

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1
**к Соглашению комплексного банковского
обслуживания юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей в АКБ «Капиталбанк»**

ПОРЯДОК
открытия, обслуживания и закрытия депозитного счета до востребования
в национальной валюте

I. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

1.1. В настоящем Порядке используются следующие термины и определения:

Денежные средства – денежные средства в национальной валюте Республики Узбекистан «сум»;

Информационная система «Faktura.uz» – информационная система Информационного посредника, состоящая из аппаратно-программных средств, позволяющая осуществлять совокупность процессов по формированию, приему, отправке и доставке электронных документов через информационную систему электронного документооборота «Faktura.uz», в том числе для совершения сделок, осуществления расчетов, обмена официальной и неофициальной переписки;

Порядок – настоящий Порядок открытия, обслуживания и закрытия депозитного счета до востребования в национальной валюте. Настоящий Порядок размещен на Сайте Банка;

Счет – депозитные счета в национальной валюте, открываемые Банком Клиенту на основании Заявления либо Заявления на открытие счета Клиента, на котором ведется учет средств Клиента, выдаваемых или перечисляемых по его первому требованию.

Санкции - коллективные или односторонние принудительные меры экономического или иного характера, применяемые по решению государств или международных организаций к государствам, организациям или к отдельным физическим и юридическим лицам.

Санкционный список - государства, организации или отдельные физические и юридические лица, попавшие под санкции Совета безопасности ООН, Европейского союза и Управления по контролю за иностранными активами (OFAC, Office of Foreign Assets Control) — подразделение Министерства финансов США или иных государств и международных организаций, которые могут наложить санкции в отношении Банка, прямо или косвенно угрожающие функционированию Банка.

1.2. Иные термины и определения, используемые в настоящем Порядке, имеют то же значение, что и в Соглашении.

II. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Порядок становится обязательным для Сторон (вступает в силу) на основании подписанного Клиентом Заявления собственноручно или ЭЦП и регулирует отношения, связанные с открытием и закрытием Клиенту Счета, с приемом и зачислением поступающих на него Денежных средств, переводом и выплатой со Счета Денежных средств, оказанием кассовых услуг, а также осуществлением (проведением) иных операций по счету в порядке, предусмотренном Действующим законодательством, КБО и настоящим Порядком.

2.2. Настоящий Порядок, Соглашение, Тарифы Банка, Заявление, Публичная оферта и Заявление на открытие счета (в случае если Счет был открыт через Центр государственных услуг или отправленный через Информационную систему «Faktura.uz») в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором банковского счета в национальной валюте (далее – «Договор»).

III. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязан:

3.1.1. оказывать расчетные услуги по поручению Клиента в рамках Действующего законодательства, а также осуществлять другие расчетно-кассовые операции, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан, в том числе:

а) зачислять поступившие Денежные средства на Счет Клиента в тот же день или не позднее следующего рабочего дня по мере получения Банком соответствующего платежного документа о поступлении Денежных средств;

б) выполнять поручение о перечислении (переводе) Денежных средств со Счета на основании соответствующего расчетного документа;

в) исполнять платежные требования и инкассовые поручения по долговым обязательствам Клиента в рамках Действующего законодательства;

г) принимать и выдавать Клиенту наличные Денежные средства в соответствии с действующим законодательством и локальными (внутренними) документами АКБ «Капиталбанк»;

д) оказывать другие расчетные и кассовые услуги (за исключением операций, регулируемых отдельными договорами, заключенными между Банком и Клиентом);

3.1.2. списывать денежные средства со счета Клиента только по его поручению или с его согласия в день поступления расчетного документа (за исключением платежного требования без акцепта и инкассового поручения), либо не позднее следующего рабочего дня. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете Клиента Банк помещает неоплаченную сумму платежного документа в картотеку № 2, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан;

3.1.3. оказывать услуги Клиенту в определенное в графике обслуживания Клиентов время (за исключением выходных и праздничных (нерабочих) дней);

