



**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ  
открытия, ведения и закрытия депозитов  
до востребования**

(вступает в действие с 28 .08.2024 года)

Ташкент 2024

**ПРИЛОЖЕНИЕ № 3**  
**к Универсальному договору по обслуживанию**  
**физических лиц в АКИБ «Ипотека-банк»**

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**  
**открытия, ведения и закрытия депозитов до востребования**

**1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Счёт до востребования** – депозитный счёт до востребования, открываемый Банком Клиенту в соответствии с настоящими Общими условиями для принятия и зачисления поступающих денежных средств, а также выполнения Поручений Клиента о списании, перечислении и выдачи соответствующих сумм по первому требованию и выполнения других операций по депозитному счёту до востребования на условиях и в порядке, предусмотренных в Общих условиях, Универсальном договоре и Действующим законодательстве.

**2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**2.1.** Настоящие Общие условия устанавливают процедуру открытия, ведения и закрытия Счетов до востребования, регулируют отношения возникающие, в связи с этим между Клиентом и Банком и вместе с Заявлением Клиента на открытие счёта (по Форме №1, являющейся Приложением к настоящим Общим условиям), Универсальным договором и Тарифами Банка составляют Договор банковского счёта (далее ниже по тексту настоящих Общих условий «Договор»).

**2.2.** Для открытия Банком Счета до востребования Клиент подает в Банк Заявление (Форма №1).

Банк может потребовать от Клиента дополнительные документы, необходимые для открытия Счета и проведения идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства Республики Узбекистан.

Договор считается заключенным после акцепта Банком Заявления Клиента. Акцептом Банка является открытие Клиенту Счёта до востребования. Заполненное и подписанное Клиентом Заявление в случае его акцепта Банком является неотъемлемой частью Договора и подтверждает полное и безоговорочное согласие Клиента с Общими условиями, а также подтверждает, что Клиент при подаче Заявления ознакомился с Тарифами Банка. Экземпляр Заявления с отметками Банка передается Клиенту по его запросу.

**2.3.** Банк открывает Клиенту Счёт до востребования и принимает распоряжения по счёту только от Клиента либо его доверенного представителя в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан. Списание Банком средств со Счета до востребования без поручения и согласия Клиента либо его доверенного представителя может производиться только в случаях, предусмотренных Действующим законодательством.

**2.4.** Операции по Счёту до востребования производятся согласно требованиям Действующего законодательства, настоящих Общих условий и внутренних нормативных документов Банка.

**2.5.** Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счёте до востребования Клиента, Банком не начисляются, если иное не предусмотрено Тарифами Банка.

**2.6.** Счёт до востребования открывается на неограниченный срок.

**2.7.** Счёт до востребования может быть закрыт в следующих случаях:

- по заявлению Клиента, направленному в Банк;
- расторжения Универсального договора в порядке и на условиях, установленных в Универсальном договоре;
- при существенном нарушении Клиентом условий Универсального договора;
- в иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством и/или

внутренними правилами Банка.

**2.8.** Счёт до востребования может быть закрыт судом по требованию Банка в случаях, предусмотренных ст. 788 Гражданского кодекса Республики Узбекистан и Действующим законодательством.

**2.9.** Расторжение и прекращение Универсального договора является основанием для закрытия Счёта до востребования Клиента и, следовательно, расторжения Договора.

**2.10.** Изменения и дополнения к Общим условиям производятся по соглашению Сторон.

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

#### **3.1. Банк обязуется:**

3.1.1. По требованию Клиента, при его обращении в Банк, предоставлять Клиенту выписку по Счету до востребования, содержащую его реквизиты. Выписки могут быть предоставлены Клиенту в бумажном виде по соответствующему письменному запросу. При этом настоящим Клиент подтверждает, что ознакомлен с действующими Тарифами по предоставлению выписок на бумажном носителе.

3.1.2. Информировать Клиента о совершении каждой операции по Счету до востребования путем предоставления Клиенту информации.

3.1.3. Хранить денежные средства Клиента, зачислять поступающие на Счёт до востребования суммы, выполнять Поручения Клиента по их перечислению, а также совершать иные операции, предусмотренные для Счета до востребования Действующим законодательством, установленными в соответствии с ним правилами Банка и условиями Универсального договора, а также обеспечивать Клиента необходимой информацией о выполнении данных Банку поручений. При этом в случае недостаточности денежных средств на Счете до востребования списание денежных средств не производится.

3.1.4. По первому требованию Клиента выполнить его поручение по платежам не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего поручения Клиента. При этом если Поручение Клиента поступило после завершения Операционного дня либо в выходные или праздничные (нерабочие дни), проведение Операций осуществляется в первый Операционный день после выходных или праздничных (нерабочих) дней.

#### **3.2. Банк вправе:**

3.2.1. Отказать в открытии Счета до востребования в случаях, предусмотренных Действующим законодательством и Универсальным договором.

