

ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЕ банковского счета

ЧАКБ «Ориент Финанс», именуемый в дальнейшем Банк, с одной стороны, и Предприятие, именуемое в дальнейшем Клиент, в соответствии со ст.360 Гражданского кодекса Республики Узбекистан изъявившее принять настоящий Договор банковского счета (далее - Договор) путем присоединения к нему с посредством Заявления на присоединение к Договору (Заявление) и/или в порядке установленном законодательством Республики Узбекистан, пришли к согласию 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, выплаты заработной платы и приравненных к ним платежам работникам Клиента, оказания кассовых услуг, а также порядок осуществления других операций по счету.

1.2. Договор определяет условия обслуживания счетов в национальной и иностранной валюте, основных и вторичных счетов до востребования, и других счетов Клиента, связанных с оказанием расчетно-кассовых услуг, а также условия выплаты заработной платы и приравненных к ним платежам работникам Клиента посредством банковских карт, эмитированных Клиентом в рамках реализации зарплатного проекта.

1.3. Оказание Банком услуг по кредитам, факторингу, финансовому лизингу, покупке и продаже ценных бумаг, ведению учета и хранению ценных бумаг, управлению ценными бумагами, андеррайтингу предоставлению в аренду специальных помещений или находящихся в них сейфов, выдаче гарантий и поручительств, оказанию других услуг в соответствии с международной банковской практикой и законодательством, процентные ставки и тарифы за услуги, размещению клиентом средств на сберегательные и срочные депозиты, а также оказание банковских консультационных и информационных услуг регулируются отдельными договорами.

1.4. В целях ознакомления Клиента с текстом, Договор и Тарифы (в действующей редакции) размещаются на информационных стендах в филиалах (офисах) Банка и на корпоративном сайте Банка ofb.uz, а также они будут находится на рабочем столе ответственного сотрудника Банка.

1.5. Перед оформлением соответствующих документов, Клиенту предоставляется право ознакомиться с текстом Договора и Тарифами Банка. Клиент имеет право получить один экземпляр распечатанного текста Договора.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. В настоящем договоре используются следующие термины и определения:

Банковский счет - счет, открытый банком Клиенту в соответствии с Заявлением на присоединение к Договорам, по которому банк обязуется оказывать обслуживание счета, принимать и зачислять поступающие на его счет денежные средства, выполнять поручения клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств и проведении других операций по счету.

Корпоративные клиенты – юридические лица, в том числе дехканские хозяйства и индивидуальные предприниматели, банковские счета которых обслуживаются в системе Банка.

Базовый Тариф (Тариф) - Комиссионное вознаграждение, оплачиваемое Клиентом или Предприятием в пользу Банка за обслуживание банковских счетов и совершение операций по счету. Тарифы оформляются и подписываются как отдельный документ и являются Приложением к Заявлению и договорам обслуживания банковских счетов.

Пакетный тариф – конструкторный набор комиссионных вознаграждений, отобранных из Тарифов Банка, включающий в себя специальное предложение со стандартным набором услуг и размерами вознаграждения. Использование это предложения становится возможным

для Клиента только при соблюдении им установленных для конкретного пакетного тарифа требований. Действие пакетного тарифа прекращается в случае несоблюдения его условий. В данном случае Клиент автоматически переводится на Базовый тариф, либо применяются меры, предусмотренные настоящим договором. Подключение к пакетному тарифу осуществляется на основании обращения Клиента (в произвольной форме).

Заявление на присоединение к Договору (Заявление) - Заявление содержащие волеизъявление Клиента на присоединение к условиям Договоров по обслуживанию банковского счета в национальной и иностранной валюте заполняемое и подписываемое Клиентом по форме Банка.

Договор - совокупность следующих документов: Заявление на присоединение к Договору, Договор (присоединения) банковского счета, Договор (присоединение) по ведению банковского счета по системе «OFB Corporate» (веб и мобильная версия), (такое заявления являются неотъемлемой частью Договоров), а также Тарифы, утвержденные Банком по оказываемым услугам и подписанные между Банком и Клиентом.

