

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА № _____

г. Ташкент

« _____ » _____ 20__ г.

ОПЕРУ ЧАКБ «HI-TECH BANK», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице Начальника Маткаримова А.Н., действующего на основании доверенности № _____ от _____ года с одной стороны, и ООО _____ именуемый далее «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____ другой стороны, заключили настоящий договор, банковского счета (далее «Договор») о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Настоящий договор регулирует порядок открытия Банком, в соответствии с действующим законодательством на основании заявления Клиента, банковских счетов (далее – «счет») Клиенту, принятия и зачисления поступающих на его счет денежных средств, перечисления и оплаты соответствующих денежных средств со счета Клиента, оказания кассовых услуг, а также порядок осуществления других операций по счету.

1.2. Договор определяет условия обслуживания счетов в национальной и иностранной валютах, основных и вторичных счетов до востребования, а также других счетов Клиента, связанных с оказанием расчетно-кассовых услуг.

1.3. Оказание Банком услуг по кредитам, факторингу, финансовому лизингу, выдача гарантий и поручительств, оказание других услуг, в соответствии с международной банковской практикой и законодательством, процентные ставки и тарифы за услуги, размещение клиентом средств на сберегательные и срочные депозиты, а также оказание банковских консультационных и информационных услуг регулируются отдельными договорами.

2. Открытие банковского счета

2.1. Для открытия клиенту банковского счета, клиент обязан предоставить банку полный комплект документов, в соответствии с действующим законодательством. Ответственность за полноту и достоверность сведений, содержащихся в представленных банку документах, возлагается на клиента.

2.2. В трехдневный срок со дня реорганизации, регистрации переименования, изменения подчиненности, внесения изменений и (или) дополнений в учредительные документы, а также в случае изменения других реквизитов клиента (места нахождения юридического лица, а также его обособленного подразделения (при необходимости), назначения (избрания) нового руководителя и/или главного бухгалтера, иных лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати, внесения изменений в другие документы, представленные клиентом в банк для формирования юридического дела клиент обязан письменно уведомить об этом банк и в течение 10 дней представить в банк новые соответствующие документы.

2.3. Банковский счет открывается владельцу счета не позднее следующего рабочего дня после заключения договора банковского счета.

2.4. Банк отказывает клиенту в открытии банковского счета в любом из следующих случаев:

- обнаружение несоответствий или неточностей в представленных документах, а также в случае, если клиент не представил полный комплект документов, предусмотренных для открытия соответствующего банковского счета;
 - наличие у банка информации о приостановлении операций по банковским и иным счетам клиента, в том числе открытым в других банках;
 - непредставление клиентом документов, необходимых для идентификации в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования оружия массового поражения;
 - в иных случаях, предусмотренных законодательством, локальными актами банка.
- 2.5. Банк письменно уведомляет клиента об открытии банковского счета путем оформления соответствующего уведомления либо путем предоставления клиенту экземпляра заявления на открытие счета с оригинальной отметкой банка об открытии счета с указанием реквизитов счета и даты открытия.

3. Операции по банковскому счету

- 3.1. Банк производит по банковскому счету клиента следующие операции:
- 3.1.2. зачисление поступивших на имя клиента денежных средств;
 - 3.1.3. перечисление со счета денежных средств иным лицам и банку;
 - 3.1.4. прием и выдачу наличных денежных средств;
 - 3.1.5. иные операции, предусмотренные законодательством или настоящим договором.
- 3.2. Операции по банковским счетам осуществляются в течение операционного дня.
- 3.3. Банк обязуется сохранять банковскую тайну по операциям и остаткам на банковских счетах клиента. Информацию об операциях и счетах клиента банк выдает только по основаниям, предусмотренным законодательством.
- 3.4. При обнаружении суммы, зачисленной не по назначению или излишне перечисленной клиенту, либо получив соответствующее заявление банка-корреспондента, банк исправляет ошибочные записи без согласия клиента.
- 3.5. Банк вправе отказать клиенту в проведении расчетной операции в случае, если у банка имеются обоснованные доводы о том, что расчетные документы не являются подлинными и в иных случаях, установленных законодательством. При отказе в исполнении расчетных документов банк обязан уведомить об этом клиента не позднее следующего рабочего дня после получения расчетных документов. Уведомление производится путем выдачи клиенту первого экземпляра платежного поручения с указанием на оборотной стороне причин его возврата.
- 3.6. В случае поступления на счет клиента ошибочно зачисленных денежных средств, клиент обязуется сообщать об этом банку в течение 3 календарных дней после получения выписки по счету. В этом случае клиент обязан предоставить платежный документ на возврат ошибочно зачисленных денежных средств.

