

Договор банковского счета в иностранной валюте

[город] г.

№ ____

__ . __ . 20__ г.

АКБ «Namkorbank» с участием иностранного капитала (именуемый в дальнейшем «Банк»), в лице **управляющего** _____ **филиала** _____ __. __., действующего на основании Доверенности №__ выданной от _____ года, с одной стороны и _____, (именуемое в дальнейшем «Клиент»), в лице руководителя _____, действующего на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор (именуемый в дальнейшем «**ДОГОВОР**») нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. На основании настоящего Договора (далее - Договор) Банк открывает Клиенту депозитный счет в иностранной валюте № (номер депозитного счета организации в иностранной валюте) _____ (валюта Счета), (далее - «Счет») и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Республики Узбекистан, применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота на условиях, определенных настоящим Договором и Действующими Тарифами комиссионного вознаграждения за услуги (далее - Тарифы Банка).

2. Общие положения

2.1. Порядок ведения Счета определяется **Порядком «Ведения уполномоченными банками счетов в иностранной валюте»**, зарегистрированным Министерством юстиции Республики Узбекистан от 22 октября 1998 года, номером 511 и настоящим договором.

2.2. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента операции по Счету, удостоверяются путем предоставления в Банк надлежаще оформленной карточки с образцами подписей и оттиска печати с приложением иных документов, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан. Образцы подписей и полномочия лиц по распоряжению Счетом, а также оттиск печати, заявленные Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати, являются единственно действительными до момента предоставления в Банк новой карточки с образцами подписей и оттиска печати и соответствующих документов.

2.3. Расчетные документы принимаются в операционное время Банка. Иной порядок приема-передачи между Банком и Клиентом отдельных видов платежных (расчетных) документов может быть установлен дополнительными правилами Банка. При приеме указанных документов Банк осуществляет их проверку в соответствии с требованиями нормативных актов Центрального банка Республики Узбекистан, а также проверку соответствия по внешним признакам подписей уполномоченных лиц и оттиска печати Клиента на указанных документах подписям в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

2.4. Списание денежных средств со Счета производится в пределах остатка на Счете Клиента, который определяется на момент платежа с учетом всех предыдущих списаний и поступлений в течение операционного дня в соответствии с Тарифами Банка.

2.5. Списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента допускается в случаях, установленных законодательством Республики Узбекистан и/или предусмотренных настоящим Договором.

2.6. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, списание этих средств со Счета осуществляется в порядке поступления распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность).

2.7. При недостаточности денежных средств на основном Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в соответствии с порядком, установленным законодательством Республики Узбекистан.

2.8. За проведение операций по Счету, Клиент уплачивает услуги банка согласно обусловленным тарифам между «Банком» и «Клиентом».

2.9. Банк выдает Клиенту или его уполномоченному представителю выписки по Счету и другие необходимые документы по мере совершения операций. Операции по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными, если Клиент не предоставит в Банк заявления в письменной форме с указанием ошибочно списанных и/или зачисленных сумм в течение 2 (двух) рабочих дней со дня получения выписки по Счету.

2.10. При осуществлении валютных операций одновременно с расчетными документами Клиент представляет в Банк документы, в соответствии с требованиями действующего валютного законодательства Республики Узбекистан, являющиеся основанием для проведения валютной операции.

2.11. Копии документов, предоставляемых Сторонами друг другу в случаях, предусмотренных настоящим Договором, должны быть оформлены и заверены надлежащим образом.

2.12. Обязательство Банка перед Клиентом по перечислению денежных средств со Счета считается исполненным в момент списания соответствующей суммы с корреспондентского счета Банка, в случае перечисления денежных средств на счет получателя, не являющегося клиентом Банка, или в момент зачисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке, в случае перечисления денежных средств в адрес получателя, являющегося клиентом Банка.

2.13. Обязательство Банка перед Клиентом по выдаче денежных средств со Счета считается исполненным в момент выдачи Банком из кассы денежных средств в размере, указанном в документе на получение наличных денежных средств, уполномоченному лицу Клиента.

2.14. Любое лицо, взаимодействующее от имени Клиента с Банком по контактными реквизитам, указанным в пункте 12 настоящего Договора, рассматривается Сторонами как уполномоченный представитель для получения информации в рамках оказания Банком услуг в соответствии с настоящим Договором.