Надлежащая проверка клиента – проверка личности и полномочий клиента и лиц, от имени которых он действует, идентификация бенефициарного собственника клиента, а также проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности.

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

3.1. В соответствии с настоящим договором Банк принимает на себя следующие обязательства:

3.1.1. По распоряжению Клиента в соответствии с законодательством оказывать расчетные и кассовые услуги, а также осуществлять другие расчетные и кассовые операции, предусмотренные законодательством, в том числе:

- принимать и зачислять поступившие денежные средства на счет Клиента в день поступления или не позже рабочего дня, следующего за днём поступления в Банк соответствующего платёжного документа;
- выполнять поручения Клиента по перечислению (оплате) денежных средств со счета на основании соответствующих платёжных документов;
- исполнять платежные требования и инкассовые поручения по долговым обязательствам Клиента в соответствии с законодательством;
- в соответствии с действующим законодательством принимать у Клиента и выдавать наличные денежные средства;
- оказывать другие расчетные, кассовые услуги (за исключением отношений, регулируемых по отдельным договорам, заключаемым между Банком и Клиентом).

3.1.2. Списывать средства со счета Клиента только по его поручению или с его согласия не позднее дня поступления платёжного документа или последующего рабочего дня (за исключением в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Договором). В случае отсутствия или недостаточности средств на счете Клиента, Банк помещает сумму неоплаченного платежа на картотеку №2 (за исключением случаев, предусмотренных законодательством).

3.1.3. Оказывать дистанционные банковские услуги посредством специальных платформ (интернет банкинг, онлайн банкинг и др) внедренные Банком в промышленную эксплуатацию. (Режим оказания услуг могут быть приведены в соответствие с банковским операционным днем) на основании отдельно заключенных договоров.

3.1.4. Осуществлять расчетные операции по поручению Клиента в строгом соответствии с действующими правилами осуществления безналичных расчетов на территории Республики Узбекистан.

Расчетно-денежные и платежные документы принимаются Банком для исполнения только от лиц, указанных в карточке образцов печати и подписей Клиента, и представителя, уполномоченного на основании доверенности.

3.1.5. При приёме платёжных документов производить проверку правильности оформления всех необходимых реквизитов и обеспечивать исполнение платежных

документов, оформленных в установленном порядке.

3.1.6. Выдавать по требованию Клиента выписки и другие соответствующие документы самому Клиенту или его доверенному лицу.

3.1.7. Гарантировать конфиденциальность всей информации относительно Клиента, составляющей банковскую тайну.

3.1.8. Обеспечивать сохранность находящихся на счете Клиента денежных средств.

3.1.9. При наличии на счете Клиента свободных средств или при наличии каких-либо случаев брони средств на счете из-за недостаточности средств обеспечивать выдачу по первому требованию денег на выплату заработной платы, пенсий, пособий и стипендий.

3.2. Зачислить денежные средства на ССКС работников Клиента в течение одного рабочего дня после получения денежных средств и ведомостей, при условии, если Клиент подтвердил реализацию зарплатного проекта.

3.3. Уведомить Клиента при перечислении банком средств с банковского счета и (или) банковского вклада (в том числе по банковским картам) для погашения задолженностей по кредитам, микрозаймам и лизингу без поручения Клиента не позднее следующего рабочего дня с даты перечисления этих средств, с указанием размера, причин и в чью пользу перечислены средства с его счета. Способ уведомления определяется Клиентом при подписании Заявления.

3.4. Банк может иметь иные обязательства, связанное с обслуживанием счета Клиента в порядке, предусмотренным законодательством.

3.5. Клиент на основании настоящего договора принимает следующие обязательства:

3.5.1. Представлять в Банк все необходимые документы, предусмотренные действующим законодательством, для открытия счета и проведения расчетных операций, а также для проведения процедуры надлежащей проверки клиента.