4. Вознаграждения

- 4.1. За оказание услуг по Договору Клиент производит оплату комиссионного вознаграждения в порядке и на условиях, предусмотренных действующими Тарифами Банка.
- 4.2. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента для покрытия задолженности за оказанные Банком услуги по Договорам, непогашенная часть задолженности помещается в Картотеку № 2 путем выставления платежного требования в безакцептном порядке и списания денежных средств без распоряжения Клиента, если иное не оговорено Договором, на что Клиент дает свое безотзывное и неоспоримое согласие.

4.3. Списание комиссионного вознаграждения осуществляется со Счета клиента ст.ст.780 и 783 Гражданского кодекса путем снятия без его распоряжения и согласия соответствующих сумм со счета клиента до окончания каждого месяца (в течение месяца).

5. Права и ответственности сторон.

5.1. Банк вправе:

5.1.1. При необходимости запрашивать у Клиента сведения и документы, до проведения платежей по Счету Клиента, а в случае непредставления или неполного представления запрошенной информации и документов - отказать в проведении операции;

5.1.2. При выявлении случаев нарушения Клиентом порядка расчетов, установленного действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, правилами Банка, а также нарушении порядка оформления в своевременном предоставлении платежных документов отказать в проведении платежа;

5.1.3. Использовать свободные средства Клиента в качестве ресурсов, гарантируя сохранность и свободное распоряжение Клиентом собственными средствами в соответствии с действующим законодательством;

5.1.4. При наличии на основном депозитном счёте Клиента Картотеки No 2 перевести денежные средства, находящиеся на вторичных счетах, открытых в Банке, на его основной депозитный счет для удовлетворения предъявленных требований, не принимать денежно расчётные документы и не осуществлять другие платежи, кроме платежей на основной счет;

5.1.5. Приостанавливать операции по Счетам Клиента:

- по распоряжению Клиента;
- в случае наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, по решению уполномоченного органа;
- в судебном порядке;
- при появлении сомнений в подлинности документов, служащих основанием для проведения операций, известив об этом должностных лиц Клиента, имеющих право подписи;
- в соответствии с законодательством о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию оружия массового уничтожения;

5.1.6. В целях обеспечения выполнения требований законодательства запрашивать информацию и документы, являющихся основанием для совершения операций, позволяющих установить законность и полноту совершаемой (совершенной) операции;

5.1.7. При выявлении ошибок в указанных Клиентом реквизитах получателей средств, производить отмену операции с уведомлением об этом Клиента доступными средствами связи;

5.1.8. Иные права, предусмотренные действующим законодательством Республики Узбекистан.

5.2. Обязанность банка:

5.2.1. Денежные средства, необоснованно списанные, недозачисленные, переведенные (зачисленные) ненадлежащему бенефициару, возмещаются банком клиенту в полном объеме на его счет, с которого было совершено ошибочное списание (зачисление) в течение 3 банковских дней с момента установления факта ненадлежащего исполнения банком своих обязательств по договору.

5.2.2. Соблюдать законодательство о банковской тайне. Не предоставлять информацию о Клиенте третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

5.2.3. Оказывать услуги Клиенту с 9:00 до 16:30 часов (за исключением выходных (праздничных) дней). Режим работы Клиента, осуществляющего платежи через системы

дистанционного обслуживания «Internet banking», «Mobile banking», регулируется соответствующими Правилами;

5.3. Клиент вправе:

- 5.3.1. Давать поручения Банку на осуществление расчетно-кассовых операций, требовать своевременного их исполнения в рамках условий Договора и действующего законодательства Республики Узбекистан;
- 5.3.2. Получать в соответствии с законодательством наличные денежные средства для выплаты заработной платы и приравненных к ней платежей, при наличии средств на счете Клиента, уплаты НДФЛ, а также на другие цели, предусмотренные законодательством;
- 5.3.3. Требовать в установленном порядке погашения убытков в связи с неполным и/или несвоевременным исполнением обязательств со стороны Банка в соответствии с законодательством и Договором;
- 5.3.4. Свободно распоряжаться своими денежными средствами на счетах в рамках действующего законодательства и требований Договора;
- 5.3.5. Получать от Банка консультации, а также информацию, связанную с получением услуг по принадлежащим Клиенту Счетам, включая выписки по Счетам и информацию о проведении операций по Счетам Клиента;
- 5.3.6. В одностороннем порядке отказаться от получения банковской услуги путем предоставления соответствующего заявления установленного образца при условии полной оплаты комиссионных вознаграждений, причитающихся Банку согласно действующим Тарифам Банка;
- 5.3.7. Требовать от Банка надлежащего исполнения обязательств по Договору;

