

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) — подразделения 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;

3.2.9. Клиент настоящим безусловно подтверждает и гарантирует, что:

а) все контрагенты по контрактам (договорам), включая их участников/акционеров/конечных бенефициаров и контролирующих лиц, не находятся и не будут находиться в санкционных списках, включая, но не ограничиваясь:

- SDN List (США);
- Блокирующие списки США;
- Санкционные списки ЕС;
- Санкционные списки Великобритании;
- иные применимые санкционные и ограничительные списки.

б) товары, приобретаемые по внешнеторговым контрактам (договорам):

- не будут перепродаваться, поставляться, экспортироваться и/или транспортироваться какой-либо организации, внесенной в блокирующие санкционные списки США, ЕС и Великобритании или использоваться для целей, запрещенных экспортным контролем США и ЕС;

- не будут перепродаваться или поставляться в нарушение Правил экспортного контроля США, не будут перепродаваться, поставляться, экспортироваться и/или транспортироваться компании, вовлеченную или иным образом связанную с российским военно-промышленным комплексом и ОПК или иным образом способствовать укреплению военно-промышленной базы России;

в) Будет нести ответственность (в том числе финансовую), что продукты, товары, работы, услуги, операции, (в том числе, операции по договорам транспортной экспедиции, перевозки и чартера (фрахтования) при оказании экспедитором, перевозчиком и фрахтовщиком услуг, связанных с транзитом, перевозкой) не имеют прямого или косвенного отношения к санкционным странам и спискам.

Клиент (будучи покупателем) осознает ограничения, наложенные Правилами экспортного контроля США, ЕС и Великобритании по использованию и передаче поставляемых товаров, услуг, технологий или программного обеспечения, или любого предмета американского происхождения, либо товаров с американским компонентом или интеллектуальных прав США или ЕС, поставленных в Россию в нарушение Правил экспортного контроля США, ЕС и Великобритании. Если Клиенту станет известно о каких-либо изменениях в вышеизложенном, он обязуется своевременно уведомить Банк о таких изменениях.

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 течение 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 расчетов, 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) замораживания 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;

4.1.10. Банк вправе по заключаемым внешнеторговым контрактам (договорам):

- провести проверку деятельности Клиента и конкретной сделки или операции, в том числе направлять Клиенту запросы (срок исполнения 2 рабочих дня) для получения сведений и документов, необходимых для исполнения Банком требований законодательства об экономических санкциях (администрируемого Советом Безопасности ООН, Управлением по контролю над иностранными активами Министерства финансов США (OFAC) либо иным органом правительства США, Канады или Великобритании);

- отказать в проведении/исполнении операции и незамедлительно сообщить в Центральный банк РУз;

- вернуть входящий платеж или заблокировать исполнение исходящего платежа;

- уведомить, с соблюдением всех требований по конфиденциальности, клиента о санкционных рисках, которые могут возникнуть, в следствие проведения/исполнения операции;

- приостановить проведение/исполнение операции на время проверки в части соблюдения условий проведения операции положениям Политики по управлению санкционными рисками АКБ «Капиталбанк» и риск-аппетиту Банка, при этом срок проведения проверки определяется Банком самостоятельно;

- направить запрос своим банкам-корреспондентам, не проводить в сторону Банка и возвращать банку-отправителю платежи, в которых участвует напрямую или по Правилу 50% в блокирующий санкционный список;

- принять соответствующие меры в отношении стороны, которая включена в блокирующий санкционный список, в том числе, но не ограничиваясь: прекращение обслуживания внешнеторгового контракта (договора), блокировку счета Клиента и прекращение деловых отношений с Клиентом;

- принять иные меры по недопущению таких случаев вновь.

4.1.10.1. Банк дополнительно вправе:

- проводить углубленные проверки операций с повышенным риском;

- запрашивать заключения внешних экспертов по оценке санкционных рисков;

- устанавливать дополнительные требования к документообороту по рисковым операциям;

- вводить особый порядок контроля за операциями с иностранными контрагентами.

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 безакцептном 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.

6.1.1. Банк не несет ответственности за:

- убытки Клиента, возникшие в результате отказа банков-корреспондентов в проведении операций;
- блокировку средств Клиента на корреспондентских счетах иностранных и узбекских банков;
- задержки в проведении операций, связанные с дополнительными проверками;
- отказ в проведении операций при выявлении косвенных признаков санкционных рисков.

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.

