

ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА
ДОГОВОР НА ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ ДЕПОЗИТНОГО СЧЕТА
ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
(В редакции с изменениями и дополнениями от 15.09.2022, утвержденными Протоколом
Правления Банка № ИМВ/LGD/НО/22/73 от 13.09.2022 г.)

1. Общие положения

- 1.1 Данная публичная оферта является предложением АО «КДБ Банк Узбекистан» физическому лицу заключить договор на открытие депозитного счета до востребования в национальной и/или иностранной валютах.
- 1.2 В соответствии со статьей 370 и частью 2 статьи 369 Гражданского Кодекса Республики Узбекистан, Договор считается заключённым и приобретающим силу с момента обращения физического лица в Банк с заявлением на предоставление банковских услуг (далее по тексту – Заявление), подписанным Клиентом собственноручно, предоставления Клиентом необходимых документов для открытия счета и успешного прохождения процедуры Надлежащей Проверки Клиента.
- 1.3 Физическое лицо, производящее акцепт настоящей оферты становится Клиентом Банка – владельцем депозитного счета до востребования, а Банк и Клиент совместно – Сторонами настоящего Договора.

*Внимательно прочитайте текст настоящей публичной оферты и ознакомьтесь с
Тарифами Банка. Если Вы не согласны с каким-либо пунктом оферты, Вы имеете право
отказаться от использования услуг.*

2. Определения

Публичная оферта (Договор) - настоящий договор, который заключается между Банком и Клиентом, посредством акцепта публичной оферты Клиентом.

Банк - АО «КДБ Банк Узбекистан» и все его обособленные подразделения.

Клиент - физическое лицо резидент/нерезидент, принявшее условия настоящего Договора или его представитель (доверенное лицо), действующее на основании доверенности, оформленной в соответствии с Законодательством.

Надлежащая Проверка – идентификация и верификация личности Клиента, а также изучение целей и характера финансовых операций, осуществляемых Клиентом, включая получение и фиксирование сведений об источнике денежных средств, в целях проверки их соответствия документам (сведениям), предоставленным в Банк. Банк осуществляет процедуру Надлежащей Проверки Клиента в соответствии с: требованиями Законодательства и внутренних документов Банка, в том числе Правилами внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках; санкционными программами, принятыми Советом Безопасности ООН («UNSC»), Европейским Союзом («EU»), Управлением по контролю за иностранными активами Министерства Финансов США («OFAC»), Комиссией по финансовым услугам («FSC»), Агентством по борьбе с финансовыми преступлениями («FinCEN») и Бюро промышленности и безопасности Министерства торговли США («BIS»), а также нормативными указаниями Специально Уполномоченного Государственного Органа Республики Узбекистан.

Законодательство – применимое законодательство Республики Узбекистан, включая законы, подзаконные акты, нормативные акты Центрального Банка Республики Узбекистан и иных государственных органов.

3. Предмет Договора

- 3.1 Банк обязуется, по Заявлению Клиента, открыть счет депозита до востребования (далее Счет), принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о списании, перечислении и выдачи денежных средств со Счета, и производить другие операции по Счету на основании настоящего Договора, размещенного на web-странице Банка (www.kdb.uz).

