

Договор на обслуживание банковского счета в национальной валюте

№ _____

г.

—. —. 2025 г.

АКБ “Узпромстройбанк”, именуемый в дальнешем “Банк”, в лице руководитель БХО/БХМ Банка “УЗСАНОАТКУРИЛИШБАНК” АТБ, действующего на основании Положения и доверенности, с одной стороны и _____, именуемый в дальнешем “Клиент” в лице _____ действующего на основании устава другой стороны, вместе именуемые “Стороны” заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Настоящий договор регулирует порядок открытия Банком по заявлению Клиента в соответствии с требованиями действующих нормативных документов депозитного счета до востребования в национальной валюте (далее по тексту - «счет»), принятия и зачисления денежных средств поступающих на его счет, перечисление и оплата соответствующих денежных средств со счета Клиента, а также порядок осуществления других операций по счету.

Иные операции и услуги, не связанные непосредственно с обслуживанием банковского счета клиента (в том числе кредитование, поручительство, лизинг, депозит и т.п.), регулируются составлением отдельного договора.

Отношения между банком и его клиентами регулируются на основании договора банковского счета, заключаемого в письменной форме между банком и клиентом в соответствии с требованиями законодательства. Также она осуществляется на основании договоров, заключённых между банком и клиентом по каждой из операций по кредиту, валюте, лизингу, факторингу, ценным бумагам.

1.2. Нижеперечисленные виды услуги, Банк оказывает на основании письменного согласия Клиента, путём принятия договора публичной оферты, размещенного на официальном сайте www.sqb.uz

- Оказание услуг Банком по зачислению заработной платы и приравненных к ней выплат на банковские карты работникам организации;
- Организация безналичных расчётов посредством платёжных терминалов;
- По использованию банковских карт в национальной и иностранной валюте для клиентов;
- Дистанционные банковские услуги, такие как «Интернет-банкинг», «SMS-банкинг», «Мобильный банкинг» и “SQB Business”;
- Проведение платежей через автоматизированную систему Центрального банка «QR-Online».

2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

2.1. Банк принимает на себя следующие обязательства по настоящему договору:

2.1.1. Банк осуществляет платежи по поручению клиента в соответствии с условиями, установленными действующими нормативными правовыми актами, в следующем порядке:

а) В случае, если платёжный документ получен в течение рабочего дня банка, оплата будет произведена в тот же день, если платёжный документ поступает после окончания рабочего дня, то не позднее следующего банковского рабочего дня;

б) в случае, если в платёжном документе указана дата обмена валюты, то на дату обмена валюты, если дата обмена приходится на выходной день, банк получателя в первый рабочий день после даты, установленной в качестве даты обмена.

2.1.2. Списание денежных средств со счета Клиента без его согласия допускается в случаях, предусмотренных действующим законодательством (безакцептное платёжное требование, инкассовые поручения и мемориальный ордер), а также в случаях, предусмотренных настоящим Договором.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счёте Клиента, Банк возвращает платёжный документ без исполнения (*за исключением платёжных документов по уплате налогов и обязательных платежей*);

2.1.3. Расчётно-денежные документы, а также иные документы, предусмотренные договором банковского счета, принимаются Банком только от лиц, указанных в предоставленной Клиентом карточке с образцом подписей и оттиска основной печати, или от лица являющегося представителем Клиента на основании доверенности;

2.1.4. При приёме платёжных документов Банк проверяет правильность оформления всех необходимых реквизитов и принимает к исполнению платёжные документы, в которых не выявлены ошибки и недостатки;

2.1.5. Предоставляет клиенту кассовые документы (объявление на взнос денежной наличности и другие необходимые бланки) бесплатно;

2.1.6. По запросу клиента предоставлять ему или его уполномоченному представителю выписки со счетов и другие соответствующие документы;

2.1.7. Гарантирует конфиденциальность всей информации относительно Клиента, составляющей банковскую тайну;

2.1.8. Обеспечивает сохранность денежных средств, имеющихся на счету Клиента;

2.1.9. При наличии достаточных средств на счету Клиента или наличии картотеки №2, обеспечить по первому требованию выплату заработной платы и приравненные к ней платежи с собранных средств на основании заявления о бронировании заработной платы.

