

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2
**к Соглашению комплексного банковского
обслуживания юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей в АКБ «Капиталбанк»**

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

I. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

1.1. В настоящем Порядке используются следующие термины и определения:

Денежные средства – денежные средства в иностранной валюте;

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 банковского счета в иностранной валюте. Настоящий Порядок размещен на Сайте Банка;

Счет – депозитный счет до востребования в иностранной валюте, открываемый Банком Клиенту на основании Заявления либо Заявления на открытие счета Клиента, на котором ведется учет Денежных средств Клиента, выдаваемых или перечисляемых по его первому требованию.

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 Заявления, подписанного собственноручно либо ЭЦП, который регулирует отношения, связанные с открытием Клиенту Счета, приемом и зачислением поступающих на него Денежных средств, переводом и выплатой со Счета Денежных средств, оказанием кассовых услуг, операциями на внебиржевом валютном рынке а также осуществлением (проведением) иных операций по счету в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Узбекистан, Соглашении 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. вести комплексное расчетно-кассовое обслуживание Клиента и осуществлять по его поручению все расчетные и кассовые операции в иностранной валюте, предусмотренные действующим законодательством и нормативными актами ЦБ РУз., в том числе:

- проводить валютные операции по Счету клиента в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан;

- выполнять поручения Клиента о перечислении денежных средств с одного принадлежащего ему Счета на другой и счета других лиц в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;

- оплачивать расчетные документы в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;

- зачислять средства, поступающие на Счета Клиента в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;

- принимать от Клиента и выдавать ему наличную иностранную валюту в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан;

- вести мониторинг экспортно-импортных и бартерных контрактов Клиента в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан;

- проводить операции на внебиржевом валютном рынке в соответствии с условиями настоящего Порядка;

- предоставлять другие услуги, не относящиеся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию (кредитование, факторинг, лизинг, своп, аккредитивы и другие валютные операции) на основе отдельных договоров с Клиентом;

3.1.2. обслуживать Клиента, по приему и отправке платежей, в определенное время с 9-00 до 16-00 часов (кроме выходных и праздничных (нерабочих) дней). Обслуживание, не связанное с платежами и кассовыми операциями, производится в течение всего банковского (операционного) дня;

3.1.3. 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;

3.1.4. проверять при приеме расчетных документов правильность оформления всех необходимых реквизитов и обеспечивать зачисление средств по назначению;

3.1.5. осуществлять прием денежной выручки в соответствии с правилами кассовой работы в учреждениях коммерческих банков Республики Узбекистан;

3.1.6. обеспечивать Клиента расчетно-кассовыми документами: объявлениями на взнос наличной иностранной валюты и другими банковскими бланками, а также по требованию Клиента выдавать его доверенному представителю выписки со счета с приложением необходимых документов;

3.1.7. консультировать Клиента по вопросам расчетов, банковской техники, правил документооборота и другим вопросам валютного регулирования;

3.1.8. обеспечить сохранность вверенных Банку Денежных средств;

3.1.9. осуществлять по заказу Клиента поиск финансовых средств Клиента, не поступивших по назначению;

3.1.10. совершать от имени и за счет Клиента приобретение иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке в соответствии с Положением о порядке проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке, утвержденным Постановлением Кабинета министров Республики Узбекистан от 10.07.2001 г. за № 294.

3.2. Клиент обязан:

3.2.1. предоставить в Банк все документы необходимые для открытия и ведения Счетов;

3.2.2. соблюдать установленный в Банке режим работы, порядок оформления и предоставления платежных документов, а также выполнять требования законодательства Республики Узбекистан и актов/решений ЦБ РУз.;

3.2.3. оплачивать услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию согласно правилам, установленным настоящим Порядком;

3.2.4. сообщать Банку о поступлении на Счет ошибочно зачисленных средств в течении 2 (двух) рабочих дней, начиная со дня:

- получения выписки по своему счету (или получения информации о состоянии своего счета) либо;

- осуществления первой операции по списанию средств со Счета после поступления чужих средств на него;

3.2.5. представлять документы и сведения об экспортно-импортных и иных операциях, осуществленных согласно заключенным договорам с субъектами иностранных государств, а также, при необходимости, другие сведения, необходимые Банку для осуществления возложенных на него задач;

3.2.6. нести полную ответственность за предоставление недостоверной информации и документов касательно своей деятельности и операций.

3.2.7. по требованию Банка предоставлять сведения об экспортно-импортных и иных операциях, осуществленных согласно заключенным договорам с субъектами иностранных государств, а также, при необходимости, другие сведения, необходимые Банку для осуществления возложенных на него задач, в том числе в части исполнения обязательств, предусмотренных законодательством о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

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

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

IV. ПРАВА СТОРОН

4.1. Банк вправе:

4.1.1. при выявлении случаев нарушения порядка расчётов, установленного действующим законодательством Республики Узбекистан, актами/решениями ЦБ РУз., локальными документами АКБ «Капиталбанк», а также нарушения порядка оформления и своевременного предоставления платежных документов Клиентом, Банк принимает меры по приостановлению проведения операции, то есть отказывает в проведении платежа, противоречащего законодательству Республики Узбекистан, и приостанавливает его проведение;

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

4.1.3. во исполнение представления налогового органа осуществлять без согласия Клиента продажу валютных средств на Узбекской республиканской валютной бирже по курсу на день продажи, в объемах, необходимых для погашения задолженности перед бюджетом, и перечислять суммой эквивалент на депозитный счет до востребования в национальной валюте Клиента в соответствии с Порядком погашения обязательств перед бюджетом хозяйствующими субъектами, имеющими средства на счетах в иностранной валюте, зарегистрированным Министерством Юстиции Республики Узбекистан;

4.2. Клиент вправе:

4.2.1. распоряжаться самостоятельно Денежными средствами, находящимися на его Счете, если иное не предусмотрено действующим законодательством Республики Узбекистан, Соглашением и настоящим Порядком;

4.2.2. давать Банку поручения по расчетно-кассовому обслуживанию в иностранной валюте;

4.2.3. получать наличную иностранную валюту в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан;

4.2.4. получать от Банка информацию по вопросам расчетов, банковской техники, правил документооборота и другим вопросам валютного регулирования.

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. 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.

5.2. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете, Банк Клиенту проценты не уплачивает.

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 действия Договора Банк закрывает Счет согласно заявления 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. При расторжении или прекращении Договора выплаты по комиссионному вознаграждению согласно Тарифам Банка Клиенту не возвращаются.

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

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