4. Порядок открытия и ведения Счета

- 4.1 Банк открывает счет депозита до востребования на основании следующих документов:
- Заявление Клиента;
 - паспорт или другой документ, удостоверяющий личность Клиента;
 - Комплаенс-Анкета Клиента (далее Комплаенс-Анкета);
 - другие документы, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями Законодательства и Департаментов Внутреннего Контроля (Комплаенс) Банка.
- 4.2 Открытие Счета производится в течение 2-х банковских дней только после успешного прохождения Клиентом процедуры Надлежащей Проверки.
- 4.3 Перечень операций по Счету, формы расчетов и услуг, предоставляемых Банком, определяются Законодательством.
- 4.4 Банк не принимает к исполнению: неясные указания; платежные документы, не заполненные или не подписанные Клиентом; платежные документы, не содержащие сведений, предусмотренных Законодательством; платежные документы, содержащие исправления; указания о проведении операций, нарушающих Законодательство; также в иных случаях, предусмотренных Законодательством и внутренними документами Банка. Банк не несет ответственности за потери и убытки, понесенные Клиентом в связи с отказом в исполнении таких указаний.
- 4.5 В рамках настоящего Договора Банк осуществляет следующую деятельность:
- принимает и зачисляет поступающие на Счет денежные средства в наличной и безналичной форме от Клиента;
 - принимает и зачисляет поступающие на Счета денежные средства в безналичной форме на имя Клиента от третьих лиц;
 - производит платежи и переводы в соответствии с указаниями Клиента в пределах баланса на Счете. Банк вправе отказать в исполнении платежного документа Клиента в случае недостаточности средств на Счете. Банк не проводит частичную оплату платежных поручений Клиента;
 - осуществляет иные банковские операции и функции в отношении Счета;
- 4.6 Операции с наличными деньгами осуществляются Банком в порядке, установленном Законодательством, и включают в себя принятие Банком наличных денег в валюте Счета, пересчет, хранение, зачисление и их выдачу. Вышеперечисленные операции производятся в операционные часы, установленные Банком.
- 4.7 При наличии счетов в иностранной и национальной валютах, Банк может осуществить конвертацию денежных средств между Счетами в безналичной форме.
- 4.8 Начисление процентов на остаток денежных средств на Счете осуществляется в соответствии с установленными Тарифами Банка.

5. Права и Обязанности Банка

Банк обязуется:

- 5.1 Открыть Клиенту Счет в течение 2-х банковских дней после успешного прохождения Клиентом процедуры Надлежащей Проверки;
- 5.2 Предоставлять Клиенту необходимую информацию и консультационные услуги по вопросам банковского обслуживания и необходимые документы, подтверждающие выполнение операций;

- 5.3 Зачислять поступившие на Счет денежные средства не позднее следующего рабочего дня с момента поступления в Банк;
- 5.4 Осуществлять выдачу наличных денежных средств в пределах остатка на Счете по требованию Клиента;
- 5.5 Предоставлять по запросу Клиента информацию по Счету, а также о действующих Тарифах и условиях обслуживания;
- 5.6 Обеспечить сохранность сведений о Счете, операциях по Счету и о Клиенте, составляющих банковскую тайну. Данные сведения могут быть предоставлены только самому Клиенту, а также третьим лицам в соответствии с Законодательством;
- 5.7 Банк гарантирует сохранность и неприкосновенность средств на Счете. Наложение ареста на средства, находящиеся на Счете, или приостановление операций по Счету могут иметь место только в случаях, предусмотренных Законодательством и внутренними документами Банка.
- 5.8 Посредством услуги SMS-информирование (далее услуга «SMS-информирование») присылать уведомительные сообщения о нижеследующих операциях по Счету:
 - зачисление денежных средств на Счет;
 - перечисление денежных средств со Счета;
 - остаток на Счете.

Банк вправе:

- 5.9 Отказать в совершении расчетных и кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом требований, предусмотренных Законодательством и внутренними документами Банка;
- 5.10 Производить списание денежных средств со Счета в безакцептном и/или бесспорном порядке:
 - при взимании сумм, причитающихся Банку в соответствии с условиями Договора;
 - при взимании сумм начисленных процентов и/или комиссий;
 - в соответствии с другими договорами, заключенными между Банком и Клиентом, в которых предусмотрен порядок бесспорного списания денежных средств со Счета;
 - на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, предусмотренных Законодательством;
- 5.11 В случае обнаружения ошибочной записи в отношении проводки по Счету, подтверждения по Счету, выписки по Счету и/или другой информации Банк вправе производить корректировку путем кредитования или дебетования Счета без предварительного согласия Клиента;
- 5.12 Если при проведении банковской операции у Клиента недостаточно денежных средств на покрытие банковских комиссионных, то Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в обслуживании;
- 5.13 Вносить изменения и/или дополнения в Тарифы и в условия настоящего Договора при условии предварительного уведомления Клиента в соответствии с пунктом 9.8 настоящего Договора;
- 5.14 В одностороннем порядке определять, устанавливать и изменять стандартные лимиты и ограничения по операциям в соответствии с внутренними документами Банка. В случае изменения стандартных лимитов и ограничений по операциям, Банк уведомляет Клиента в день введения таких изменений любым из следующих способов:
 - путем размещения соответствующего объявления на информационных стендах в офисах Банка;
 - путем размещения соответствующего объявления на web-странице Банка по адресу: www.kdb.uz;
 - путем размещения соответствующего объявления в системе «Интернет Банкинг iDBA» (раздел «Новости») или в мобильном приложении Банка «KDBUz Mobile»;
 - другим способом, по усмотрению Банка.
- 5.15 Требовать от Клиента предоставления дополнительных документов (сведений), необходимых для идентификации участников финансовой операции, запросить у Клиента