3.5.2. Соблюдать установленный Банком распорядок рабочего времени, порядок оформления и предъявления платежных документов. Выполняет требования нормативно-правовых актов Центрального банка Республики Узбекистан.

3.5.3. Для определения потребностей Клиента в денежной наличности представлять в Банк кассовую заявку установленного образца не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты фактического получения денежной наличности. Может быть согласован иной срок между Банком и клиентом.

3.5.4. При наличии средств на счете представлять в Банк денежный чек за один день до дня получения заработной платы, пенсий и пособий в соответствии с календарным графиком.

3.5.5. Иметь достаточное для осуществления платежей объем денежных средств на своем основном депозитном счете до востребования.

3.5.6. Производить оплату по указанным банковским услугам в порядке, установленном в разделе 5 настоящего Договора.

3.5.7. По требованию Банка предоставлять сведения Банку в соответствии с законодательством по легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

3.5.8. В случае изменения организационно-правовой формы, юридического адреса, назначения нового руководителя и/или главного бухгалтера, имеющего права подписывать платёжные документы, клиент в течение 3 рабочих дней после таких изменений сообщить об этом Банк и предоставить соответствующие документы.

3.5.9. При условии, если Клиент подтвердил реализацию зарплатного проекта, то в течение 3 рабочих дней со дня подписания настоящего Договора предоставить в бумажном и электронном виде перечень работников Клиента, удовлетворяющий требованиям Банка, в котором должно быть указано:

- Ф.И.О. работника полностью (кириллицей или латиницей)
- Дата рождения
- Паспортные данные (серия и номер паспорта, кем и когда выдан паспорт)
- Адрес прописки;
- и фактического проживания
- Контактные телефоны

3.5.10. Предоставить ведомости на выплату заработной платы работникам Клиента в бумажной форме, в виде электронного файла в формате Microsoft Excel или путем отправки через системы дистанционного обслуживания в следующем формате:

- Номер Карты работника (16 символов)
- Сумма, подлежащая зачислению на ССКС
- Ф.И.О. работника латинскими буквами, как указано на сумовой карточке.

3.5.11. Предоставить банку по первому его требованию, все необходимые документы и сведения, для проведения надлежащей проверки, а также осуществления Банком иных прав, предусмотренных настоящим договором.

3.5.12. Соблюдать требования выбранного Клиентом пакетного тарифа.

3.5.13. Обеспечить соответствие минимального остатка средств на счете на конец отчетного месяца требованиям, установленным для выбранного пакетного тарифа.

3.5.14. В случае снижения остатка средств на счете ниже установленного минимума для выбранного пакетного тарифа, в течение одного месяца довести остаток средств до установленного минимума.

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. Банк вправе:

4.1.1. При установлении правоотношений в рамках настоящего договора проводить надлежащую проверку Клиента и запрашивать у Клиента необходимые документы в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

4.1.2. При возникновении случаев нарушения Клиентом действующего законодательства Республики Узбекистан, нормативных актов Центрального Банка, установленных в Банке правил, а также оформления расчетных документов и своевременного их представления, вправе принять меры по прекращению осуществления расчетно-кассовых операций, т.е. в соответствии с законодательством приостановить операции и отказать в исполнении операций, противоречащих законодательству;

4.1.3. Приостановить операции по счетам Клиента или отказать в их совершении, в случаях, предусмотренных законодательством по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4.1.4. Использовать имеющиеся на счете денежные средства Клиента, гарантируя их наличие при предъявлении требований к счету и право его владельца беспрепятственно распоряжаться этими средствами в пределах находящихся на счете сумм.

