетном счете.

## **7. ФОРС-МАЖОР**

- 7.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по настоящему договору:
- 7.1.1. если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы;
- 7.1.2. в силу отсрочки исполнения обязательств (мораторий) на основании решения Правительства республики Узбекистан;
- 7.1.3. в силу приостановления действия закона или иного акта, регулирующее соответствующее отношение.
- 7.2. Банк освобождается от уплаты штрафных санкций в следующих случаях:
- а) форс-мажорные обстоятельства, включая возможный сбой межбанковской системы электронных платежей;
  - б) при представлении Клиентом платежных документов, не соответствующих требованиям, установленным действующим законодательством;
  - в) приостановления операций по счетам Банка или Клиента в порядке, установленном законодательством.

## **8. Срок действия Договора и порядок их изменения и расторжения**

- 8.1. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания и действует в течение одного года. В случае, если стороны не обратились с предложением о его расторжении до окончания срока договора, договор считается пролонгированным на один год.
- 8.2. Все дополнения и изменения, вносимые в данный договор, должны быть в письменном виде согласованы между сторонами, за исключением изменений в соответствии с пунктом 4.7. настоящего Договора.
- 8.3. Настоящий договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в связи с его ликвидацией либо реорганизацией на основании решения учредителя организации.
- 8.4. Для закрытия основного депозитного счета до востребования Клиент должен известить об этом Банк в письменном порядке.
- 8.5. После расторжения договора, в течение 5 дней Банк закрывает расчетный счет Клиента и переводит остаток средств на другой счет Клиента указанный им в письменном поручении. Если Клиент в течение 5 дней не дает письменного поручения о переводе средств на другой расчетный счет, Банк в одностороннем порядке останавливает принятие платежных документов и денежных чеков от Клиента.
- 8.6. При невыполнении Клиентом обязательства, предусмотренного в пункте 1.4. настоящего Договора, Банк вправе блокировать исходящие платежи кроме платежей в бюджет и внебюджетные фонды, а также выдачи средств на заработную плату сотрудникам Клиента.
- 8.7. Расторжение договора депозитного счета до востребования является основанием закрытия депозитного счета до востребования Клиента.
- 8.8. В случае приостановления финансово-хозяйственной деятельности организации и не осуществления операций по счету в течение 6 месяцев (для торговых и посреднических организаций – в течение 3 месяцев), Банк представляет соответствующие сведения в налоговую инспекцию по месту регистрации организации в течение 3 дней.

## **9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**

- 9.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между сторонами по вопросам исполнения настоящего договора, будут разрешаться путем взаимных переговоров.
- 9.2. Претензии Клиента по расчетам с другими субъектами будут разрешаться без участия Банка.
- 9.3. При возникновении случаев, не предусмотренных настоящим договором, стороны будут действовать в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.
- 9.4. Порядок проведения операций по расчетному счету Клиента определяется нормативными документами Центрального Банка и обязателен для исполнения сторонами.
- 9.5. Об изменениях адресов и банковских реквизитов стороны уведомляют друг друга в течение 3-х дней.
- 9.6. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу. Один экземпляр хранится у банка, второй – у Клиента.

10.ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

**БАНК**  
**ЧОАКБ «InFinBank»**

Адрес: г. Ташкент, ул. Навои, 18-б

МФО: 01041

ИНН: 206942764

ОКОНХ: 96120

Телефон:1405060

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(подпись)

**М.П.**

**КЛИЕНТ**

\_\_\_\_\_

Адрес: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

ИНН: \_\_\_\_\_

ОКОНХ: \_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_

Паспорт: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Директор

\_\_\_\_\_

(подпись)

**М.П.**