

“АСАКА” БАНҚДА ЖИСМОНИЙ ШАХСЛАРНИНГ ДЕПОЗИТ(ОМОНАТ)ЛАРИ БЎЙИЧА ОПЕРАЦИЯЛАРНИ АМАЛГА ОШИРИШ ТАРТИБИ

1. Умумий қоидалар

1. Мазкур “Асака” банкда жисмоний шахсларнинг депозит(омонат)лари бўйича операцияларни амалга ошириш” Тартиби (кейинчалик матн бўйича - Тартиб) Ўзбекистон Республикасининг Фуқаролик кодекси, Ўзбекистон Республикасининг “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги, “Банк сирини тўғрисида”ги қонунлари, Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлигида 2015 йил 26 августда 2711-сон билан рўйхатга олинган “Ўзбекистон Республикаси банкларида депозит операцияларини амалга ошириш тартиби тўғрисида”ги Йўриқнома ҳамда Марказий банкнинг бошқа меъёрий ҳужжатларига асосан ишлаб чиқилган бўлиб, у “Асака” банкда (кейинчалик матн бўйича - Банк) жисмоний шахсларнинг миллий ва хорижий валюталардаги депозитлари бўйича операцияларни амалга ошириш ва назорат қилиш тартибини белгилайди.

2. Ушбу Тартибда қуйидаги тушунчалардан фойдаланилади:

омонат бўлинмаси - Банк филиали (кейинчалик матн бўйича – Банк филиали/филиал) биносида жойлашган омонат кассасида бажариладиган омонат операцияларини амалга оширувчи ҳамда ушбу операцияларни қонун ҳужжатларига ва Банк ички сиёсатига мувофиқлигини назорат қилиш учун масъул бўлинма;

омонат операциялари - қонун ҳужжатларида белгиланган тартибда ҳамда Банкнинг омонатчилар билан тузган банк омонати шартномаси шартлари асосида уларнинг пул маблағларини муайян муддатга жалб этиш, сақлаш, қайтариш, фоизлар ҳисоблаш ва тўлаш ҳамда омонатчининг ёзма топшириғига асосан омонатдаги пул маблағларини бошқа ҳисобварақларга ўтказишга доир операциялар;

депозит (кейинги ўринларда омонат деб юритилади) - талаб қилиниши биланоқ ёки тўловни амалга оширувчи шахс билан тўловни олувчи шахс ёхуд уларнинг қонуний вакиллари ўртасида келишилган муддатда фоизлар ёки устама ҳақ тўлаган ҳолда ёхуд бундай тўловларсиз қайтариб бериш шarti билан топшириладиган миллий ва чет эл валютасидаги пул суммаси;

талаб қилиб олингунча сақланадиган омонатлар - омонатчиларнинг талаб қилиниши биланоқ бериладиган ёки ундаги ўтказиб бериладиган ва маблағларнинг ҳисоби юритиладиган ҳар бир омонатчига алоҳида очилган 20 та рақамдан иборат ҳисобварақ;

жамғарма омонатлар - бу омонатчиларнинг даврий бадаллари асосида шаклланиб, дастлабки омонат суммасига қўшимча маблағлар киритиб бориш ҳуқуқи билан муайян шартлар асосида жамғариладиган ва маълум мақсадларда йўналтириладиган ҳар бир омонатчига алоҳида очилган 20 та рақамдан иборат ҳисобварақ;

муддатли омонатлар - шартномада қатъий келишилган муддатга қўйилган ва ушбу муддат тугаганидан кейин қайтариш шarti билан жалб

қилинган миждозларнинг маблағлари ҳисоби юритиладиган ҳар бир омонатчига алоҳида очилган 20 та рақамдан иборат ҳисобварақ;

омонат сертификатлари – Банк филиалига қўйилган омонат суммасини ва омонатчининг (сертификат сақловчининг) омонат суммасини ҳамда сертификатда шартлашилган фоизларни сертификатни берган Банк филиалидан ёки Банкнинг исталган филиалидан белгиланган муддат тугаганидан кейин олиш ҳуқуқини тасдиқловчи ноэмиссиявий эгасининг номи ёзилган қимматли қоғоз;

омонатчи – Банк филиали билан тузилган банк омонати шартномасида ёки Банк омонат сиёсатида назарда тутилган шартлар асосида Банк билан келишилган ҳолда Банкка маълум пул маблағини ўзи ёки унинг номига келган пул маблағини омонатга қўювчи резидент ёки норезидент шахс;

ҳаракатсиз омонатлар - талаб қилиб олингунча сақланадиган омонатлар бўйича 1 йил давомида, жамғарма ва муддатли омонатларнинг муддати тугагандан кейин 1 йил давомида фоизлар ҳисобланишидан ташқари ҳеч қандай операциялар амалга оширилмаган омонатлар;

шахсни тасдиқловчи ҳужжат - Ўзбекистон Республикаси фуқаросининг паспорти, 16 ёшга тўлмаган фуқароларнинг туғилганлик тўғрисидаги гувоҳномаси, ҳарбий хизматчиларнинг ҳарбий қисмлар ва ҳарбий муассасалар қўмондонлиги томонидан берилладиган шахсий гувоҳномалар ёки ҳарбий билетлар (ҳарбий хизматга мажбур фуқароларнинг ҳарбий билети бундан мустасно), хорижий фуқароларнинг паспорти (қонун ҳужжатларига мувофиқ хорижий фуқаролар тегишли ички ишлар органлари томонидан рўйхатга олиниши лозим) ёки Ўзбекистон Республикасида яшаш гувоҳномаси ёхуд дипломатик паспорти ёки Ўзбекистон Республикасида аккредитация қилинганлигини тасдиқловчи аккредитация карточкаси, фуқаролиги бўлмаган шахсларнинг Ўзбекистон Республикасида яшаш гувоҳномаси.

3. Тартибда фойдаланилган **“кассир”**, **“назоратчи”**, **“сўнги назоратчи”**, **“якуний назорат”**, **“омонат касса”** ва бошқа терминлар Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлигида 2015 йил 26 августда 2711-сон билан рўйхатга олинган **“Ўзбекистон Республикаси банкларида депозит операцияларини амалга ошириш тартиби тўғрисида”**ги Йўриқномада берилган луғавий маънолар бўйича тушунилади