дополнительную информацию по финансовым операциям, совершаемым по Счету и источнике средств, в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- 5.16 Проводить углубленную Надлежащую Проверку финансовой транзакции Клиента, включая цель транзакции, источника денежных средств, сторон, участвующих по всей цепочке финансовой транзакции, а также получателя денежных средств и банка-получателя. Банк вправе в одностороннем порядке отказать Клиенту в проведении финансовой транзакции или приостановить финансовую транзакцию в случае непредставления Клиентом сведений и документов, необходимых для проведения углубленной Надлежащей Проверки.
- 5.17 В соответствии с Правилами внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках, Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор, временно приостановить или отказать в предоставлении услуг Клиенту в случае выявления подозрительных операций, осуществленных Клиентом до момента предоставления Клиентом письменного объяснения законности проведенных операций.
- 5.18 В случае если к Клиенту или к финансовым операциям по Счету Клиента применены санкции или существует риск применения санкций, Банк вправе: запросить у Клиента дополнительную информацию для изучения операций; ограничить объем операций; отказать в осуществлении финансовых операций, не соответствующих информации, предоставленной в Комплаенс-Анкету Клиента, а также отказать в открытии Счета и расторгнуть Договор с Клиентом в одностороннем порядке.
- 5.19 Повторно произвести процедуру надлежащей проверки Клиента в случае возникновения сомнений в достоверности представленных Клиентом документов (сведений), в том числе в Комплаенс-Анкету Клиента.
- 5.20 В одностороннем порядке закрыть Счет Клиента, письменно известив об этом Клиента не менее чем за 10 календарных дней до даты закрытия Счета в следующих случаях:
- Клиентом не представлены документы или сведения, необходимые для выполнения требований по надлежащей проверке Клиента и операций по Счету;
 - Клиентом представлены недостоверные документы или недействительные документы;
 - В отношении Клиента имеются сведения об участии в легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, полученные в соответствии с нормами Законодательства и внутренними документами Банка.

6. Права и Обязанности Клиента

Клиент обязуется:

- 6.1 Для открытия Счета и осуществления операций по Счету представлять в Банк документы, предусмотренные Законодательством и внутренними документами Банка;
- 6.2 Соблюдать установленный в Банке режим работы, порядок оформления и предоставления документов, выполнять требования нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность;
- 6.3 Проверять данные в документах и информацию, которые Банк предоставил Клиенту или сделал доступными для Клиента и в случае выявления (обнаружения) в них ошибок сообщать об этом Банку. Если Клиент не сообщил о выявленных ошибках в течение 5-ти банковских дней, считается, что данные, содержащиеся в документах и предоставленная информация, одобрены Клиентом;
- 6.4 Оплачивать оказываемые Банком услуги в соответствии с Тарифами Банка. Принимая условия настоящего Договора, Клиент дает согласие на безакцептное списание денежных средств со Счета в оплату услуг Банка;
- 6.5 Обеспечивать наличие денежных средств, достаточных для уплаты комиссионного вознаграждения за услуги Банка.

- 6.6 По требованию Банка незамедлительно представлять документы (сведения), необходимые для идентификации участников финансовой операции, дополнительную информацию по финансовым операциям, совершаемым по Счету и источнике средств, а также иные документы (сведения), необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций нормам Законодательства.
- 6.7 В срок не позднее 10 (десяти) календарных дней сообщать Банку об изменении контактных данных, адреса проживания и (или) регистрации и данных документа, удостоверяющего личность.
- 6.8 Внимательно изучать информацию, предоставляемую Банком, и периодически знакомиться с информацией об условиях предоставления услуг, изменениями условий настоящего Договора и Тарифов Банка.
- 6.9 Клиент обязуется хранить SIM-карту (телефонный номер, указанный Клиентом в заявлении на подключение услуги «SMS-информирование») в недоступном для других лиц месте и не передавать ее другим лицам, в том числе имеющим доверенность на распоряжение Счетом/Счетами. В случае утраты Клиентом SIM-карты, Клиент должен обратиться в Банк и предоставить письменное поручение на блокировку услуги «SMS-информирование» или отказ от услуги «SMS-информирование».
- 6.10 Незамедлительно уведомлять Банк о смене номера мобильного телефона, обратившись в Банк с письменным заявлением либо в колл-центр Банка, в том числе в случае утраты или передачи третьим лицам мобильного телефона (SIM-карты) или при возникновении подозрения на несанкционированное использование SIM-карты.
- 6.11 При отказе Клиента от подключения услуги «SMS-информирование» и при отказе Клиента от направления Банком выписок, Клиент обязан получать выписки со Счета на бумажном носителе при личном обращении в Банк и (или) формировать выписки со Счета посредством услуги дистанционного банковского обслуживания Банка «Интернет Банкинг iDBA» или мобильного приложения «KDBUz Mobile» не реже одного раза в течение трех календарных месяцев.