6.2.2. Стороны соглашаются и подтверждают, что любая из Сторон вправе в одностороннем порядке незамедлительно расторгнуть либо приостановить действие Договора и/или Соглашения (письменно уведомив об этом другую Сторону) в случае, если одна из Сторон либо их выгодоприобретатели попадут в санкционные списки Совета Безопасности ООН, Европейского союза, Управления по контролю над иностранными активами Министерства финансов США (OFAC), либо иного органа правительства США, ЕС или Великобритании, а также в случае возникновения иных санкционных рисков.

Одностороннее расторжение и приостановление Договора и/или Соглашения по настоящему пункту, направлено на защиту прав и интересов Сторон и не является нарушением Договора и/или Соглашения и не может служить основанием для применения имущественных санкций и иных негативных последствий для Сторон.

6.2.3. Стороны признают и соглашаются с тем, что:

- настоящая санкционная оговорка является существенным условием Договора и/или Соглашения, нарушение которого является основанием для его расторжения, и действует в течение всего срока действия Договора и/или Соглашения.
- все положения санкционной оговорки являются независимыми друг от друга, и недействительность одного положения не влияет на действительность остальных;
- в случае противоречий между санкционной оговоркой и иными условиями Договора и/или Соглашения, положения санкционной оговорки имеют преимущественную силу.

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 (транзичные, 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. Персональные данные.

6.7.1. Заключая Договор, Клиент предоставляет Банку / Партнерам Банка (лица, входящие в одну банковскую группу с АКБ «Капиталбанк» / аффилированным лицам АКБ «Капиталбанк», компании (банки-партнёры, аудиторы, страховщики, операторы и провайдеры сетей телекоммуникации, транспортные компании, ж/д/авиакомпании, консалтинговые, оценочные компании, супермаркеты, рестораны и иные частные и государственные организации, ведомства, индивидуальные предприниматели), с которыми Банк имеет договорные (партнёрские) отношения), согласие на обработку персональных данных Клиента (осуществление на бумажных и/или электронных носителях с использованием и/или без использования средств автоматизации сбора, записи, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), извлечения, использования, передачи (распространения, предоставления, доступа, в том числе при поручении обработки персональных данных третьим лицам), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных), предоставленных Банку Клиентом в рамках СКБО, Договора и иных договоров, заключенных Банком с иными лицами для следующих целей:

- рассмотрения Банком возможности заключения Соглашения, Договоров в рамках Соглашения, обеспечительных договоров и иных договоров с Банком, положительное или отрицательное решение по заключению которых может быть принято Банком, в том числе исключительно автоматизированной обработкой персональных данных Клиента;

- проверки достоверности указанных Клиентом сведений, а также оценки кредитоспособности/платежеспособности при рассмотрении заявлений (ходатайств и иных документов) Клиента на предоставление банковских продуктов, включая передачу персональных данных третьим лицам при необходимости проверки;

- исполнения и прекращения Соглашения, Договора и иных договоров, в том числе осуществления банковских операций и предоставления всех видов банковских услуг, исполнения обеспечительных договоров и иных договоров, заключенных между Клиентом и Банком, а также договоров, заключенных Банком с иными лицами, в том числе страховщиками, по которым Клиент является представителем, страхователем, застрахованным лицом или выгодоприобретателем, включая передачу персональных данных Клиента указанным лицам по таким договорам, заключения Банком сделок в связи с реализацией прав кредитора по договорам, в том числе путём уступки прав (требований) третьим лицам;

- истребования (погашения, взыскания) задолженности по договорам;

- осуществления защиты персональных данных, хранения, в том числе в электронном виде, и перевозки документов, содержащих персональные данные Клиента и банковскую тайну, в соответствии с требованиями Действующего законодательства;

- получения заключений и консультаций в любой форме, касающихся заключения, исполнения договоров и реализации Банком своих прав и обязанностей по таким договорам, включая передачу Персональных данных Клиента аудиторам и иным третьим лицам, привлекаемым Банком в целях получения таких заключений и консультаций;

- иных целей, которые будут указаны в заключенных Банком с Клиентом Договорах, иных документах.

6.7.2. Также Клиент предоставляет Банку и Партнерам банка право (согласие) на осуществление обработки любых специальных категорий своих персональных данных и биометрических персональных данных в случае, если необходимость обработки таких персональных данных когда-либо возникнет для целей обработки, указанных в настоящем согласии.