2.2. Обязательства Клиента:

2.2.1. Предоставлять в Банк все необходимые документы для открытия счета и осуществления расчётных операций, предусмотренные действующими нормативно-правовыми документами;

2.2.2. Соблюдение установленного в банке рабочего времени, порядка оформления и представления платёжных документов, а также требований действующих нормативных документов Центрального Банка Республики Узбекистан;

2.2.3. Предоставление порядка и сроков сдачи в банк наличных денежных средств, также сроков снятия из кассы Банка наличных средств для выдачи заработной платы и приравненным к ним платежам, также определения лимита на остаток денежных средств который может оставаться в конце рабочего дня в кассе не позднее следующего месяца со дня открытия счета, а также ежегодное предоставление в течение января месяца заполненных расчётных сведений в двух экземплярах.

2.2.4. Уведомить Банк за один день до даты подачи чека в Банк в соответствии с календарным графиком получения заработной платы и приравненных к ней выплат, пенсий и пособий, если на счёте имеются средства;

2.2.5. Для осуществления платежей иметь в достаточном объеме денежные средства на своем основном и вторичном депозитном счёте до востребования;

2.2.6. Осуществлять оплату за оказанные банковские услуги в сроки и порядке, установленные настоящим договором, а также в размере, указанном в тарифах Банка;

2.2.7. Предоставлять иную информацию, необходимую для выполнения возложенных на Банк обязанностей в соответствии с действующим законодательством;

2.2.8. В случае изменения организационно-правовой формы, а также назначения нового руководителя и/или главного бухгалтера с полномочиями на подписание платёжных документов Клиент обязан уведомить об этом Банк в течение 3 (трех) дней со дня осуществления указанных изменений и представить соответствующие документы.

В случае изменения юридического адреса Клиент обязуется предоставить информацию об этом банку в течение 5 (пяти) дней;

2.2.9. Вносить в кассу Банка денежные средства, в течение срока установленного в действующих нормативно-правовых документах, переведенные депоненту для заработной платы и приравненных к нему выплат, пенсий пособий и материальной помощи;

2.2.10. Соблюдать порядок приёма и расходования наличных денежных средств в своей кассе, а также кассовую дисциплину и условия, указанные в договоре публичной оферты, указанном в пункте 1.2 настоящего договора, через инкассаторскую службу в установленном порядке или самостоятельно;

2.2.11. При поступлении ошибочных (неправильных) средств предоставлять в Банк платёжные поручения о его возврате в течение 2 (двух) рабочих дней после получения выписки со счета или на следующий день после получения уведомления;

2.2.12. Регулярно (не реже одного раза в неделю) лично или через доверенного лица (ответственного сотрудника) посещать официальный сайт Банка (www.sqb.uz) и проверять изменения и дополнения к Тарифам Банка.

2.2.13. Пользование платёжными терминалами (POS и E POS) допускается исключительно на территории Республики Узбекистан. При эксплуатации терминала за пределами Республики Узбекистан клиент полностью несёт юридическую, финансовую и техническую ответственность.

3. ПРАВА СТОРОН

3.1. Права Банка:

3.1.1. В случаях нарушений Клиентом действующего законодательства Республики Узбекистан, нормативных актов Центрального банка, установленных Банком правил и порядков, а также нарушений в оформления расчётных документов и своевременного их предоставления, Банк имеет право принимать меры по прекращению осуществления расчёто-кассовых операций, т.е. в соответствии с законодательством приостановить операции и отказать в исполнении операций, противоречащих законодательству;

3.1.2. В соответствии установленным законодательством порядком производить списание денежных средств со счета Клиента без его согласия по требованию без акцепта и инкассового поручения;

3.1.3. В случае возникновения сомнений в подлинности документов, являющихся основанием проведения банковских операций, известив должностных лиц, имеющих право их подписания в соответствии с законодательными актами, приостановить осуществления операций;

3.1.4. При наличии картотеки №2 на основном депозитном счёте Клиента до востребования, до полного исполнения долговых обязательств Клиента производить перевод на основной депозитный счёт средства со вторичных счетов Клиента, а также со счетов,

открытых в других банках (за исключением банковских счетов, не подлежащих взысканию в соответствии с законодательством) и приостанавливает операции на вторичных счетах;

3.1.5. В случае выявления ошибочно внесенных записей после завершения банковского рабочего дня и составления балансовой отчетности, производит списание на следующий банковский день соответствующих сумм со счетов Клиента без его согласия путём внесения обратных бухгалтерских записей (проводок);

3.1.6. Вернут ошибочно (неправильно) перечисленные средства путём списания посредством мемориального ордера без согласия Клиента;

3.1.7. По представлению уполномоченных органов, выставить денежных средств, имеющихся на валютных счетах на продажу через валютную биржу в размере достаточном для покрытия задолженности;

3.1.8. В соответствии с Законом Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», приостановить или отказать в осуществлении операций по счетам Клиента;

3.1.9. В соответствии со статьями 780 и 783 Гражданского Кодекса списать со всех счетов Клиента без его согласия в бесспорном (безакцептно) порядке посредством платёжного требований или мемориального ордера сумму просроченной задолженности Клиента перед Банком по другим договорам (кредит, поручительство, лизинг, залог, факторинг, гарантия и т. д.), заключённых между Клиентом и Банком.