4.1.5. В соответствии с установленным законодательством порядком производить перевод средств без распоряжения Клиента (безакцептно) с его счета на платежи, подлежащие перечислению в пользу бюджета, во внебюджетные фонды, а также в других случаях, предусмотренных законодательством;

4.1.6. В случае возникновения подозрений в подлинности документов, являющихся основанием для осуществления банковских операций, в соответствии с действующим законодательством прекратить осуществление операций с уведомлением должностных лиц, имеющих право их подписания;

4.1.7. При наличии на основном депозитном счете клиента до востребования картотеки №2, производить перевод на основной депозитный счет средства со вторичных счетов клиента (за исключением открытых по постановлениям Правительства целевых, аккредитивных, сберегательных и срочных депозитных счетов) и не принимать денежно-расчетные документы и не осуществлять другие платежи, кроме платежей на основной счет Клиента до получения информации об отсутствии картотеки №2.

4.1.8. В случае возникновения ошибочных записей после завершения банковского рабочего дня и составления балансового отчета, на следующий банковский день осуществлять списание без согласия Клиента соответствующих сумм со счетов путем внесения обратных бухгалтерских записей в счета, в которые были внесены указанные ошибочные записи.

4.1.9. В целях обеспечения своевременного перечисления средств в бюджет банк на основании поручения налоговых органов в случае недостаточности средств на счетах в

национальной валюте хозяйствующего субъекта для удовлетворения предъявленных требований не позднее следующего рабочего дня продает часть имеющихся на счете в иностранной валюте данного хозяйствующего субъекта средств в необходимом для удовлетворения этих требований объеме по установленному банком курсу иностранной валюты к национальной валюте.

4.1.10. Осуществлять меры по мониторингу внешнеторговых контрактов клиентов в случаях и порядке предусмотренные законодательством Республики Узбекистан.

4.1.11. В соответствии со ст.ст.780 и 783 Гражданского кодекса без распоряжения и согласия Клиента списать денежные средства, находящиеся на всех счетах, по задолженностям клиента перед Банком возникших по настоящему договору, а также по другим договорам (кредит, лизинг, аккредитив, поручительство, залог, факторинг, выдачи гарантии и поручительства и др.), заключенным между Клиентом и Банком.

4.1.12. При условии, если Клиент подтвердил реализацию зарплатного проекта, не производить зачисление заработной платы на ССКС работников Клиента в случае, если Клиентом не предоставлена ведомость, в ведомости имеются несоответствия счетов и Ф.И.О. работника, отсутствия счетов или имени работника Клиента, а также в случае, если поступающие средства не связаны с заработной платой и приравненными к ним платежам.

4.1.13. Пересмотреть и утвердить тарифы банковских услуг в одностороннем порядке с последующим уведомлением Клиента за 10 календарных дней до вступления их в силу, путем размещения соответствующей информации на сайте (www.ofb.uz) и в здании Банка и Центром/офисов банковских услуг.

4.1.14. Переводить Клиента на базовое тарифное обслуживание без его согласия, если Клиент не выполняет требования пакетного тарифа.

4.1.15. Инициировать одностороннее расторжение договора и закрытие счета в случае несоблюдения Клиентом требований по поддержанию минимального остатка в счете, не проведение каких-либо операций по счету в течение 100 (Ста) календарных дней с даты его открытия.

4.2. Клиент вправе:

4.2.1. Свободно распоряжаться средствами на своём счете в соответствии с законодательством;

4.2.2. Давать поручения Банку по расчетным и кассовым услугам, давать заявки на инкассо, требовать своевременного исполнения поручений;

4.2.3. В соответствии с графиком выплат заработной платы, при наличии средств и брони на основном депозитном счете до востребования, получать в соответствии с законодательством наличные денежные средства;

4.2.4. Обращаться в Банк за содействием в поиске, обнаружении и возврате денежных средств, не попавших из Банка Клиента по назначению;

4.2.5. Получать информацию о банковском законодательстве Республики Узбекистан и происходящих в нем изменениях и дополнениях.

4.2.6. Получить выписки по счету на следующий банковский рабочий день после осуществления платежа;

4.2.7. Письменно предоставлять претензии руководству Банка при их наличии.

5. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

Условия данного раздела применяется в том случае если Клиент подписывает необходимость реализации зарплатного проекта (подписывает отмету ДА в Заявлении).

