

## **ПОРЯДОК**

### **по покупке и продаже иностранной валюты за счет позиции банка**

#### **I. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:**

**1.1.** В целях настоящего Порядка используются следующие термины и определения:

**Иностранная валюта** – доллары США, английские фунты стерлингов, евро, швейцарские франки, японские иены, китайский юань, казахский тенге, южнокорейская вона и турецкая лира.

**Национальная валюта** – узбекский сум.

**IBK** – Internet-Bank-Klient.

**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 заполненной и поданной Клиентом Заявки в Банк на покупку или продажу иностранной валюты, в соответствии с которым Банк покупает или продает иностранную валюту Клиенту за счет валютной позиции Банка. Заявки предоставляются Клиентом в Банк до 13-00 часов рабочего дня.

Заявки предоставляются в соответствии с Постановлением Правления Центрального Республики Узбекистан от 29 августа 2020 года № 18/5 «Правила осуществления валютных операций в Республике Узбекистан» Зарегистрирован Министерством юстиции Республики Узбекистан № 3281

31 августа 2020 года и другими нормативно-правовыми актами. Несоответствия (ошибки) в заявке могут служить основанием для отказа Банком в операции.

Стороны осведомлены, что в соответствии с Законом РУз. «Об электронном документообороте», электронный документ приравнивается к документу на бумажном носителе и имеет одинаковую с ним юридическую силу.

**2.2.** Настоящий Порядок, Соглашение, Тарифы Банка, а также заполненная надлежащим образом и подписанная собственноручно либо ЭЦП Клиентом Заявка, в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором купли-продажи валюты (далее – «Договор»).

**2.3.** Порядок продажи иностранной валюты Клиентом Банку: а) Клиент предоставляет в электронной по системе IBK либо бумажной форме Заявку на продажу иностранной валюты (Приложение № 1), где указывается сумма и вид валюты. б) Банк проверяет наличие иностранной валюты на счетах Клиента для совершения продажи валюты Банку; в) суммовой эквивалент от проданной иностранной валюты зачисляется на депозитный счет до востребования в национальной валюте Клиента.

**2.4.** Порядок покупки иностранной валюты Клиентом у Банка: а) Клиент предоставляет в электронной по системе IBK либо бумажной форме Заявку на покупку иностранной валюты (Приложение № 2), где указывается цель покупки валюты, сумма и вид валюты, а также прилагаются документы, являющиеся основанием для покупки в соответствии с валютным законодательством Республики Узбекистан; б) Банк проверяет наличие суммы в национальной валюте на счете для резервирования Клиента для совершения покупки валюты у Банка; в) сконвертированные валютные средства зачисляются на специальный валютный счет 22614%, который должен быть открыт до подачи заявки на покупку иностранной валюты; г) средства, зачисленные на специальные валютные счета, используются Клиентом строго по целевому назначению в соответствии с заключенными договорами и другими документами согласно законодательству.

**2.5.** Клиент подачей своей Заявки Банку подтверждает, что на момент совершения сделки по купле или продаже иностранной/национальной валюты имеет достаточную сумму денежных средств на счете, указанной в Заявке.

**2.6.** Банк безакцептно взимает комиссионные вознаграждения с Клиента согласно действующим Тарифам Банка за сделку по покупке или продаже валюты.

### **III. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**3.1.** Банк обязан:

**3.1.1.** вести обслуживание Клиента и осуществлять по его поручению (бумажном и электронном виде) все операции в иностранной валюте, предусмотренные действующим законодательством и нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан;

**3.1.2.** рассмотреть предоставленную Клиентом Заявку на продажу и/или покупку в течении 3 (трех) рабочих дней;

**3.1.3.** зачислить средства в национальной валюте или в иностранной валюте не позднее следующего рабочего дня с даты осуществления операции по продаже и/или покупке валюты при условии соблюдения наличия достаточных средств на соответствующих счетах в национальной или иностранной валюте;

**3.1.4.** обеспечивать сохранность вверенных ему Клиентом денежных средств.

**3.2.** Клиент обязан:

**3.2.1.** предоставить в Банк все документы необходимые для осуществления продажи и/или покупки валютных средств согласно условиям настоящего Порядка;

**3.2.2.** для совершения операций по покупке и/или продаже валютных средств в достаточном объеме зарезервировать денежные средства на соответствующих счетах;

**3.2.3.** оплачивать услуги Банка по покупке и/или продаже валютных средств согласно Тарифов банка;

**3.2.4.** Настоящим Клиент дает свое безоговорочное и безотзывное согласие Банку на удержание (списание) в безакцептном порядке комиссионного вознаграждения Банка.

**3.3.** Банк имеет право:

**3.3.1.** при выявлении случаев нарушения порядка расчётов, установленного действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, локальными документами Банка, а также нарушения порядка оформления документов и своевременного предоставления платежных документов Клиентом, Банк принимает меры по приостановлению проведения операции, то есть отказывает в проведении платежа, противоречащего законодательству, и приостанавливает его проведение;

**3.3.2.** в случае необходимости потребовать от Клиента дополнительного предоставления любых документов, которые будут установлены Банком как необходимые для подтверждения оснований покупки валюты (целевое использование);

**3.3.3.** отсрочить совершение операции по покупке или продаже валюты до выяснения их правомерности, если основания их совершения вызывают сомнения.