3.2.2. Отказать Клиенту в проведении операций/ограничить её проведение по счету до востребования, если:

- в Банк не поступил документ, необходимый для проведения операции и оформленный согласно установленным требованиям;
- у Банка возникли сомнения в том, что Поручение поступило от Клиента или представителя Клиента;
- операция противоречит требованиям законодательства Республики Узбекистан или настоящим Общим условиям;
- у Банка возникли подозрения, что проводимая операция связана с ведением Клиентом/представителем Клиента незаконной операции;
- права Клиента по распоряжению денежными средствами на счете до востребования ограничены в порядке и случаях, предусмотренных Действующим законодательством;
- в случае неисполнения Клиентом обязательств, предусмотренных Универсальным договором и настоящими Общими условиями, в том числе в случае непредоставления Клиентом сведений/документов/ разъяснений в сроки, установленные Универсальным договором и/или запросом Банка;
- Банком выявлены операции, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;
- в иных случаях, установленных правилами внутреннего контроля по

противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Банка.

3.2.3. При наличии сомнений в реквизитах платежных документов не производить зачисление на счет Клиента.

3.2.4. Не зачислять на Счет Клиента суммы, поступившие на корреспондентский счет Банка, в случае содержания несоответствий в реквизитах SWIFT - сообщения.

3.2.5. Отказать в проведении Операции в случае непредставления обосновывающих документов, либо, предоставления документов, оформленных ненадлежащим образом.

3.2.6. Списывать в безакцептном порядке, без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт), денежные средства со Счёта до востребования в целях исполнения Клиентом обязательств перед Банком, вытекающим из следующих сделок:

– договора, заключенного согласно Универсального договора, включая комиссии, установленные Тарифами Банка;

– кредитного договора/договора микрозайма, заключенного между Банком и Клиентом, включая основной долг, проценты, пени, штрафы, возмещения и иные платежи, предусмотренные кредитным договором/договором микрозайма;

– договора поручительства, заключенного с Банком, в котором Клиент выступает поручителем;

– иные договора, заключенные между Банком и Клиентом.

3.2.7. В случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счёт до востребования, а также при ошибочном перечислении денежных средств Пенсионным фондом Республики Узбекистан или его отделением, в том числе после наступления обстоятельств, влекущих прекращение выплат в соответствии с нормами Действующего законодательства, Клиент предоставляет Банку право и даёт согласие (заранее данный акцепт) без дополнительных распоряжений Клиента списывать со Счёта до востребования денежные средства в размере, ошибочно зачисленных на Счёт до востребования Клиента, в том числе по требованию Пенсионного фонда Республики Узбекистан или его отделения, выплатившего средства. Частичное списание денежных средств со Счёта до востребования в указанных случаях допускается.

3.2.8. Зачислять денежные средства на Счёт до востребования по номеру счёта, принадлежащего Клиенту.

3.2.9. Отказать в приеме расчетного документа в случаях их ненадлежащего оформления или противоречия поручаемых Банку операций Действующему законодательству.

3.2.10. В целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения требовать от Клиента представления информации и документов, позволяющих идентифицировать Клиента и подтверждающих законность операций, совершаемых по Счету до востребования.

### **3.3. Клиент обязуется:**

3.3.1. Совершать по Счёту до востребования Операции, не связанные с предпринимательской деятельностью и не противоречащие Действующему законодательству.

3.3.2. Оплачивать стоимость услуг Банка при совершении Операций по Счёту до востребования в соответствии с Тарифами Банка.

3.3.3. Проводить операции по Счёту до востребования в строгом соответствии с Действующим законодательством и локальными актами Банка. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов и данных для открытия Счёта до востребования и осуществления операций по нему.

3.3.4. В случае обнаружения, ошибочно зачисленных на Счёт до востребования и/или списанных с него средств, незамедлительно сообщать об этом Банку.

3.3.5. Предоставлять ответы на уведомления, запросы, и иные информационные

сообщения от Банка.

#### **3.4. Клиент вправе:**

3.4.1. Получать сведения о вкладных операциях при обращении в офис банка.

3.4.2. Осуществлять расчеты, предусмотренные Действующим законодательством и условиями Универсального договора. Перечисление денежных средств осуществляется на основании Поручения Клиента.

3.4.3. Предоставить Представителю право распоряжения денежными средствами, находящимися на его Счете до востребования.

3.4.4. В любой момент отказаться от присоединения к настоящим Общим условиям. В этом случае Клиент обязан передать в Банк соответствующую заявку.

### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**4.1.** Банк не несёт ответственности в случае, если в представленных Клиентом расчётных документах неправильно указаны реквизиты получателя средств, что привело к ошибочному зачислению сумм, а также за правомерность приостановления операций, арестов и списаний денежных средств на основании решений (постановлений и т.п.) судебных и иных органов по Счёту до востребования Клиента и правильность указания в них основания взыскания денежных средств.