5.1. Клиент предоставляет перечень своих работников, участвующих в Зарплатном проекте согласно условиям, предусмотренных в пп 3.5.9-3.5.10 настоящего Договора;

5.2. Банк заключает с каждым работником Клиента договор на обслуживание сумовых банковских карт путем предоставления Заявления на присоединение и открывает каждому работнику специальный карточный счет (далее ССКС);

5.3. Для зачисления заработной платы и приравненных к ним платежам на ССКС работников, Клиент:

5.3.1. перечисляет на счет 23106 (транзитные счета по средствам к зачислению на

пластиковые карты сотрудников хозяйствующих субъектов по заработной плате и приравненным к ней платежам, а также пенсиям, компенсациям и другим социальным платежам), открытый в Банке, денежные средства, подлежащие зачислению на ССКС и указанные в ведомости Клиента.

5.3.2. предоставляет в Банк ведомости на выплату заработной платы и приравненных к ним платежам работникам Клиентов. Ведомости составляются Клиентом по форме установленной Банком и предоставляются в бумажной форме, в виде электронного файла в формате Microsoft Excel или путем отправки через системы дистанционного обслуживания.

6. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

6.1. В соответствии с Законом Республики Узбекистан «О банковской тайне», Банк гарантирует тайну сведений о Клиенте, составляющих банковскую тайну.

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

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

7. РАЗМЕРЫ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА

7.1. Со дня подписания настоящего договора Клиент оплачивает за оказываемые Банком услуги, согласно установленным Банком Тарифам (далее – «Тарифы»), подписанным Сторонами или согласно условиям выбранного Клиентом пакетного тарифа (При этом ранее подписанные и согласованные тарифы комиссионного вознаграждения для Клиента не изменяются).

7.2. Платежи за оказываемые банком услуги Клиенту осуществляются согласно ст.ст.780 и 783 Гражданского кодекса путем снятия без его распоряжения и согласия соответствующих сумм со счета клиента до окончания каждого месяца (в течении месяца).

7.3. В случае изменения установленных банковских Тарифов, Банк уведомляет об этом Клиента путем размещения объявления соответствующей информации на веб-сайте Банка, в здании Банка, либо письменного сообщения за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты вступления в силу новых тарифов. Клиент до вступления в силу новых тарифов должен направить отказ от принятия новых тарифов или согласовать размеры тарифов в течение этого срока. Если в течение этого срока от Клиента не поступит отказ или не будут согласованы размеры тарифов, то новые тарифы для Клиента вступают в силу после истечения указанного срока. Однако, Клиент не утрачивает право согласовать размеры тарифов после вступления в силу новых тарифов.

7.4. При отсутствии или недостаточности средств на счете, по неоплаченной сумме за оказанные услуги платежное поручение, платежное требование без акцепта, мемориальный ордер и/или инкассовое поручение помещается Банком на картотеку №2 клиента и подлежит исполнению в установленном законодательством порядке.

8. ЗАВЕРЕНИЕ И ПОДТВЕРЖДЕНИЕ СТОРОН

8.1. Стороны подтверждают, что все условия Договора (права и обязанности сторон, порядок обслуживания счета, размер и порядок уплаты комиссионных вознаграждений и др.) являются согласованными всеми сторонами и не ущемляют их права и интересы.

8.2. Клиент ознакомлен и согласен с размерами комиссионного вознаграждения и другими платежами по Договору, который подписан им добровольно и осознанно, правовые последствия Договора известны и понятны.

8.3. Стороны также заверяют, что с текстом Договора ознакомлены, смысл и значение всех условий Договора ясны и понятны, к языку, на котором составлен Договор, претензий не имеют, о чем свидетельствует подписание Сторонами Договора.