**3.4.** Клиент вправе получать от Банка информацию по вопросам правил документооборота и другим вопросам валютного регулирования. 3.5. Стороны могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан и Соглашением.

### **VI. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**4.1.** За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Сторонами по Договору, со Стороны нарушившей обязательство по Договору взыскивается штраф в размере 1,5% от суммы Договора.

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

### **V. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**

**5.1.** Договор вступает в силу с момента подачи Клиентом Заявки и действует до полного исполнения сторонами своих обязательств.

**5.3.** При расторжении Договора, оплаченные комиссионные вознаграждения Банку согласно Тарифу Банка, Клиенту возврату не подлежат.

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

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

**ПРИЛОЖЕНИЕ № 1**

**ТОШКЕНТ Ш., "КАПИТАЛБАНК" АТ БАНКИ**

(наименование уполномоченного банка)

**ЗАЯВКА НА ПОКУПКУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ**

**Наименование и ИНН заявителя:**

**Почтовый адрес:**

**№ телефона: 998 факса 998**

**Ф.И.О. и должность сотрудника, уполномоченного на решение вопросов по сделке:**

Счёт в сумах №	20208000	АКБ "КапиталБанк" филиал	МФО
		(наименование банка)	(код банка)
Счёт в иностранной валюте №	20208978	АКБ "КапиталБанк" филиал	МФО
		(наименование банка)	(код банка)
Специальный блок-счёт в иностранной валюте №	22614978	АКБ "КапиталБанк" филиал	МФО
		(наименование банка)	(код банка)

*Цель использования покупаемой иностранной валюты (нужное подчеркнуть):*

- а) для импорта оборудования*
- б) для импорта комплектующих изделий*
- в) для импорта сырья и материалов*
- г) для импорта услуг*
- д) для импорта потребительских товаров*
- е) для обслуживания иностранных кредитов*
- ж) для осуществления лизинговых платежей по лизинговым договорам*
- з) для репатриации прибыли, дивидендов и других доходов иностранного инвестора*
- и) для репатриации превышения доходов над расходами назначенных авиатранспортчиков*
- к) для выплаты командировочных расходов*
- л) для перевода средств, полученных от продажи продукции на открытых электронных торгах товарно-сырьевых бирж*
- м) другие цели (указать какие):*

Поручаем от имени Банка, но по нашему поручению и за наш счет осуществить операцию на покупку иностранной валюты на нижеследующих условиях:

Сумма и наименование приобретаемой валюты	Курс покупки в сумах установленный банком	Общая сумма покупки в сумах по курсу
4546,00EUR		

**№ и дата контракта:** \_\_\_\_\_  
(данная графа заполняется при покупке иностранной валюты для целей, указанных в пунктах а)-ж))

\*Сумма (в национальной валюте - сумах) по указанному в Заявке курсу в размере 0,00 (0 сумов 0 т.) сум зарезервирована на счёте №22613000 (зарезервированные средства клиентов для конвертации на валютном рынке)

В случае заключения сделки поручаем Банку списать с нашего сумового счёта №22613000 эквивалент в сумах купленной иностранной валюты по курсу покупки установленному банком.

Прилагаются следующие документы:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_

Руководитель предприятия (организации)

(подпись)

Главный бухгалтер

(подпись)

« \_\_\_\_\_ » 20 \_\_\_\_\_ г

Входящий номер и дата приёма заявки по журналу регистрации заявок в коммерческом банке

(регистрационный № и дата заявки)

(подпись)

(Ф.И.О.)

## ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

## ТОШКЕНТ Ш., "КАПИТАЛБАНК" АТ БАНКИ

(наименование уполномоченного банка)

## ЗАЯВКА НА ПРОДАЖУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Наименование и ИНН заявителя:

Почтовый адрес:

№ телефона: 998 факса НЕ НАЙДЕН

Ф.И.О. и должность сотрудника, уполномоченного на решение вопросов по сделке:

Счёт в сумах №	20208000	АКБ "КапиталБанк" филиал МФО (наименование банка) (код банка)
Счёт в иностранной валюте №	20208840	АКБ "КапиталБанк" филиал МФО (наименование банка) (код банка)
Специальный блок-счет в иностранной валюте №	22614840	АКБ "КапиталБанк" филиал МФО (наименование банка) (код банка)

Поручаем от имени Банка, но по нашему поручению и за наш счет осуществить операцию по продаже иностранной валюты на нижеследующих условиях:

Сумма и наименование продаваемой валюты	Курс продажи в сумах установленный банком	Общая сумма продажи в сумах
15000,00USD		

Сумма (в иностранной валюте) по указанному в Заявке курсу в размере 15000,00 USD зарезервирована на блок-счёте 22614840

Прилагаются следующие документы:

Руководитель предприятия (организации)	ЭЦП (подпись)
Главный бухгалтер	ЭЦП (подпись)

« » 20 г

Входящий номер и дата приёма заявки по журналу регистрации заявок в коммерческом банке

(регистрационный № и дата заявки)

(подпись)

(Ф.И.О.)