3. Обязанности сторон

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. Осуществлять операции по Счету в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан, нормативных актов Центрального банка Республики Узбекистан и настоящим Договором;

3.1.2. Оплачивать услуги Банка в соответствии с согласованными Тарифами Банка;

3.1.3. Оформлять расчетные (платежные) документы в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан;

3.1.4. Соблюдать установленный Центральным банком Республики Узбекистан порядок ведения кассовых операций;

3.1.5. Предоставлять необходимые Банку сведения и документы не позднее второго рабочего дня со дня получения соответствующего запроса Банка;

3.1.6. Сообщать Банку об ошибочно списанных (зачисленных) суммах денежных средств в письменной форме в течение 2 (двух) рабочих дней со дня получения выписки по Счету;

3.1.7. Подтверждать Банку ежегодно не позднее 10 (десяти) рабочих дней января каждого года остатки денежных средств на Счете по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, путем направления в Банк сообщения в письменной форме. При неполучении Банком подтверждения в указанный выше срок, остаток считается подтвержденным;

3.1.8. Предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые для исполнения Банком настоящего Договора и для выполнения Банком функций, установленных Законом Республики Узбекистан от 26.08.2004 №660-П «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма»;

3.1.9. Предоставлять в Банк документы об изменении состава лиц, имеющих право первой и/или второй подписи, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления Клиента, места нахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, реорганизации, банкротстве, ликвидации, величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда (имущества), лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента таких изменений;

3.1.10. Предоставлять Банку, в целях соблюдения требований нормативных актов по валютному регулированию, необходимые документы и информацию об осуществлении операций по Счету.

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. Осуществлять операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, согласованными с клиентом Тарифами Банка и настоящим Договором;

3.2.2. Зачислять поступившие на Счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующих денежных средств;

3.2.3. Выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету в порядке, сроки и очередности, предусмотренные законодательством;

3.2.4. Соблюдать банковскую тайну по счетам и операциям Клиента и предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну только Клиенту или его уполномоченным представителям, а также третьим лицам в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан;

3.2.5. Информировать Клиента об исполнении платежных поручений в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня поступления в Банк письменного запроса Клиента путем передачи ответа на запрос лицу, указанному в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, либо уполномоченному представителю Клиента.;

3.2.6. Информировать Клиента обо всех изменениях, вносимых Банком в Тарифы Банка, об изменении условий приема и проверки расчетных документов, порядка

обслуживания (в т.ч. графика работы и операционного времени Банка) не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до введения их в действие;

3.2.7. Выдавать выписки Клиенту по Счету в операционное время Банка;

3.2.8. Оказывать Клиенту консультационную помощь по вопросам осуществления расчетных и кассовых операций.

4. Права сторон

4.1. Права Клиента:

4.1.1. Беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом ограничений, установленных законодательством Республики Узбекистан;

4.1.2. Получать от Банка информацию об исполнении расчетных (платежных) документов Клиента и обращаться с письменными запросами в Банк о прохождении платежей Клиента;

4.1.3. Получать наличные денежные средства со Счета и зачислять наличные средства на Счет, в соответствии с валютным законодательством Республики Узбекистан, установленными им порядком и ограничениями.

4.2. Права Банка:

4.2.1. Использовать имеющиеся свободные денежные средства, гарантируя их наличие при предъявлении требований к счету и право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами в пределах находящихся на счете средств;

4.2.2. Осуществлять контроль за соответствием требованиям законодательства Республики Узбекистан проводимых Клиентом операций по Счету;

4.2.3. Отказать Клиенту в совершении операций по Счету в следующих случаях:

4.2.3.1. При наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом законодательства Республики Узбекистан, банковских правил, настоящего Договора и сроков представления документов в Банк;

4.2.3.2. При несоответствии формы расчетно-кассовых документов и порядка их оформления требованиям, установленным законодательством Республики Узбекистан и банковскими правилами;

4.2.3.3. При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете Клиента для оплаты расчетно-кассового документа, расчетно-платежного документа с учетом платы за услуги Банка за проведение данной операции;

4.2.3.4. При признании Банком подписи и/или печати сомнительными, и/или несоответствующими заявленным в карточке образцов подписей и оттиска печати Клиента;

4.2.3.5. В случае отсутствия по своему местонахождению (почтовому адресу) органа управления Клиента или лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности;

4.2.3.6. В случае предоставления Клиентом заведомо недостоверных документов или непредставления документов, запрашиваемых в соответствии с законодательством;

4.2.3.7. Запрашивать у Клиента информацию и документы, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций требованиям законодательства Республики Узбекистан, а также документы и информацию по финансово-статистической отчетности в случаях, предусмотренных

законодательством Республики Узбекистан. Списывать в без акцептном порядке со Счета денежные средства в случаях, установленных законодательством.