3.1.4. производить расчетные операции по поручению Клиента в строгом соответствии с законодательством РУз. Списание средств со счета Клиента производится по его поручению не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк платежных документов. Списание денежных средств со счета Клиента без его согласия допускается в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан;

3.1.5. осуществлять расчетные операции по поручению Клиента в строгом соответствии с правилами проведения безналичных расчетов, установленными на территории Республики Узбекистан. Принимать к исполнению денежно-расчетные документы только от лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента (если печать предусмотрена), и/или уполномоченных Клиентом лиц;

3.1.6. при приеме соответствующих расчетных документов проверять правильность оформления всех необходимых реквизитов, подписей и других сведений, обеспечивать исполнение должным образом оформленного соответствующего расчетного документа в день его получения (если они поступили в течение операционного дня) или не позднее следующего рабочего дня (в случае, если они поступили после завершения операционного дня);

3.1.7. обеспечивать Клиента кассовыми документами (бланками заявок на внесение наличных средств и другими необходимыми бланками);

3.1.8. по поручению Клиента предоставлять ему или его представителю, действующему по доверенности, выписки со счета и другие документы;

3.1.9. обеспечивать целостность денежных средств, имеющихся на счете Клиента;

3.1.10. в случае наличия на счете Клиента свободных денежных средств или наличия брони в связи с нехваткой денежных средств на счете, по первому требованию Клиента в первую очередь обеспечить выплату заработной платы, пенсий, пособий и стипендий.

3.2. Клиент обязан:

3.2.1. представлять Банку все необходимые документы для осуществления расчетных операций;

3.2.2. соблюдать график работы Банка, порядок оформления и предоставления соответствующих расчетных документов, а также другие локальные документы АКБ «Капиталбанк», касающиеся предмета Договора, а также исполнять требования действующих нормативных документов ЦБ РУз.;

3.2.3. в целях определения Банком потребности Клиента в денежной наличности за 30 дней до начала каждого квартала представлять Банку в установленной форме кассовую заявку;

3.2.4. при наличии средств на счете представлять в Банк денежный чек за день до получения денежной наличности согласно календарному графику выдачи заработной платы, пенсий и пособий, и использовать полученные денежные средства строго по назначению;

3.2.5. в целях осуществления платежей иметь на своем Счете достаточный объем Денежных средств;

3.2.6. осуществлять оплату за оказанные банковские услуги в порядке, предусмотренном Тарифами Банка;

3.2.7. в установленные сроки сдавать в кассу Банка переведенные на депонент заработную плату, пенсии, пособия и материальную помощь;

3.2.8. соблюдать порядок прихода и расхода наличных средств из собственной кассы, соблюдать кассовую дисциплину, а также порядок передачи наличности сверх лимита в Банк посредством службы инкассации;

3.3. Стороны обязаны соблюдать конфиденциальность и не распространять сведений без письменного согласия другой стороны, кроме случаев, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.

3.4. Стороны могут иметь иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан и Соглашением.

3.5. Банку о поступлении на свой счет чужих средств в течении 2 (двух) рабочих дней, начиная со дня получения выписки по своему счету (или получения информации о состоянии своего счета);

IV. ПРАВА СТОРОН

4.1. Банк вправе:

4.1.1. принять меры по приостановлению проведения операции (отказать в проведении платежа, противоречащего законодательству), и/или приостановить его проведение, при выявлении случаев нарушения порядка расчётов, установленного действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами ЦБ РУз., локальными документами АКБ «Капиталбанк», Договором, а также нарушения порядка оформления и своевременного предоставления расчетных документов Клиентом;

4.1.2. использовать свободные Денежные средства Клиента в качестве ресурсов, гарантируя сохранность и свободное распоряжение Клиентом собственными средствами;

4.1.3. при появлении сомнений в подлинности документов, служащих основанием для проведения банковских операций, приостановить проведение банковской операции, при этом известить должностных лиц Клиента, имеющих право подписи. В этом случае Банк вправе потребовать у Клиента дополнительные документы, подтверждающие обоснованность проводимой Операции;

