

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;

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 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 инопартнер 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. осуществлять следующие действия по соблюдению блокирующих санкционных списков США, ЕС и Великобритании, а также Правил экспортного контроля США:

- проводить регулярный (не реже одного раза в квартал) мониторинг санкционных рисков в отношении себя, своих контрагентов, бенефициаров и деловых операций;
- незамедлительно (не позднее одного рабочего дня) информировать Банк о выявленных санкционных рисках или угрозе их возникновения;
- предоставлять по запросу Банка документы, подтверждающие проведение санкционного мониторинга;
- возместить Банку в полном объеме все расходы и убытки, возникшие в результате нарушения санкционной оговорки, включая расходы на юридическую помощь и консультации;
- соблюдать режим строгой конфиденциальности при обмене информацией о санкционных рисках;
- соблюдать любые дополнительные требования и ограничения, которые могут быть установлены Банком в связи с изменением санкционного законодательства или появлением новых санкционных рисков.

3.2.10.1. Клиент настоящим безусловно подтверждает и гарантирует, что:

а) все контрагенты по внешнеторговым 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 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 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;

4.1.4. 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 блокировать (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 возвратить 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 возвратить 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).

4.1.6. 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 аппетита 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.

4.1.6.1. 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.

Указанные в настоящем пункте меры не являются исчерпывающими, и Банк имеет право применять иные меры по своему усмотрению для эффективного управления санкционными рисками.

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. Банк не несет ответственности за:

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

4.5. 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.

6.1.1. 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.

6.1.2. 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.

6.2. 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.