Клиент вправе:

- 6.12 Использовать Счет для осуществления банковских операций в соответствии с требованиями Законодательства и условиями настоящего Договора;
- 6.13 Вносить денежные средства на свой Счет банковским переводом, в наличной форме или в других формах, предусмотренных Законодательством;
- 6.14 Получать уведомления о каждой совершенной операции:
 - путем использования сервиса «SMS-информирование» (при условии подключения Клиентом услуги «SMS-информирование» и предоставлении соответствующих данных мобильного номера телефона Клиента в Заявлении);
 - путем получения выписки о движении денежных средств по Счету по запросу Клиента.
- 6.15 Посредством услуги «SMS-информирование» Банк вправе, но не имеет обязательств, присылать Клиенту нижеследующие оповещения:
 - поступление новых документов в адрес Клиента;
 - общие информационные сообщения (новые услуги и т.п.)
 - персональные информационные сообщения.

7. Порядок оплаты услуг Банка

- 7.1 За оказываемые Клиенту услуги Банк взимает плату в соответствии с утвержденными Тарифами Банка;
- 7.2 Комиссионное вознаграждение за услуги, оказываемые Банком согласно настоящему Договору, взимается Банком путем безакцептного списания денежных средств со Счета или уплачивается Клиентом посредством внесения в кассу Банка наличных денежных средств.
- 7.3 Тарифы являются неотъемлемой частью настоящего Договора и могут изменяться Банком односторонне, если только между Банком и Клиентом не будет согласовано иное в письменной форме.

- 7.4 В случае образования задолженности на Счете, также являющегося сотрудником юридического лица (клиента Банка), Банк имеет право, по запросу юридического лица дебетовать счет данного юридического лица.
- 7.5 Банк обязан включать в выписку по Счету информацию о комиссиях, списанных Банком.

8. Ответственность сторон

- 8.1 Клиент несет полную ответственность за достоверность сведений, указанных в представленных Банку документах, а также за правомерность размещения средств и проведение операций по Счету.
- 8.2 За несвоевременное или неправильное зачисление Банком денежных средств, причитающихся Клиенту, Банк несет ответственность в соответствии с Законодательством.
- 8.3 В остальных случаях ответственность сторон наступает в порядке, предусмотренном Законодательством.
- 8.4 Клиент несет ответственность за все операции, совершенные посредством использования мобильного телефона иными лицами, с ведома или без ведома Клиента, до получения Банком информации от Клиента об изменении или утрате номера мобильного номера телефона, в том числе о подозрении на несанкционированное использование мобильного телефона (SIM-карты) Клиента третьими лицами.
- 8.5 В случаях несвоевременного/неполного письменного уведомления Банка об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Договора, а также об ошибочно зачисленных на Счет денежных средствах, изменении сообщенных ранее Банку сведений и данных, прекращении полномочий представителя ответственность за возможные отрицательные последствия полностью возлагается на Клиента.
- 8.6 Банк освобождается от уплаты штрафных санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору при представлении Клиентом в Банк документов, не соответствующих требованиям Законодательства, а также, в случае приостановления операций по счетам Банка или Клиента в порядке, установленном Законодательством.
- 8.7 Банк не несет ответственности за недостатки и ошибки корреспондентов, субагентов и прочих третьих сторон, в том числе за неисполнение корреспондентами платежей, если Банк может доказать, что проявил должную осторожность при исполнении своих обязательств по настоящему Договору.
- 8.8 Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или за ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если исполнение оказалось невозможным вследствие наступления подтверждаемых компетентными органами и организациями Республики Узбекистан обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажора), к которым относятся: военные действия, стихийные и иные действия/явления, официально признанные таковыми; возможный сбой межбанковской системы электронных платежей; акты органов государственной и исполнительной власти, которые делают невозможным исполнение условий Договора.