4.1.4. отказать Клиенту в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом в случае:

- отсутствия по своему местонахождению (почтовому адресу) органа управления Клиента или лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности;

- предоставления заведомо недостоверных документов или непредставления документов, запрашиваемых в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;

- наличия сведений об участии или подозрении в участии в террористической или иной преступной деятельности, полученных в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан;

- наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан;

4.1.5. в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан и локальными актами АКБ «Капиталбанк», без согласия Клиента осуществить замораживание и/или приостановление операций с денежными средствами или иным имуществом (за исключением операций по зачислению денежных средств) в случаях, когда в соответствии с действующим законодательством лица подпадают в Перечень. В случае приостановления операции и (или) замораживании денежных средств и иного имущества списание Денежных средств со счетов на основании распоряжений Клиента не производится. При этом, в случае расторжения ДКБО и/или Договоров клиент обязан перевести остаток средств на расчетном счете на свои счета, открытые в другом банке.

4.1.6. при наличии картотеки №2 на основном счете до востребования Клиента перевести денежные средства, находящиеся на вторичных и иных счетах Клиента, открытых в других банках, на основной Счет Клиента (за исключением счетов, на которые данное требование не распространяется в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан);

4.1.7. в случаях выявления ошибочных записей после завершения рабочего дня Банка и составления балансового отчета, на следующий банковский день без согласия Клиента списывать с его Счета соответствующие неправильно зачисленные суммы путем осуществления обратной исправительной бухгалтерской проводки;

4.1.8. в установленном законодательством порядке в случае недостаточности денежных средств на основном счете Клиента в национальной валюте и при наличии валютных средств на его валютном счете, в целях своевременного обеспечения платежей в бюджет и других задолженностей без согласия Клиента произвести продажу валютных средств Клиента по установленному на день продажи курсу в объеме, необходимом для погашения его задолженности;

4.1.9. самостоятельно закрыть Счет в порядке, предусмотренном пунктом 8.5. Соглашения.

4.2. Клиент вправе:

4.2.1. свободно распоряжаться своими Денежными средствами на Счете в рамках Действующего законодательства, на условиях Соглашения и Договора;

4.2.2. давать поручения Банку на осуществление расчётно-кассовых операций, требовать своевременного их исполнения, давать запросы о расчётах по инкассо;

4.2.3. получать наличные денежные средства в соответствии с законодательством, согласно графика выплаты заработной платы, при наличии денежных средств на счете и брони на них;

4.2.4. обращаться в Банк с просьбой по поиску денежных средств, не поступивших по месту назначения, об установлении их местонахождения и возврата;

4.2.5. получать информацию по банковскому законодательству Республики Узбекистан, по внесенным в него дополнениям и изменениям.

4.3. Банк не вправе устанавливать ограничения прав Клиента по использованию и распоряжению Денежными средствами по своему усмотрению, кроме как в случаях, предусмотренных законодательством, Соглашением и настоящим Порядком.

4.4. Стороны могут иметь иные права, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан и Соглашением.

V. КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И ПОРЯДОК ЕГО ОПЛАТЫ

5.1. За банковское обслуживание Клиент производит оплату комиссий согласно Тарифам Банка.

5.2. При выдаче заработной платы и приравненных к ней выплат, пенсий, пособий и стипендий, а также за зачисление денежных средств на счет Клиента, Банк комиссию не взимает.