3.2. Права Клиента:

3.2.1. Свободное распоряжаться средствами на своём счёте в соответствии с законодательством;

3.2.2. Давать поручения Банку по расчётно-кассовым услугам, запросы на инкассо, требовать своевременного выполнения поручений, связанных с оказанием услуг по счету;

3.2.3. Получать наличные денежные средства в соответствии с графиком выплат заработной платы, при наличии достаточных денежных средств на основном депозитном счёте до востребования или собранных денежных средств на основании заявления о бронировании заработной платы;

3.2.4. Запрашивать у Банка помочь в поиске и возврате денежных средств, не поступивших по назначению;

3.2.5. Получать информацию о банковском законодательстве Республики Узбекистан, а также о вносимых в них изменений и дополнений;

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

3.2.7. В случае, если со стороны Клиента имеются претензии по осуществлению расчётов и оказанию банковских услуг, Клиент должен письменно представить эти претензии руководству Банка.

4. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

4.1. Сведения, составляющие банковскую тайну, ставшие известными в процессе оказания услуг клиенту и ставшие известными в будущем, хранятся в тайне в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О банковской тайне».

4.2. Информация, составляющая банковскую тайну, может быть раскрыта только Клиенту или его уполномоченному представителю по письменному запросу Клиента.

4.3. Информация о банковской тайне Клиента предоставляется третьим лицам в установленном порядке при наличии оснований, установленных действующим законодательством.

5. РАЗМЕРЫ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА

5.1. Клиент оплачивает услуги, оказанные по банковским счетам в соответствии со статьей 780, Гражданского кодекса в следующем порядке:

- В соответствии с Приложением №1, являющимся неотъемлемой частью настоящего договора;
- за иные виды операций (услуг) Банка, не указанные в Приложении №1 к настоящему договору в размере, указанных в Тарифах Банка.

5.2. В случаях приобретения «специальных пакетов», утвержденных Тарифами банка, данные пакеты действуют в течение срока, указанного в них, и по истечении срока действия с банковского счета Клиента взимается плата за оказанные услуги в порядке, указанном в пункте 5.1 настоящего договора.

5.3. Плата за обслуживание по настоящему Договору взимается банком в соответствии со статьями 780 и 783 Гражданского кодекса в день оказания банком услуг посредством мемориального ордена или платёжного требования без согласия Клиента в бесспорном (безакцептно) порядке. В случае списание Банком без согласия Клиента, Клиент будет уведомлен дистанционными службами не позднее, чем на следующий рабочий день с даты списания, Клиентов, которые не используют данный вид услуг, предоставив выписку со счета Банка.

5.4. При предоставлении Банком Клиенту иных услуг, не предусмотренных настоящим Договором по обслуживанию его счета, Клиент оплачивает Банку в соответствии с «Тарифами на банковские услуги, предоставляемые в системе АКБ «Узпромстройбанк» (далее – «Тарифы»). В этом случае плата за обслуживание взимается в порядке, установленном настоящим договором.

5.5. В случае внесения изменений в тарифы Банка, Банк информирует Клиентов об этих изменениях, размещая их на официальном сайте Банка (www.sqb.uz) или на соответствующих досках объявлений в операционных залах, или путём письменного информирования сотрудника, ответственного за получение банковских документов Клиента. Новые тарифы, связанные с предоставлением банковских услуг, вступят в силу через 10 дней после их объявления на официальном сайте Банка.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Одна из сторон возмещает ущерб, причинённый другой стороне в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения договорных обязательств, и несет ответственность в порядке, установленном действующими нормативными правовыми актами Республики Узбекистан.

6.2. Ответственность Банка:

6.2.1. За своевременное выполнение операций по счету Клиента;

6.2.2. Незаконное разглашение сведений, составляющих банковскую тайну клиента;

6.2.3. В случае нарушения банком сроков оплаты за каждый день пропущенного срока банк уплачивает пени в размере 0,1% от суммы просроченного платежа, но не более 10% от суммы просроченного платежа.