8.4. Клиент подтверждает и заверяет, что:

8.4.1. все предоставленные/предоставляемые в Банк документы и данные являются/будут являться подлинными и достоверными на дату предоставления таких документов и данных;

8.4.2. все законные денежные требования третьих лиц будут исполняться Банком без каких-либо предварительных одобрений Клиента, если законодательством не предусмотрено получение такого согласия.

8.4.3. Самостоятельно будет решать какие-либо претензии, поступившие от третьих лиц, связанных с счетом Клиента;

8.4.4. Клиент имеет право выполнять предусмотренные Договором обязательства, и эти обязательства имеют юридическую силу;

8.4.5. Лицо, подписавший настоящий Договор путем присоединения должным образом уполномочены на это, и Клиент имеет право выполнять предусмотренные Договором обязательства.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. В случае невыполнения или ненадлежащего исполнения договорных обязательств одной из сторон, указанная сторона возмещает убытки, причиненные другой стороне, а также несет ответственность в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Республики Узбекистан, иными законодательными актами и настоящим Договором.

9.2. Ответственность Банка:

9.2.1. Банк несет ответственность за своевременное осуществление операций по счету Клиента.

9.2.2. Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством за необоснованное и незаконное разглашение сведений о Клиенте, составляющих банковскую тайну.

9.2.3. 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.

9.2.4. 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.

9.2.5. 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.

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

9.3. Ответственность Клиента:

9.3.1. В случае ошибочного (неверного) зачисления средств на счет Клиента, если в течение 2 (двух) рабочих дней после получения им выписки со счета не будет предъявлено в Банк платежное поручение о возврате, то за каждый просроченный день Банку выплачивается пеня в размере 0,05 процентов от ошибочно зачисленной суммы, но не более 50 процентов от ошибочно зачисленной суммы.

9.3.2. В случае неосуществления оплаты услуг по настоящему Договору Клиент уплачивает Банку пеню в размере 0,1 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более 10 процентов суммы просроченного платежа.

9.3.3. Клиент несет ответственность за законность проведения операций по банковскому счету, правильность и достоверность представленных в Банк документов и сведений.

9.3.4. Клиент несет ответственность в установленном законодательством порядке за своевременное зачисление в кассу наличных денежных средств, полученных из кассы Банка, использование их по целевому назначению, а также за соблюдение кассовой дисциплины.

9.3.5. Клиент несет ответственность за достоверность и своевременное представление кассовых заявок в Банк.

9.3.6. Клиент несет полную ответственность по предоставленной информации по своим работникам при условии, если Клиент подтвердил реализацию зарплатного проекта.

10. ОСВОБОЖДЕНИЕ БАНКА ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

10.1. Банк освобождается от ответственности в случаях:

- а)** сбоя, могущих возникнуть в банковской системе электронных платежей;
- б)** задержки платежей по причине ошибок, допущенных при оформлении платежных документов, представленных Клиентом;
- в)** приостановления операций по счету Клиента в соответствии с требованиями законодательства;
- г)** несвоевременного представления платежных документов, необходимых для получения наличных денег или при наличии в представленных платежных документах неточностей или ошибок;
- д)** отсутствия электроэнергии, а также при форс-мажорных обстоятельствах.
- е)** сбоя работы международной платежно-финансовой телекоммуникационной системы.

Также, банк освобождается от ответственности по уплате убытков и/или упущенной выгоды Клиента, возникшие в результате отказа Банка в проведение операции Клиента, согласно международным санкциям, наложенным в соответствии с юрисдикцией любой страны (ОФАС и др.) либо международной организацией (включая, но не ограничиваясь, FATF и ООН).

11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

11.1. В случае возникновения разногласий по настоящему договору споры между сторонами разрешаются по обоюдному согласию путем переговоров.

11.2. При невозможности достичь обоюдного согласия между сторонами в результате переговоров, споры подлежат рассмотрению:

11.2.1. в соответствующем суде по месту нахождения ОПЕРУ/ЦБУ/ОБУ Банка, обслуживающий счет Клиента по настоящему договору;

11.2.2. либо в Третейском суде при Торгово-промышленной палате Республики Узбекистан в соответствии с его регламентом составом третейского суда, состоящим из одного судьи, назначаемый Председателем Третейского суда при Торгово-промышленной палате Республике Узбекистан. Решение третейского суда является для Сторон окончательным.