5.4 Обязанность клиента

- 5.4.1. Предоставить до проведения платежей по Счету документы в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан и Договором;
- 5.4.2. Соблюдать порядок осуществления расчетно-кассовых операций, оформления и предоставления платежных документов. Исполнять требования действующих нормативных актов Центрального банка Республики Узбекистан, а также требования Договора. При проведении операций по счетам указывать правильные реквизиты получателей средств;
- 5.4.3. При наличии средств на Счете представлять в Банк денежный чек на получение заработной платы (пенсий и пособий), а также средств на командировочные расходы и другие выплаты в соответствии с нормами действующего законодательства;
- 5.4.4. В целях осуществления платежей иметь на своем Счете достаточный объем денежных средств. При недостаточности средств Клиент имеет право поместить платежные поручения для оплаты по налогам и другим обязательным платежам в картотеку № 2 в установленном порядке.
- 5.4.5. 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;
- 5.4.6. Предоставляет Банку беспорное право списывать денежные средства и направлять их по назначению в целях исполнения требований действующего законодательства;
- 5.4.7. При необходимости по запросу Банка представлять в Банк документы и (или) сведения;
- 5.4.8. Самостоятельно или через доверенных лиц любыми доступными способами обращаться в Банк и/или посещать соответствующие разделы сайта Банка, в целях своевременного получения информации об изменениях и/или дополнениях, вносимых в Тарифы Банка и/или другие документы, имеющих отношение к Договору, а также о новых банковских услугах.
- 5.4.9. В случае необходимости предоставить Банку информацию и документы, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан о противодействии

легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования оружия массового уничтожения, и Договором, в том числе документы и сведения об операциях с денежными средствами, целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента, полномочиях Клиента и лиц, от имени которых он действует на основании соответствующих документов, а также иную необходимую информацию. Банк имеет право пользоваться официальными источниками информации для проверки и уточнения указанной информации;

5.4.10. Нести ответственность за достоверность информации, указанной в Заявлении и иных документах, предоставляемых в Банк в целях заключения и исполнения Договора;

5.4.11. Обеспечивать наличие денежных средств на своем Счете в объеме, достаточном для оплаты комиссионного вознаграждения за предоставляемые Банком услуги;

5.4.12. Оплачивать комиссионное вознаграждение за услуги Банка в размерах, установленных Тарифами Банка;

5.4.13. Иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Республики Узбекистан.

6. Ответственность сторон

6.1. Ответственность банка:

6.1.1 За нарушение порядка зачисления и списания, поступивших на счет Клиента денежных средств Банк выплачивает штраф в размере 0,01 процента от минимального размера уставного капитала банков, установленных Центральным банком.

6.1.2. В случае нарушения Банком установленных законодательством сроков осуществления электронных платежей, он оплачивает Клиенту за каждый просроченный день пеню в размере 0,1 % процента, но не более 10 процентов от суммы электронного платежа.

6.1.3. В случаях задержки Банком обеспечения наличными денежными средствами на заработную плату и другие установленные законодательством нужды, несмотря на достаточность на счете Клиента денежных средств, Банк выплачивает установленный законодательством штраф в размере 0,005 процента от минимального размера уставного капитала коммерческих банков, установленного законодательством.

Банк не несет ответственность за начисление и взыскание неустойки кредиторам за невыполнение или ненадлежащее выполнение договорных обязательств Клиента

6.2. Освобождение банка от ответственности:

6.2.1. За неисполнение, ненадлежащее исполнение, несвоевременное исполнение с правилами проведения безналичных расчетов клиентом, установленными на территории Республики Узбекистан в соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан, настоящим договором.

6.2.2. Ни одна из Сторон не будет нести ответственность за полное или частичное неисполнение любой из своих обязанностей по Договору, если неисполнение будет являться следствием форс-мажорных обстоятельств, возникшие после заключения Договора и не зависящих от воли Сторон.

6.2.3. При возможных сбоях в межбанковской системе электронных платежей;

6.2.4. В случае задержки платежей Клиента в результате недостатков, допущенных им при оформлении платежных документов;

6.2.5. В случаях наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления операций по Счету в порядке, предусмотренном законодательством Республики Узбекистан;

6.2.6. В случае несвоевременного предоставления платежных документов, необходимых для получения денежной наличности, либо неточностей и ошибок, допущенных в предоставленных документах;

6.2.7. За возврат валютных средств и за их своевременное поступление иностранному партнеру Клиента в случае, если Клиент путем обмана или неправильно предоставленных сведений Банку осуществил валютные операции по внешнеторговым контрактам с

государствами, которые согласно Публичному заявлению ФАТФ включают в себя юрисдикции (черный список), в отношении которых ФАТФ призывает государства- члены и другие юрисдикции применить контр-меры в целях защиты международной финансовой системы от сохраняющихся значительных рисков отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования оружия массового уничтожения, исходящих от данных юрисдикций.