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

6.3. Ответственность Клиента:

6.3.1. В случае неосуществлении оплаты услуг, в связи с отсутствием или нехваткой денежных средств на счёте или по другим причинам, Клиент уплачивает Банку пеню в размере **0,05 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более 10 процентов суммы просроченного платежа оплаты услуг.**

Клиент несет ответственность за законность совершаемых операций по счету.

6.3.2. Клиент несет ответственность в установленном законодательством порядке за своевременное оприходование в свою кассу наличных денежных средств, полученных из кассы Банка и расходования их в предназначенных целях, а также за соблюдение кассовой дисциплины.

6.3.3. Клиент несет ответственность за правильность и достоверность документов и сведений, представленных в Банк по настоящему Договору.

7. СЛУЧАИ ОСВОБОЖДЕНИЯ БАНКА ОТ УСТАНОВЛЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

7.1. Банк освобождается от ответственности в следующих случаях:

- а) возможные перебои в системе межбанковских электронных платежей;
- б) представление Клиентом платёжных документов, не соответствующих требованиям в установленном действующим законодательством;
- в) приостановления операций по счету Банка или Клиента в соответствии с законодательством;
- г) при отсутствии электричества или в других форс-мажорных ситуациях.

8. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

8.1 Клиент самостоятельно распоряжается своими денежными средствами, находящимися на счёте 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.

8.2. Проценты не начисляются на остаток денежных средств на счёте Клиента.

8.3. Условия настоящего договора применяется также в отношении вторичных счетов Клиента, открытых в национальной валюте позднее в этом отделении Банка.

9. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

9.1. Одна сторона перед второй стороны не несет ответственности за частичное или полное неисполнения обязательств по настоящему договору, если это не исполнение явились в следствие обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения договора в результате событий чрезвычайного характера, как наводнение, пожар, землетрясение и другие стихийные бедствий, эмбарго, война или военные действия, которое стороны не могли предвидеть и предотвратить разумными мерами.

10. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

10.1. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору стороны признают и подтверждают, что в своей деятельности каждая из них исходит из полного неприятия коррупции, полного запрета коррупционных действий и совершения выплат за содействие

(прямое либо косвенное) в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав, независимо от цели, включая упрощение административных и иных процедур, обеспечение более быстрого решения тех или иных вопросов, предоставление конкурентных и иных преимуществ. Стороны руководствуются в своей деятельности применимым законодательством, а также разработанными на его основе политиками и процедурами, направленными на противодействие коррупции (при наличии).

10.2. Стороны гарантируют, что при исполнении своих обязательств по настоящему Договору ни они, ни их исполнительный орган, ни их должностные лица или их работники не будут предлагать, предоставлять, давать согласие на предоставление каких-либо коррупционных выплат любым лицам (включая, помимо прочего, частных лиц, коммерческих организаций и государственных должностных лиц), а также не будут добиваться получения, принимать или соглашаться принять от какого-либо лица (прямо или косвенно) любые коррупционные выплаты.

10.3. В случае нарушения каких-либо условий настоящего раздела, соответствующая сторона обязуется уведомить об этом другую сторону в письменной форме в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня возникновения таких нарушений. В письменном уведомлении сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие нарушение каких-либо положений настоящего раздела.

Письменные уведомления между сторонами осуществляются посредством каналов «Линия доверия комплаенс» (тел:0-800-120-8888, веб сайт www.uzpsb.uz, Telegram мессенджер SQB AntiKor (@sqbantikor_bot) по противодействию коррупции для физических и юридических лиц, созданных АКБ «Узпромстройбанк».

10.4. В случае подтверждения факта нарушения одной из Сторон правил настоящего раздела и/или неполучения другой Стороной информации об итогах рассмотрения уведомления о нарушении, другая Сторона имеет право расторгнуть частично или полностью настоящий Договор в одностороннем порядке.

10.5. Сторона, расторгнувшая настоящий договор на основании антикоррупционных условий, вправе требовать возмещения реального ущерба, причинённого таким расторжением. Возмещение ущерба осуществляется в сроки и в размерах, установленных в акте, письменно утверждённом обеими сторонами.

11. Требования по управлению с санкционными рисками.

11.1 При выполнении своих обязательств по настоящему Соглашению стороны признают и подтверждают, что каждая из них будет следовать и поддерживать политику и процедуры, направленные на соблюдение в своей деятельности норм международного права об экономических и финансовых санкциях.

11.2. В случае необходимости принятия Банком соответствующих мер (проверки и изучения), направленных на соблюдение международно-правовых документов об экономических или финансовых санкциях зачисление денежных средств на счет клиента, или перечислении их со счета Клиента на основании его поручения, Банк право приостановить эту операцию на необходимый на то срок.

