

ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА НА ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ СУБЪЕКТОВ

1.1. Настоящая публичная oferta предусматривает открытие, ведение банковского счета для юридических лиц и предпринимательских субъектов, прием и зачисление денежных средств, поступающих на счет клиента, проведение платежей и других расчетов, а также предоставление кассовых услуг. Вышеупомянутый текст Публичной oferty является официальным предложением заключить договор в соответствии со статьей 309 Гражданского кодекса Республики Узбекистан для юридических лиц и предпринимательских субъектов, открывших счета в АКБ "Банк развития бизнеса".

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.2. Настоящий договор регулирует отношения, связанные с открытием, ведением банком банковского счета, принятием и зачислением денежных средств, поступающих на счет клиента, переводами и другими расчетами и кассовым обслуживанием.

1.3. Услуги по кредитованию и факторингу, финансовому лизингу, купле-продаже ценных бумаг, хранению и учету ценных бумаг, аренде основных средств, хранению документов и других ценностей, андеррайтингу, предоставлению гарантий, международным банковским услугам, дистанционному обслуживанию банковского счета клиента, обслуживанию по корпоративным картам, привлечению срочных и накопительных депозитов от клиентов осуществляются на основе отдельно заключенных договоров.

2. ПРАВА РАСПОРЯЖЕНИЯ СРЕДСТВАМИ НА СЧЕТЕ И ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПЕРЕВОДОВ

2.1. Клиент имеет право свободно распоряжаться средствами на своем счете. Банк перечисляет денежные средства, находящиеся на счете клиента, на основании его поручения. Перевод денежных средств со счета без согласия клиента может быть допущен по решению суда, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим договором.

2.2. Допускается списание со счета клиента без его согласия в Государственный бюджет, внебюджетные фонды, а также для перечисления безакцептных платежей и в других случаях, предусмотренных законодательством.

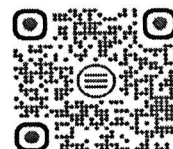
2.3. В случае недостаточности денежных средств, находящихся на счете клиента, для удовлетворения всех предъявляемых к нему требований, списание денежных средств осуществляется в соответствии с действующими законодательными и нормативными актами.

3. ПРАВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

3.1. Права и обязанности банка:

3.1.1. Банк вправе не принимать к исполнению документы, если они не подтверждают законность платежа или поступления денежных средств, предоставленные клиентом документы оформлены неправильно.

Банк вправе отказать в совершении указанных операций при отсутствии у клиента (лица, имеющего право на осуществление деятельности без доверенности от его имени) почтового адреса, представлении заведомо недостоверных документов или непредставлении документов в соответствии с законодательством либо непредставлении необходимых для идентификации документов Республики Узбекистан



ATB "Biznesni rivojlantirish banki"

YURIDIK DEPARTAMENTI

3.1.2. В случаях, когда клиент в течение 9 месяцев не осуществляет финансово-хозяйственную деятельность путем проведения денежных операций по банковскому счету, банк обязан в электронном виде информировать о таком клиенте налоговый орган, в котором они поставлены на учет, для принятия соответствующих мер.

3.1.3. Банк зачисляет средства с закрываемых счетов клиента, не осуществляющего финансово-хозяйственную деятельность, на 29842- «Безналичные депозитные обязательства» без права использования банком.

По истечении срока действия свидетельства клиента, а также лицензии на осуществление отдельных видов деятельности операции по счетам прекращаются банком.

3.1.4. Банк обеспечивает клиента формами платежных документов, бланками, чековыми книжками на платной основе и выдает выписки по счету по его запросу.

3.1.5. Банк консультирует клиента по вопросам, связанным с банковским обслуживанием, и оказывает другие консалтинговые услуги

3.1.6. Банк создает соответствующие условия для ознакомления клиента с нормативными документами, связанными с банковским обслуживанием, и для его посещения банка.

3.1.7. Банк обязан не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления платежного документа в банк (если он поступил в течение операционного дня) или следующего рабочего дня (если поступил после окончания операционного дня), зачисление денежных средств на счет клиента, и выдавать наличные средства или проводить переводы по распоряжению клиента. При этом операционный день является частью банковского дня

3.1.8. Банк может не проводить платежи или переводы в случае неработающей электронной платежной системы или не закрытого баланса банка.

Банк может не осуществлять платежи или переводы в первый банковский рабочий день каждого месяца, в том числе в случае, если в течение банковского дня не работает электронная платежная система или не закрыт банковский баланс.

3.1.9. Банк принимает денежно-расчетные документы к исполнению только от лиц, указанных в образцовом листе подписи и оттиска печати, представленном клиентом в банк, или от лиц, уполномоченных клиентом (полномочия должны быть оформлены в установленном порядке).

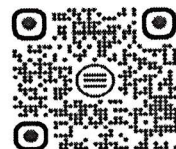
3.1.10. Если основной счет клиента заблокирован по картотеке №2, банк приостанавливает операции по вторичным счетам клиента до полного погашения задолженности.

3.1.11. Если средств на счетах клиента в национальной валюте недостаточно для удовлетворения бюджетных требований, банк продает иностранную валюту клиента на Узбекской республиканской валютной бирже и зачисляет полученные средства на основной счет клиента для удовлетворения требований. Средства, полученные от продажи, зачисляются на основной счет клиента и направляются на удовлетворение требований, представленных на этот счет в установленном порядке. В период действия удовлетворения требований депозитные договоры по срочным и сберегательным депозитам не продлеваются и новые договоры не заключаются

3.1.12. В случае причинения ущерба банку по вине клиента банк имеет право требовать возмещения стоимости в установленном порядке.