4.2.4. Списывать в беспорядном порядке со Счета денежные средства:

4.2.4.1. В оплату услуг Банка по настоящему Договору в размере, предусмотренном Тарифами Банка, или дополнительным соглашением к настоящему Договору на основании мемориального ордера или платежным требованием;

4.2.4.2. В оплату всех почтовых, телеграфных и иных расходов, понесенных Банком при выполнении условий настоящего Договора;

4.2.4.3. В погашение его просроченной задолженности перед Банком, по мере поступления средств на этот Счет после удовлетворения первоочередных платежей в соответствии с установленной законодательством очередностью;

4.2.4.4. Ошибочно зачисленные средства на Счет клиента по вине Банка ;

4.2.4.5. В иных случаях установленных действующим законодательством Республики Узбекистан.

5. Ответственность сторон

5.1. За беспричинную задержку открытия счетов или уклонение от открытия счетов после представления всех необходимых документов, предусмотренных актами Центрального банка, а также за истребование излишних документов при открытии счета банк уплачивает штраф в размере 0,02 процента от минимального размера уставного капитала.

5.2. За нарушение установленного законодательством порядка зачисления на счет и списания со счета клиентов денежных средств, за исключением нарушения срока, установленного для осуществления электронных платежей и возврата ошибочно осуществленных электронных платежей, банк за каждый случай уплачивает штраф в размере 0,01 процента от минимального размера уставного капитала банка.

5.3. За нарушение банком установленных законодательством сроков осуществления электронных платежей банк должен уплатить клиенту за каждый день просрочки пени в размере 0,1 процента от суммы задержанного электронного платежа, но не более 10 процентов от суммы задержанного электронного платежа.

5.4. При ошибочном осуществлении электронного платежа по вине банка, банк не позднее следующего рабочего дня после выявления ошибки должен перевести средства на счет получателя. В противном случае клиент имеет право в порядке, установленном законодательством, требовать от банка возврата средств, а также уплаты за каждый день задержки пени в размере 0,1 процента от суммы неправильно осуществленного электронного платежа, но не более 10 процентов от суммы неправильно осуществленного электронного платежа.

5.5. В случае блокировки операций по счёту клиента со стороны банка, банк обязан отправить оповещение (извещение) о прекращении работы со счётом вкладчика с указанием причин, не позднее следующего рабочего дня с даты блокировки.

5.6. В случае снятия средств со счета без распоряжения владельца счета, для погашения кредитов, микрозаймов и лизинговых платежей, банк обязан отправить оповещение (извещение) о расходе средств с указанием суммы, цели погашения и лиц, в пользу которых было произведено погашение, не позднее следующего рабочего дня с даты расходования.

5.7. При осуществлении расчетов Банк не несет ответственности за сроки прохождения расчетных (платежных) документов через другие кредитные

организации, за задержку платежных поручений в связи блокированием средств со стороны органов контроля иностранных кредитных организаций в случае платежи подпадают под контроль законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

5.8. Ответственность Банка не наступает в случае, если запрашиваемая информация об исполнении платежных поручений задерживается по вине банка- корреспондента или по иной причине, не зависящей от Банка.

5.9. При выполнении платежных и иных распоряжений Клиента Банк не несет ответственности за достоверность информации, указанной в распоряжении, за идентификацию получателя средств против противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма. а также в других случаях, не зависящих от Банка.

5.10. Банк не несет ответственности за последствия исполнения расчетных (платежных) документов Клиента, составленных неуполномоченными на распоряжение Счетом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур Банк не мог установить факта исполнения такого документа неуполномоченным(и) лицом(ми).

6. Размер и порядок оплаты оказанных банком услуг

6.1. В соответствии со статьей 780 Гражданского кодекса, Клиент оплачивает услуги по банковским операциям со средствами на Счету на основании условий, предусмотренных настоящим Договором. Размер оплаты клиентом за услуги, оказываемые по банковскому счету устанавливается и оплачивается на основании согласованного между банком и клиентом Тарифа банка.

7. Форс-мажорные обстоятельства

7.1. Не преодолеваемые силы, ситуации (форс-мажор) – это непредсказуемые и неожиданные чрезвычайные ситуации, не дающие возможность исполнения обязательств сторонами, возникшие по причине не зависящих от воли, желаний и деятельности сторон стихийных бедствий (землетрясение, оползень, шторм, засуха и другие), социально-экономических ситуаций (военные действия, пленение, запрет импорта и экспорта в целях государственной выгоды и другие), международных, межбанковских и внутрибанковских неполадок в платёжной системе и системе обеспечения, угроз, направленных на программное обеспечение банка (атаки третьих лиц).

7.2. При возникновении Форс-мажорных ситуаций стороны освобождаются от исполнения обязательств по договору до устранения этих ситуаций.