9. Срок действия Договора и прочие условия

- 9.1 Настоящий Договор вступает в силу с момента подачи Заявления на открытие счета и предоставления всех необходимых документов и действует в течение неопределенного периода времени.
- 9.2 Клиент имеет право расторгнуть Договор и закрыть Счет в любое время на основании письменного заявления. Срок уплаты всех платежных обязательств Клиента наступает, и они подлежат оплате исходя из даты заявления о расторжении договора и закрытии Счета. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.
- 9.3 Договор может быть расторгнут по требованию Банка с соблюдением требований Законодательства Республики Узбекистан в случае если Клиент не произвел в течение последних 12 месяцев никаких транзакций по счету.

- 9.4 Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке по инициативе Банка в иных случаях, предусмотренных пунктами 5.17 и 5.18 настоящего Договора.
- 9.5 При закрытии Счета остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту, либо по его указанию перечисляется на другой Счет не позднее 5 (пяти) банковских дней после получения письменного заявления Клиента, при условии отсутствия задолженности перед Банком.
- 9.6 Банк предоставляет Клиенту услугу, заключающуюся в пересылке Банком SMS-сообщений с информацией (уведомлениями), по операциям, совершенным по Счету на телефонный (мобильный) номер, указанный Клиентом в Заявлении.
- 9.7 Клиент соглашается на передачу информации по каналам SMS-сообщений, осознавая, что такие каналы передачи не всегда безопасны и соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, возникающие вследствие использования таких каналов передачи информации.
- 9.8 В случае внесения изменений/дополнений в Тарифы Банка или в условия настоящего Договора, Банк уведомляет Клиента не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения таких изменений/дополнений, без заключения дополнительного соглашения к настоящему Договору, любым из следующих способов:
- путем размещения уведомления на информационных стендах в офисах Банка;
 - путем размещения уведомления на web-странице Банка по адресу: www.kdb.uz;
 - путем размещения уведомления в системе «Интернет Банкинг iDBA» (разделе «Новости») или с помощью мобильного приложения Банка «KDBUz Mobile»;
 - другим способом, по усмотрению Банка.
- 9.9 В случае непоступления от Клиента возражений относительно внесенных Банком изменений/дополнений в Тарифы и в настоящий Договор в течение 10 календарных дней со дня уведомления со стороны Банка, данные изменения/дополнения считаются принятыми Клиентом. В случае несогласия Клиента с изменениями или дополнениями, внесенными в Тарифы и настоящий Договор, Клиент вправе до вступления в силу таких изменений/дополнений расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном настоящим Договором.
- 9.10 Все уведомления в отношении Счета, осуществляются в письменной форме на узбекском или русском или английском языках.
- 9.11 Уведомления, осуществленные в соответствии с пунктом 9.9 настоящего Договора, считаются полученными:
- в случае размещения на официальном интернет сайте Банка (www.kdb.uz) или в помещении Банка или в приложении «Интернет Банкинг iDBA» - в день размещения.
 - с помощью услуги «SMS-информирование» – в день передачи.
- 9.12 Взаимные претензии по расчетам Клиента с другими лицами рассматриваются без участия Банка.
- 9.13 Договор составлен и регулируется в соответствии с Законодательством Республики Узбекистан.
- 9.14 Все обязательства и обязанности Банка, возникающие в связи с ведением Счета и проведением банковских операций, принимает на себя исключительно АО «КДБ Банк Узбекистан».
- 9.15 Все споры и разногласия, возникающие при исполнении настоящего Договора, будут по возможности решаться путем переговоров между Сторонами. Споры и разногласия, по которым не было достигнуто соглашение Сторон, разрешаются в порядке, предусмотренном Законодательством Республики Узбекистан.

ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

АО «КДБ Банк Узбекистан»

Адрес: г. Ташкент, Мирабадский район, ул. Бухара, 3.

Банковские реквизиты: р/с 19907000600000842001

МФО: 00842 ИНН: 202167236, ОКЭД: 64190, ОКПО: 16518153

Тел. +99878 120-80-00