6.2.8. При неисполнении или ненадлежащем исполнении одной из Сторон, принятых на себя обязательств данная Сторона возмещает другой Стороне причиненный ущерб, а также несет ответственность в порядке, предусмотренном действующим законодательством и Договором.

6.3. Ответственность клиента:

6.3.1. За законность совершаемых по счету операций и достоверность предоставляемой Банку информации и документов;

6.3.2. За использование Счета для проведения операций, противоречащих действующему законодательству.

6.3.3. В случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения клиентом обязательств по своевременному возврату ошибочно зачисленных на банковский счет клиента сумм, клиент уплачивает банку пеню в размере 0,05 % от ошибочно поступившей суммы за каждый просроченный день, при этом общая сумма начисленной пени не должна превышать 50% от ошибочно поступившей суммы.

Пени, причитающиеся банку от клиента, уплачиваются путем безналичного перечисления клиентом суммы пени на счет банка. Банк имеет право самостоятельно списывать пени, причитающиеся банку от клиента.

6.4. Ни одна из Сторон не будет нести ответственность за полное или частичное неисполнение любой из своих обязанностей по Договору, если неисполнение будет являться следствием форс-мажорных обстоятельств, возникших после заключения Договора и не зависящих от воли Сторон.

7. Банковская тайна

7.1. Банк гарантирует тайну сведений о Клиенте, составляющих банковскую тайну.

7.2. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только по письменному заявлению Клиента самому Клиенту или его доверенному лицу.

7.3. Представление третьим лицам сведений, составляющих банковскую тайну Клиента, может осуществляться только в порядке, предусмотренном нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан.

8. Антикоррупционные условия

8.1. Клиент настоящим подтверждает, что он ознакомился с Антикоррупционной политикой Банка, размещенной на сайте htb.uz, и полностью ее понимает.

8.2. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить, не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие – либо неправомерные преимущества или иные выгоды.

8.3. При исполнении своих обязательств по Договору стороны и указанные в п.8.2. лица не осуществляют действия, квалифицируемые как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

8.4. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо антикоррупционных условий, соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме. После письменного уведомления, соответствующая Сторона имеет право приостановить исполнение обязательств по

Договору до получения подтверждения, что нарушение не произошло или не произойдет. Это подтверждение должно быть направлено в течение 3 (три) рабочих дней с даты направления письменного уведомления. В случае возникновения у стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо антикоррупционных условий, соответствующая сторона обязуется уведомить другую сторону в письменной форме или в устной форме посредством телефона доверия.

9. Порядок разрешения споров

9.1. Рассмотрение споров и конфликтных ситуаций между банком и клиентом производится путем переговоров (претензионный порядок урегулирования споров).

9.2. Разногласия, по которым стороны не достигнут договоренности согласно п.9.1. настоящей главы, подлежат разрешению в судебном порядке согласно действующему законодательству.

10. Срок действия договора и порядок его изменения.

10.1. Настоящий договор считается заключенным и вступает в силу с даты подписания настоящего договора и получения банком от клиента заявления на открытие счета клиента, и представления клиентом банку необходимых документов для открытия банковского счета.

10.2. Настоящий договор действует в течение неопределенного срока до его расторжения в порядке, предусмотренном настоящим договором и действующими законодательными актами Республики Узбекистан.

10.3. Все изменения и дополнения к настоящему договору вносятся по согласованию сторон только в письменной форме путем подписания дополнительного соглашения, за исключением случаев, предусмотренных настоящим договором.

10.4. Клиент вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего договора полностью, письменно уведомив банк не менее чем за 10 календарных дней до даты расторжения договора, при условии отсутствия к дате расторжения договора задолженности перед банком по оплате услуг.

10.5. По требованию Банка договор может быть расторгнут только на основании решения суда при существенном нарушении другой стороной условий договора или в других случаях, предусмотренных законодательством или настоящим договором.

10.6. В случае внесения изменений/дополнений в действующие законодательные акты Республики Узбекистан в части отношений, предусмотренных в Договоре, соответствующие условия Договора признаются утратившими силу с момента вступления таких изменений и дополнений в силу. При этом Банк извещает Клиента об этом путем размещения соответствующей информации на корпоративном веб-сайте Банка.

11. Прочие условия

11.1. Не предусмотренные настоящим договором взаимоотношения между сторонами регулируются действующим законодательством Республики Узбекистан. Все приложения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью.

11.2. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу. Один экземпляр договора хранится у Банка, второй экземпляр – у Клиента.

12. Реквизиты сторон.