11.3. Банк вправе проверить любую информацию или документы касательно сделки, заключённой между клиентом и его контрагентом (сведения о контрагенте, его полные реквизиты, список его аффилированных лиц, состав его акционеров/учредителей, его исполнительный орган, должностные лица, работники, о грузе, товаросопроводительные документы, спецификацию товара, информацию о перевозчике и другую необходимую информацию) на соответствие данной сделки международному законодательству об экономических и финансовых санкциях;

11.4. Банк вправе не зачислять денежные средства на счёт клиента, поступивших за счёт экспорта, а также отправку денежных средств по поручению клиента по импорту товаров/услуг при установлении наличия Банком санкций в отношении контрагента клиента, банка, обслуживающего контрагента, их аффилированных лиц, акционеров/учредителей контрагента, исполнительного органа, их должностных лиц или работников, импорта/экспорта товаров/услуг находящихся в перечне санкционных запретов, Банк одностороннем порядке может отказать в проведении данной операции.

11.5 При необходимости Банк вправе затребовать от клиента предоставления юридического заключения по проводимой сделке международно-признанной, имеющей рейтинг юридической фирмы о соблюдении требований международного законодательства об экономических или финансовых санкциях, если данной сделке Банком присвоен высокий санкционный риск.

Данное заключение не является основанием для проведения операции. Банк самостоятельно принимает решение о проведении этой операции.

Расходы клиента, связанные с получением юридического заключения банком не возмещаются.

11.6 В случае несоответствия деятельности Клиента международному законодательству о санкциях или в случаях отказа Банка в проведении внешнеторговых операций Клиента, Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней направляет Клиенту письменное уведомление с приложением фактов /материалы, подтверждающие нарушение правил, на следующий почтовый адрес:

Банк: _____

Клиент: _____

11.7. При наличии у клиента оснований для отклонения фактов/материалов нарушения в соответствии пункта 1.6, указанных в письменном уведомлении, клиент вправе представить их в Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения извещения.

11.8. Клиент гарантирует, что его контрагент, банк, обслуживающий контрагента, их аффилированные лица, акционеры/учредители контрагента, его исполнительный орган, их должностные лица или работники, товары/услуги не включены в санкционный список.

11.9. Клиент гарантирует, что денежные средства полученные от экспорта товаров и услуг, а также отправка денежных средств за счёт импорта товаров и услуг, не входят в список санкционных запретов.

12. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

12.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня подписания и заключается на неопределённый срок и действует до момента его расторжения судом по заявлению Клиента или по требованию Банка.

12.2. Все изменения и дополнения к настоящему договору, а также его расторжение осуществляются путём подписания письменного соглашения между сторонами.

12.3. Настоящий договор может быть расторгнут в любое время по заявлению Клиента в установленном порядке после полной оплаты Клиентом всех платежей, связанных с оказанием услуг.

12.4. Настоящий договор может быть изменен или расторгнут по требованию Банка только в том случае, если вторая сторона серьезно нарушила условия договора или в иных случаях, предусмотренных законом или настоящим Договором, по решению суда.

12.5. Основной счет Клиента закрывается только после закрытия других счетов, принадлежащих этому Клиенту (за исключением случаев перевода основного счета в другой банк).

13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

13.1. Все споры и разногласия, вытекающие из настоящего договора, разрешаются путём переговоров между сторонами.

13.2. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий между сторонами путём переговоров, они подлежат разрешению в Ташкентском межрайонном экономическом суде в порядке, установленном действующим законодательством Республики Узбекистан.

13.3. Взаимные возражения и споры (иски) Клиента по расчётам с другими лицами разрешаются в порядке, установленном законодательством, без участия Банка.

14. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

14.1. Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные настоящим договором, регулируются в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан.

14.2. Настоящий договор был заключен в двух экземплярах с одинаковой юридической силой. Один экземпляр договора хранится в Банке, второй экземпляр у Клиента.

15. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА СТОРОН И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ

Банк	
Адрес:	Адрес:
Банковские реквизиты:	Банковские реквизиты:
Код банка : МФО09003	Код банка:
ИНН	ИНН
Р/С:	Р/С
Тел:	Тел:
(Руководитель ОБУ/ЦБУ, Ф.И.О., подпись)	Руководитель _____ (Ф.И.О., подпись)
(Глав. бухгалтер), Ф.И.О., подпись)	Главный бухгалтер _____ (если таковой имеется, Ф.И.О. подпись)
М.П.	М.П.
«___» _____ 2023 г.	(если имеется) «___» _____ 2023 г.