**4.2.** В случаях несвоевременного зачисления на Счёт до востребования поступивших Клиенту денежных средств, либо их необоснованного списания Банком со Счёта до востребования Клиента, Банк несёт ответственность согласно ст. 327 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, но не более пяти процентов от суммы несвоевременно зачисленных/списанных денежных средств.

**4.3.** За беспричинную задержку открытия счета или уклонение от открытия счета после представления всех необходимых документов, предусмотренных актами Центрального банка Республики Узбекистан, действующим законодательством и условиями Универсального договора, Клиент вправе взыскать с Банка штраф в размере половины от суммы базовой расчётной величины, установленной в Республике Узбекистан на дату задержки/уклонения.

**4.4.** Банк не несёт ответственности за последствия исполнения распоряжений по Счёту до востребования, выданных неуполномоченными лицами, если факт распоряжения неуполномоченным лицом не мог быть установлен Банком с использованием предусмотренных настоящими общими условиями и Универсальным договором процедур.

**4.5.** Ответственность за правильность информации, содержащейся в поручениях Клиента, возлагается на Клиента. Клиент обязуется по требованию Банка представлять информацию и документы, запрашиваемые в соответствии с заключенным Универсальным договором.

**4.6.** Клиент несет ответственность за достоверность сведений, содержащихся в документах, представляемых в Банк для открытия счета, а также в процессе банковского обслуживания счёта.

### **5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

**5.1.** Споры и разногласия, вытекающие из Общих условий, разрешаются в порядке, предусмотренном в Универсальном договоре.

**5.2.** Возврат принятых на Счёт до востребования денежных средств гарантируется Фондом гарантирования вкладов Республики Узбекистан, в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках».

**5.3.** Банк гарантирует тайну Счёта до востребования и операций по нему, а также сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту, его представителю, а также третьим лицам в порядке, установленном Действующим законодательством и Универсальным договором.

**5.4.** Банк гарантирует сохранность и неприкосновенность средств на вкладе. Наложение ареста на средства, находящиеся на вкладе, или приостановление операций по вкладу могут иметь место только в случаях, предусмотренных Действующим

законодательством.

**5.5.** В случае, если по Счёту до востребования не осуществлялись никакие операции в течение 1 (одного) года, то Счёт до востребования признаётся вкладом без движения. Порядок ведения вклада без движения регулируются действующим законодательством Республики Узбекистан.

**5.6.** В случаях, не предусмотренных настоящими Общими условиями, Стороны руководствуются положениями Универсального договора.

## Форма №1 к Приложению №3

### «Общие условия открытия, ведения и закрытия депозитов до востребования»



\_\_\_\_\_ ФИЛИАЛ  
улица Шахрисабз, 30, Юнусабадский район, г. Ташкент.  
Индекс: 100000

#### ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБСЛУЖИВАНИИ КЛИЕНТОВ

- +998 (78) 150-11-22,
- [info@ipotekabank.uz](mailto:info@ipotekabank.uz)
- <https://ipotekabank.uz>
- Улица Шахрисабз, 30,  
Юнусабадский район, г.  
Ташкент. Индекс: 100000

От Граждан(ки)ина \_\_\_\_\_  
Проживающего по адресу \_\_\_\_\_  
Паспортные данные \_\_\_\_\_

## ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу Вас открыть в \_\_\_\_\_ валюте вклад до востребования: \_\_\_\_\_.

Также прошу установить услугу СМС-уведомления на номер (+998) \_\_\_\_\_ для получения сведения о всех операциях по денежным средствам этого депозитного счёта. Даю своё согласие для открытия депозитного счёта и зачислить денежные средства.

### ИНФОРМАЦИЯ О СЧЕТЕ

Номер счёта: \_\_\_\_\_  
Сумма открытия \_\_\_\_\_  
вклада: \_\_\_\_\_  
Эквивалент в сумах: \_\_\_\_\_

### ИНФОРМАЦИЯ О ВКЛАДЕ

Вклад	_____
Срок вклада	_____
Проценты	0% годовых
Порядок выплаты процентов	нет
Минимальная сумма	_____
Пополнение вклада	_____
Условия досрочного закрытия	_____

### СЛУЖЕБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Оператор-кассир \_\_\_\_\_

(подпись)



Для оформления депозита в АКИБ «Ипотека банк» Я согласен/согласна и ознакомился/ознакомилась с условиями Универсального договора и принял(а) их.

Подписывая данный документ, Я подтверждаю, что прочел/прочла и полностью согласен(на) с условиями Универсального договора.

Полный текст Универсального договора доступен по QR или по ссылке <https://ipotekabank.uz>

Дата \_\_\_\_\_

(подпись владельца счёта)