7.3. С момента возникновения и предотвращения Форс-мажорных ситуаций сторона должна в течении 3 банковских дней письменно оповестить об этом вторую сторону.

7.4. Оповещения о возникновении и предотвращении Форс-мажорных ситуаций могут отправляться всеми имеющимися у сторон средствами связи (за исключением СМС и ММС сообщений).

7.5. В случае если Форс-мажорные ситуации не предотвращаются в течении 30 дней стороны имеют право расторгнуть данный договор досрочно.

8. Конфиденциальность

8.1. Все сведения, полученные сторонами друг у друга во время составления и исполнения настоящего договора считаются конфиденциальными.

8.2. Во время составления договора и исполнения обязательств по договору одна сторона несёт ответственность за раскрытие конфиденциальных информации и данных, являющихся коммерческой тайной другой стороны без письменного согласия владельца информации.

8.3. Стороны настоящим принимают на себя ответственность обеспечить строгую конфиденциальность данного договора, и не разглашать этих сведений третьим лицам без взаимного согласия сторон.

8.4. Настоящее требование действует в срок действия договора и в течении 3 лет с момента окончания срока договора.

8.5. Сторона, нарушившая данные требования полностью возмещает ущерб, нанесённый впоследствии нарушения другой стороне.

9. Протодействие коррупции

9.1. Стороны и их аффилированные лица, сотрудники или другие участники с целью выполнения условий данного договора и при принятии решений второй стороны запрещается на прямую или косвенно предлагать денежные средства, ценности или услуги.

9.2. Стороны и их аффилированные лица, сотрудники или другим участникам запрещается принимать на прямую или косвенно денежные средства, ценности или услуги в целях влияния при выполнении условий данного договора и при принятии решении второй стороной

9.3. Если стороны обладают доказательствами или сомнениями о коррупционных действиях в ходе выполнения условий данного договора, данная сторона берет на себя обязательство уведомить об этом вторую сторону.

9.4. Уведомленная сторона имеет право приостановить выполнение своих обязательств по данному договору до подтверждения факта по осуществлению коррупционной деятельности.

9.5. Стороны несут обязательства по покрытию ущерба причиненного в результате переманивания представителя, сотрудника и/или аффилированных лиц другой стороны посредством дачи взятки

10. Порядок разрешения споров

10.1. Стороны разрешают разногласия или споры, возникшие во время исполнения обязательств по настоящему договору путём переговоров.

10.2. При отсутствии возможности взаимного согласия, вторая сторона должна ответить на требование или предупредительное письмо, отправленное стороной, чьи права были нарушены в указанные в них сроки.

10.3. Требование или предупредительное письмо осуществляется путём личного предоставления, отправлением на электронную почту или заказным письмом через почтовую службу.

10.4. Споры, не решаемые мирным путём решаются через экономический суд в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан.

11. Срок действия договора

11.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами.

11.2. Клиент имеет право расторгнуть Договор в течении 7 (семи) рабочих дней после предъявления письменного обращения. При отсутствии ограничений по

распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Республики Узбекистан, остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту, либо по его указанию перечисляется на другой счет Клиента не позднее 7 (семи) рабочих дней после получения письменного обращения.

11.3. Банк имеет право расторгнуть Договор в случае нарушения условий договора Клиентом.

11.4. Договор может быть расторгнут по решению суда, либо в других случаях предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.

11.5. Банк вправе отказаться от исполнения Договора в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

12. Прочие условия

12.1. Все изменения и дополнения к настоящему Договору являются действительными, если они совершены в письменной форме путем подписания единого документа уполномоченными представителями обеих Сторон.

12.2. Сторона считается извещенной надлежащим образом:

12.2.1. Со дня получения письменного извещения уполномоченным лицом Стороны;

12.2.2. Размещения Банком для Клиента информации на WEB-сайте Банка.

12.4. Вопросы, не урегулированные настоящим Договором, а также предоставление дополнительных услуг, решаются путем заключения дополнительных соглашений, являющихся неотъемлемыми частями настоящего Договора.

12.5. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

13. Юридические адреса и банковские реквизиты сторон:

Банк:
_____ филиал
АКБ «Hamkorbank»
МФО _____ ИНН _____
Р/с: _____
www.hamkorbank.uz
Тел: 0-800-1-200-200
e-mail: contact@hamkorbank.uz
Адрес: г. _____, ул. _____ дом
№ _____,
Управляющий: _____
Гл.бухгалтер: _____
Юрист: _____

М.П.

Клиент:
«_____»
адрес: _____

Банк: _____
р/с: _____
валютный
р/с: _____
Директор: _____
Гл.бухгалтер: _____