Указывая в предоставляемых Банку документах (заявлениях, ходатайствах и иных документах) сведения о третьих лицах (представителе, выгодоприобретателе и/или иных лицах), Клиент поручает Банку осуществлять обработку предоставленных Клиентом персональных данных указанных лиц с целью принятия Банком решения о заключении Соглашения, Договора и иных договоров с Банком, а также последующей реализации Банком и Клиентом прав и обязанностей по таким договорам, а также осуществления хранения. При этом, Клиент подтверждает, что Клиентом получено согласие таких лиц на обработку Клиентом (включая передачу Банку) и Банком и Партнерам Банка их персональных данных, предоставленных Банку.

6.8. Антикоррупционная оговорка

6.8.1. Стороны настоящим гарантируют, что на дату вступления в силу Договора и/или Соглашения ни они сами, ни их представители, работники, иные лица, находящиеся под их контролем или определяющим влиянием не предлагали, не требовали и не принимали неправомерных денежных или иных преимуществ какого-либо рода и не собирались совершить подобные действия в будущем, каким-либо образом связанных с заключением и исполнением Договора и/или Соглашения.

6.8.2. Стороны обязуются в связи с Договором и/или Соглашением в течение всего срока его действия соблюдать указанные ниже положения, принимать разумные меры для обеспечения их соблюдения своими представителями, работниками и иными третьими лицами, находящимися под их контролем или определяющим влиянием.

6.8.3. Стороны обязуются не осуществлять следующие действия в течение срока действия Договора и/или Соглашения в любой форме, в том числе через третьих лиц:

а) Взятничество - предложение, передача, санкционирование или получение любой неправомерной выгоды имущественного или иного характера в пользу или со стороны каких-либо из указанных выше лиц или иных лиц с целью получения или сохранения неправомерного преимущества коммерческого или иного характера;

б) Вымогательство взятки или склонение к передаче взятки - требование взятки, как связанное, так и не связанное с угрозами в случае отказа;

в) Злоупотребление полномочиями - использование лицом, выполняющим управленческие или иные функции в коммерческой или иной организации, своих полномочий вопреки законным интересам этой организации и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц либо нанесения вреда другим лицам;

г) Отмывание доходов от коррупционных практик, упомянутых выше, а также сокрытие или утаивание:

- преступного происхождения источника;

- местонахождения;

- способа распоряжения;

- перемещения или принадлежности имущества, в том числе денежных средств, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений;

д) Совершение иных действий, нарушающих действующее антикоррупционное законодательство Сторон Договора (Соглашения). Соответствующая Сторона обязана незамедлительно в письменном виде проинформировать другую Сторону о дополнительных запретах, установленных ее антикоррупционным законодательством Республики Узбекистан;

6.8.4. Сторона обязана незамедлительно в письменном виде проинформировать другую Сторону о каждом факте или обоснованном подозрении на совершение факта, указанном в Антикоррупционной оговорке, продвигать культуру соблюдения правил деловой этики в организации, нетерпимости в отношении участия в каком-либо коррупционном действии;

6.8.5. Сторонами согласовано, что для приостановки или расторжения Договора и/или Соглашения необходимо установление факта, указанного в п. 6.8.3. Антикоррупционной оговорки соответствующим судебным решением, вступившим в законную силу.

6.9. Правила использования выданной Банком электронной цифровой подписи (далее – «ЭЦП Банка») и специальных одноразовых переменных кодов (далее – «СОПК») в каналах дистанционного обслуживания.

6.9.1. Стороны признают и соглашаются использовать (применять) ЭЦП Банка и СОПК для:

- подписания между Банком и Клиентом в электронном виде Договоров;

- предоставления Клиенту банковских продуктов (операций), для которых предусмотрен обмен электронными документами (далее – «ЭД») в соответствии с Соглашением, Договорами и локальными актами Банка;

- передачи в Банк любых заявлений и сообщений, а также обмена с Банком любой информацией;

- совершения юридически значимых действий для исполнения обязательств, изменения или прекращения правоотношений;

- обмена информацией и документами между Сторонами.

6.9.2. Стороны используют ЭЦП Банка и СОПК для подписания и обмена:

- договорных документов, заявлений, анкет и других документов, необходимых для предоставления банковских продуктов и/или услуг Банком;

- скан-копий документов;

- ЭД, содержащих распоряжение на осуществление безналичных расчетов.

К документам, которые могут быть подписаны ЭЦП или подтверждены СОПК, также относятся: заявления на открытие счетов, кредитные договоры (заявки), договоры вклада, распоряжения на перевод (блокировку и т.п.) средств, заявления на выпуск банковских карт и другие документы, связанные с банковским обслуживанием.