5.3. За обслуживание пассивных счетов клиентов комиссия ежемесячная не начисляется и не взимается в следующих случаях:

а) если, по расчетному или транзитным счетам Клиента в национальной валюте не прошло ни одной операции в течении месяца;

б) если, по расчетному счету Клиента прошли только кредитовые операции;

в) при погашении ссудной задолженности по ссудным счетам;

г) при начислении и погашении задолженностей по счетам 16300 - «начисленные проценты к получению», 16400 - «начисленные беспроцентные доходы к получению»;

д) при переброске средств со счета на счет Клиента внутри филиала банка (при условии совпадения уникального кода Клиента) в национальной валюте;

е) при пополнении корпоративной карточки (при условии совпадения уникального кода Клиента);

ё) при переброске денежных средств на счета до выяснения;

ж) при пополнении специальных блок – счетов, открытых с идентичным уникальным кодом клиента;

з) при переводе сальдо счета Клиента из филиала в филиал Банка (при отсутствии операций по счетам в текущем месяце).

5.4. За пользование денежными средствами, находящимися на Счетах, Банк Клиенту проценты не уплачивает, за исключением отдельных договоров, заключаемых между Банком и Клиентом.

5.5. Списание комиссионного вознаграждения за обслуживание пассивных счетов клиентов осуществляется со Счета в без акцептном порядке без распоряжения Клиента ежемесячно в соответствии с мемориальным ордером при прохождении первого платежа по счету Клиента текущего месяца, при этом, в первую очередь взимается комиссия за обслуживание пассивных счетов (за исключением случаев оплаты задолженностей перед бюджетом и в других случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством или локальными документами Банка), на что Клиент дает свое безотзывное и неоспоримое согласие.

5.6 В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете Клиента для покрытия комиссионного вознаграждения, непогашенная часть задолженности помещается в картотеку № 2 Клиента путем выставления платежного требования, которое исполняется в установленном порядке. Указанное платежное требование считается акцептованным Клиентом без какого-либо дополнительного подтверждения.

VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнения своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, Соглашением и настоящим Порядком.

6.2. Договор действует до момента его расторжения или прекращения по заявлению Клиента, по решению суда, вынесенному по требованию Банка при невыполнении Клиентом договорных обязательств, а также в иных случаях, оговоренных действующим законодательством и Соглашением.

6.2.1. Договор может быть расторгнут в установленном порядке в любое время после осуществления Клиентом всех платежей, связанных с оказанием ему банковских услуг.

6.3. После прекращения или расторжения Договора Банк закрывает счет согласно заявлению Клиента, не позднее 7 (семи) рабочих дней выдает ему остаток Денежных средств, имеющихся на Счете, или по его поручению переводит остаток денежных средств на другой счет. Если в течение 7 (семи) рабочих дней со дня

прекращения или расторжения Договора Клиент не предоставит Банку письменное указание о переводе денежных средств на другой счёт, Банк переводит остаток средств со счёта Клиента на счёт 29842.

6.4. Прекращение или расторжение действия Договора и/или Соглашения служит основанием для закрытия Счета. Основной/ вторичный счета Клиента закрываются после закрытия остальных, принадлежащих ему счетов (транзитные, схемные, специальные, целевые и т.д.).

6.5. Договор в одностороннем порядке приостанавливается Банком в случае, когда Клиент в течение 6 (шести) месяцев, а при торговой и торгово-посреднической деятельности – 3 (три) месяца не осуществлял финансово-хозяйственную деятельность посредством проведения денежных операций по Счету, а ровно в случае принятия ликвидационной комиссией решения о ликвидации в связи с тем, что Клиент не сформировал Уставный фонд в установленные законодательством сроки, осуществляется в порядке, оговоренном действующим законодательством.

6.5.1. В случае принятия ликвидационной комиссией решения о ликвидации в связи с тем, что Клиент не сформировал Уставный фонд в установленные законодательством сроки, прекращение действия Договора осуществляется в порядке, оговоренном действующим законодательством.

6.6. При расторжении или прекращении Договора выплаты по комиссионному вознаграждению согласно Тарифам Банка Клиенту не возвращаются.

6.7. Споры, связанные с Договором, решаются сторонами путем переговоров между собой. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров, споры решаются в порядке, оговоренном Соглашении.

6.8. Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные настоящим Порядком, регулируются действующим законодательством Республики Узбекистан и Соглашением.