

**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.

**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 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.** осуществлять операции по продаже и покупке иностранной валюты на валютной бирже РУз. в соответствии с Правилами осуществления валютных операций в Республике Узбекистан, утвержденным Приложением N1 к Постановлению Правления ЦБ РУз. от 29.08.2020г. N18/5, зарегистрированным МЮ РУз. 31.08.2020г. N 3281.

## **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;

**3.2.8.** не использовать банковские счет(а) для проведения Операций (в том числе, предусматривающих осуществление Банком международных расчетов), которые:

- могут повлечь возникновение убытков у Банка и/или у Клиента, иные негативные последствия, включая применение к Клиенту (его денежным средствам) и/или Банку санкций со стороны компетентных государственных и/или финансовых организаций, в том числе в связи с ограничениями, установленными в отношении Клиента (его денежных средств) Действующим законодательством и/или законодательством иностранных государств, международными правовыми актами, судебными решениями и решениями иных компетентных органов;

- если Получателем денежных средств либо выгодоприобретателем является лицо или сторона, находящиеся в санкционных списках;

- противоречат Действующему законодательству и требованиям локальных актов АКБ «Капиталбанк»;

**3.2.9.** нести ответственность (в том числе финансовую), что его инкопартнер по внешнеторговому контракту либо бенефициарный владелец иностранного партнера, не связан с санкционными списками, а также, транзакции и каналы поставки не связаны с санкционными странами и географическими регионами, являющимися объектами санкций;

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

**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 расчетов, 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 сумовой 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;

**4.1.4.** отказаться от заключения ДКБО и Договоров либо в одностороннем порядке отказаться (полностью или в части) от исполнения ДКБО и Договора с юридическим лицом – резидентом иностранного государства в случае его отказа предоставлять сведения и документы, подтверждающие либо опровергающие то, что он является резидентом иностранного государства и/или обязанности по уплате налогов иностранному государству и/или снижение остатка денежных средств на счетах в иностранной валюте, на счетах (вкладах) до востребования в иностранной валюте (за исключением срочных и сберегательных вкладов) предусмотренного Тарифами Банка.

**4.1.5.** в одностороннем порядке:

**4.1.5.1.** отказаться от заключения ДКБО и/или Договоров либо отказаться (полностью или в части) от исполнения ДКБО и/или Договора (расторгнуть) либо приостанавливать соответствующие Операции Клиента (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счёт Клиента, находящегося в Перечне лиц) и/или заблокировать (замораживать) денежные средства на Счёте Клиента – в случае, если Клиент находится в Перечне лиц;

**4.1.5.2.** отказаться от заключения ДКБО и/или Договоров либо отказаться (полностью или в части) от исполнения ДКБО и/или Договора (расторгнуть), приостанавливать соответствующие Операции Клиента и/или

блокировать (замораживать) денежные средства на Счёте Клиента, с правом вернуть денежные средства, поступившие на счёт Клиента – в случае, если Клиент находится в Санкционном списке и/или на Клиента распространяются «Правила 50%» Управления по контролю за иностранными активами подразделения Министерства финансов США и других государственных и негосударственных организаций и/или при несоответствии данных о Клиенте, отраженных в анкете с фактически осуществляемыми операциями Клиента, попадания или риска попадания Клиента и/или его операций (с участием контрагентов (акционеры, учредители, бенефициары), его банков и банков-участников в платёжной цепочке) под действия международных экономических, финансовых, торговых и прочих мер ограничительного характера (санкций, в том числе вторичных);

**4.1.5.3.** отказаться от заключения ДКБО и/или Договоров либо отказаться (полностью или в части) от исполнения ДКБО и/или Договора (расторгнуть) либо приостанавливать соответствующие Операции Клиента и/или блокировать (замораживать) денежные средства на Счёте Клиента, с правом вернуть денежные средства отправителю денежных средств Клиенту – в случае попадания отправителя денежных средств Клиенту в Санкционный список и/или риска попадания отправителя денежных средств Клиенту и/или распространения на отправителя денежных средств Клиенту «Правил 50%» Управления по контролю за иностранными активами подразделения Министерства финансов США и других государственных и негосударственных организаций и/или операций отправителя денежных средств Клиенту (с участием контрагентов (акционеры, учредители, бенефициары), его банков и банков-участников в платёжной цепочке) под действия международных экономических, финансовых, торговых и прочих мер ограничительного характера (санкций, в том числе вторичных).

#### **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 исполнение 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 в Соглашении.

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