11.2.3. в Постоянном действующем третейском суде при ООО «DS Legal Centre» или в соответствующем суде. При рассмотрении дела в Постоянном действующем третейском суде при ООО «DS Legal Centre», дело рассматривается единоличным третейским судьей Хайдаровым Жахонбеком Жовлиевичем в соответствии с Правилами Постоянного действующего третейского суда при ООО «DS Legal Centre». Решение третейского суда является для Сторон окончательным.

11.3. Право выбора обращения с иском в один из вышеуказанных судов остается за Истцом.

11.4. В случае возникновения споров банковские записи, выписки будут являться преимущественным (*prima facie*) доказательством обязательств сторон по настоящему Договору.

11.5. Взаимные претензии и споры по расчетам между Клиентом и третьими лицами рассматриваются в установленном законодательством порядке без участия Банка.

12. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ

12.1. 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.

12.2. При исполнении своих обязательств по настоящему договору, стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые действующим законодательством, как дача/получения взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов,

полученных преступным путем и финансирования терроризма.

12.3. Каждая из сторон настоящего договора отказывается от стимулирования каким-либо образом работников другой стороны, в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его стороны.

12.4. 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 или в устной форме посредством телефона доверия.

13. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

13.1. Клиент самостоятельно распоряжается своими денежными средствами, находящимися на его счете в Банке. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств Клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом или настоящим договором, ограничения его прав распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

13.2. Порядок осуществления операций по счету Клиента устанавливается нормативно-правовыми актами, являющиеся обязательными для сторон.

13.3. Клиент несет полную ответственность за самостоятельную проверку приобретаемых им товаров, что они не изъяты из оборота, не установлен запрет, не имеются ограничения, не введены санкции со стороны международных организаций и государств.

13.4. Если Клиент заключил договор по привлечению иностранных инвестиций, кредитов и займов в иностранной валюте, в условиях которого предусмотрен порядок распоряжения выделенными инвестиционными, кредитными и займовыми средствами (целевое или без целевого использования и расходование), открытие специального расчетного счета (по постановлению правительства) и проведение расчетов по данному специальному счету с использованием инвестиционных, кредитных и займовых средств, то проведение расчетов по специальному расчетному счету, открытому на имя Клиента осуществляется на основании заключенного между Клиентом, Банком и Иностранным Банком (если это было учтено в инвестиционном, кредитном и займовым договором) договора (в дальнейшем – Отдельный договор).

Если условия указанного выше Отдельного договора противоречат условиям настоящего Договора банковского счета, Клиент признает преимущества условий/норм Отдельного договора заключенного между Клиентом, Банком и Иностранным Банком. Клиент подтверждает, что подписанный Отдельный договор между Клиентом, Банком и Иностранным Банком не противоречит его интересам, а также не имеет претензий в отношении Банка по ограничениям, указанном в Отдельном договоре.

13.5. Клиент берет на себя ответственность и риск по проведению любой операции в том, что получатель денежных средств не находится в санкционном списке OFAC, FATF, EU(ЕС) и ООН(UN). Платежи в адрес получателя средств, в отношении которых имеются такие санкции, могут быть заблокированы (заморожены) иностранным банком-корреспондентом. В этом случае, Банк не несет ответственность перед Клиентом за блокировку (заморозку) его денежных средств иностранным банком-корреспондентом.

13.6. На остаток средств на счетах клиента, а также в случае закрытия счета клиента и переноса остатков на счет - 29842 (Депозитные обязательства - Спящие) на сумму указанных остатков проценты не начисляются.