6.9.3. Стороны признают, что ЭЦП Банка или СОПК является безусловным доказательством того, что ЭД исходит от соответствующей Стороны и подписан уполномоченным лицом Стороны. ЭД, подписанный ЭЦП Банка

или подтвержденный СОПК, признается документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью, имеет равную с ним юридическую силу и порождает для Сторон те же права и обязанности, как в случае оформления бумажного носителя.

В случае возникновения споров относительно подлинности электронного документа, Банк может провести техническую экспертизу для подтверждения факта подписания документа конкретным лицом. ЭД, подписанный ЭЦП или подтвержденный СОПК, является допустимым доказательством в судебных разбирательствах.

6.9.4. ЭД порождает соответствующие ему права и обязанности Стороны с момента подписания ЭЦП Банка или подтвержденного СОПК, если они подписаны / заверены в соответствии с п.6.9.1. и п.6.9.1. настоящего раздела соответственно.

6.9.5. ЭЦП признается действительной при одновременном соблюдении следующих условий, если:

- Аутентификация входа Клиента прошла успешно;
- Банк подтвердил принадлежность ЭЦП Клиенту и действительность самого ЭЦП Банка.

6.9.6. СОПК признается действительным при одновременном соблюдении следующих условий:

- Аутентификация входа Клиента прошла успешно;
- успешное принятие Банком СОПК.

6.9.7. Стороны пришли к согласию в силу статьи 357 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, распространить условия пунктов 6.9.1., 6.9.2., 6.9.3., 6.9.4., 6.9.5., 6.9.6. и 6.9.7. настоящего Порядка к отношениям Сторон, возникшим с даты заключения Соглашения и Договоров.

6.10. Специальные условия для Клиентов-заемщиков Банка.

6.10.1. Обязательства по поддержанию остатков денежных средств.

6.10.1.1. Клиент, имеющий действующие долговые обязательства перед Банком по любым кредитным договорам, принимает на себя обязательство по поддержанию на ежедневной основе минимального остатка денежных средств на всех депозитных счетах до востребования, открытых в Банке.

6.10.1.2. Размер минимального остатка составляет не менее 20% (двадцать процентов) от совокупного остатка основного долга по всем действующим кредитным договорам, заключенным между Клиентом и Банком.

6.10.1.3. При расчете эквивалента в национальной валюте «сум» применяется официальный курс ЦБ РУз на дату проведения расчета.

6.10.1.4. Контроль соблюдения данного обязательства осуществляется Банком ежедневно на конец операционного дня.

6.10.2 Ответственность за нарушение обязательств по поддержанию остатков.

6.10.2.1. В случае нарушения обязательства, предусмотренного подпунктами 6.10.1.1.-6.10.1.4. настоящего Порядка, Банк начисляет Клиенту пеню в размере 0,0057% (ноль целых пятьдесят семь десятитысячных процента) от остатка основного долга по всем кредитным договорам за каждый календарный день нарушения.

6.10.2.2. Пеня начисляется ежедневно и взыскивается ежемесячно не позднее 5-го (пятого) числа месяца, следующего за отчетным периодом, за фактическое количество дней нарушения обязательства.

6.10.2.3. Размер пени определяется Банком самостоятельно на основании данных банковского учета и автоматизированных банковских систем.

6.10.2.4. Взыскание пени осуществляется путем безакцептного списания денежных средств с любых счетов Клиента в Банке, на что Клиент настоящим предоставляет Банку беспорное, безотзывное и неоспоримое право без дополнительного распоряжения или согласования.

6.10.3. Особенности применения настоящего раздела.

6.10.3.1. Обязательства, указанные в подпунктах 6.10.1.1. – 6.10.1.4. настоящего Порядка:

- распространяются исключительно на Клиентов, состоящих в кредитных правоотношениях с Банком, и являются неотъемлемым условием банковского обслуживания таких Клиентов;
- применяется исключительно к Клиентам, имеющим действующие кредитные обязательства перед Банком, принявшим аналогичное обязательство по поддержанию минимального остатка денежных средств, в рамках заключенных кредитных договоров.

6.10.3.2. При изменении размера совокупной кредитной задолженности минимальный остаток подлежит автоматическому пересчету с даты такого изменения без дополнительного уведомления Клиента.

6.10.3.3. Банк вправе по своему усмотрению не применять пеню в случае нарушения обязательства по поддержанию остатков, если такое нарушение носило технический характер или было вызвано обстоятельствами, не зависящими от Клиента.

6.10.3.4. Настоящие специальные условия не затрагивают иных прав и обязанностей Сторон по кредитным договорам и действуют параллельно с ними.

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

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