13.7. Не применяются условия о выдаче и получения наличных денежных средств (зарплаты и приравненных к ним платежей), в случае открытия и оказания банковских услуг по вторичному счету клиента. Ведение вторичного счета осуществляется согласно действующего банковского законодательства и настоящего договора.

13.8. Стороны обязуются принять меры по защите конфиденциальности коммерческой тайны.

14. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА ФОРС-МАЖОРА

14.1. Ни одна из сторон договора не отвечает в случаях полного или частичного неисполнения любых обязательств по настоящему договору в результате возможных после заключения настоящего договора наводнения, пожара, землетрясения и других видов стихийных бедствий, войны, эпидемии, эпизоотии, а также других подобных обстоятельств непреодолимой силы, либо в результате прекращения действия законодательных документов, или в связи с внесением изменений в действующие законодательные акты.

15. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

15.1. Настоящий Договор вступает в силу после истечения 10 календарных дней с даты уведомления Клиента, и заключается на неопределенный срок и действует до его расторжения в порядке предусмотренным настоящим договором.

15.2. Внесение изменений и/или дополнений в Договор (в том числе, утверждение Банком в новой редакции Договора), в том числе размеры Тарифов осуществляется Банком самостоятельно. Изменение Тарифов осуществляется путем предварительного уведомления Клиента в порядке предусмотренный настоящим договором. Согласование об изменении Тарифов по обращению Клиента осуществляется путем подписания Изменений в Тарифы.

15.3. Для вступления в силу изменений и/или дополнений в Договор Банк соблюдает процедуру раскрытия информации.

15.4. Банк предварительно информирует Клиента об изменениях и/или дополнениях в Договор/Тарифы, не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления в силу изменений и дополнений путем предварительного раскрытия информации любым из нижеуказанных способов:

- а)** размещение такой информации на сайте Банка ofb.uz;
- б)** размещение объявлений на информационных стендах в обособленных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиента;
- в)** рассылка информационных сообщений по электронной почте;
- г)** иные способы, позволяющие Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

15.5. Настоящий договор может быть расторгнут в установленном порядке по заявлению Клиента в любое время после осуществления Клиентом полного расчета по всем платежам, связанным с оказанием услуг.

15.6. По инициативе Банка договор может быть расторгнут в одностороннем порядке в случае:

- 15.6.1.** не соблюдения минимальных требований пакетного тарифа;
- 15.6.2.** отсутствия на счету Клиента денежные средств на протяжении 3 последовательных месяцев;
- 15.6.3.** не проведение операций по счету в течение 100 (Ста) календарных дней с момента его открытия;

В случае инициирования одностороннего расторжения Договора, Банк направляет Клиента уведомление о расторжении Договора за 10 (Десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения. В уведомлении указываются причины инициирования расторжения Договора. При этом, инициирование расторжения договора допускается если не имеются какие-либо ограничения (постановление органов прокуратуры и внутренних дел, судебные документы и прочие) предусмотренные законодательством.

15.7. По требованию Банка Договор может быть расторгнут также в судебном порядке.

15.8. После расторжения договора остаток денежных средств на счете Клиента переводится на следующих условиях:

15.8.1. Если у Клиента имеется вторичный счет, а основной счет находится в другом банке, то Банк переводит остаток денежных средств (с вычетом комиссионных вознаграждений, если таковое имеется) на вторичном счете на основной депозитный счет Клиента;

15.8.2. Если у Клиента имеется основной счет (и отсутствуют вторичные счета в других банках), то Банк переводит денежные средства на счет 29842 (Депозитные обязательства - Спящие);

Денежные средства Клиента будут храниться на счете 29842 до тех пор, пока Клиент не

обратится с заявлением об их выдаче. На основании соответствующего письменного заявления Клиента остаток денежных средств на счете 29842 переводится на счет, указанный Клиентом в заявлении в течении 7 (семи) дней с даты поступления заявления.

15.9. Расторжение договора о банковском счете является основанием для закрытия счета Клиента.

16. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

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

По просьбе Клиента текст Договора был составлен на русском языке.