3.1.13. Банк имеет право в установленном порядке предоставлять в специально уполномоченный государственный орган информацию о клиенте и его операциях для выполнения требований законодательства по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

ATB "Biznesni rivojlantirish banki"
YURIDIK DEPARTAMENTI



3.1.14. Банк имеет право приостановить или отказать в проведении операций по счету клиента в соответствии с Законом «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма».

3.1.15. Когда клиент или его операция подпадают под действие финансовой санкции или существует риск ее падения, банк без согласия клиента, временно приостановив операцию, осуществляет следующие операции:

- запрашивать у клиента дополнительную информацию для изучения операции;
- ограничение размера операции;
- ограничение (отказ) операции;
- отказать в обслуживании, в одностороннем порядке расторгнуть договор с клиентом в случае несоответствия сведений, содержащихся в анкете видео, профилю;

3.1.16. Банк может использовать денежные средства, имеющиеся на банковском счете клиента, гарантируя наличие средств на момент предъявления требований к счету и право владельца счета беспрепятственно распоряжаться этими средствами в пределах сумм, находящихся на счете.

3.1.17. Банк не имеет права устанавливать или контролировать способ использования денежных средств клиента либо ограничивать его право распоряжаться денежными средствами, за исключением случаев, предусмотренных законом или настоящим договором.

3.1.18. Вознаграждение за оказанные услуги взимается банком через мемориальный ордер с денежных средств, находящихся на счете клиента в тот же день, если иное не предусмотрено настоящим договором.

3.1.19. В случае ошибок или при неправильном указании в денежных расчетных документах, обязательных реквизитов денежных расчетных документов, являющихся основанием для зачисления на счет клиента, а также при поступлении на счет денежных средств в результате деятельности, не указанной в уставе или требующей лицензии, средства со счета подлежат возврату клиенту в порядке, установленном без согласия переводится на счет транзакций, находящихся в процессе выявления, и возвращается через мемориальный ордер на счет плательщика

3.1.20. Банк обязуется не разглашать финансовые условия договора и платные услуги, оказываемые клиенту, как коммерческую тайну.

3.1.21. Банк имеет право взимать с субъектов предпринимательства плату за открытие счетов в банках в размере, предусмотренных законодательством, кроме случаев открытия счетов в национальной валюте для субъектов малого бизнеса.

3.1.22. Банк имеет право не выдавать наличные средства или не зачислять их на пластиковую карту, если клиент не представил платежные поручения по удержанному подоходному налогу в Государственный бюджет и пенсионным отчислениям на 22628 балансовый счет с порядковым номером 999, открытого в филиале ГК Народного банка Республики Узбекистан или одновременно с переводом заработной платы на пластиковую карточку.

3.1.23. Банк имеет право приостанавливать операции по счету клиента или отказ в их осуществлении в соответствии с Правилами внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках (рег. № 2886 от 23 мая 2017 года)

3.1.24. В случае отнесения операции, осуществляемой клиентом или клиентом, к категории высокого уровня риска в соответствии с Инструкцией № 2886 от 23 мая 2017 года, банк принимает усиленные меры по проверке данного клиента: получение дополнительной информации об источниках денежных средств или иного имущества по операции, изучение их



целей, ведение постоянного мониторинга за операциями, осуществляемыми данным клиентом, и сообщать ответственному работнику службы комплаенс-контроля.

3.2. Права и обязанности клиента:

3.2.1. Клиент имеет право свободно распоряжаться средствами на своем счете и получать их наличными в установленном порядке.

3.2.2. Клиент своевременно и на условиях, предусмотренных настоящим договором, оплачивает услуги банка. Клиент обязан обеспечить наличие средств на счете в размере не менее минимальной заработной платы.

3.2.3. Клиент обязуется не разглашать финансовые условия договора и платные услуги как коммерческую тайну.

3.2.4. В случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненного ущерба.

3.2.5. Клиент имеет право получать письменную и устную информацию об исполнении представленных в банк платежных документов, заявок и инкассо, выставленных на его счет.

3.2.6. Клиент имеет право требовать возмещения ущерба, при недостатке наличных денег, полученных из кассы банка по результатам пересчета, он вправе предъявить требование о восстановлении недостачи без выхода из здания банка или потребовать возмещения убытков, причиненных по вине банка в иной форме.

3.2.7. Клиент имеет право получать информацию о правилах оформления безналичных расчетов, других услугах банка, заходить и выходить из здания банка в течение операционного дня.

3.2.8. Клиент обязан предоставлять необходимые документы для открытия и ведения счета.

3.2.9. Клиент обязан соблюдать установленные банком правила и требования законодательства при оформлении и предоставлении расчетных документов.

3.2.10. Клиент обязан предоставлять расчетные документы для установления лимита кассового остатка и потребности в наличных деньгах за 30 дней до начала нового квартала.

3.2.11. Клиент обязан сдавать наличные деньги в банк на основании трехстороннего договора с банком и инкассационной службой.

3.2.12. В случае утери денежных чеков, разрешающих получение наличных денег, клиент получает дубликат документа с оплатой (штрафом) в размере, установленном банком.

3.2.13. Клиент обязан уведомить банк о поступлении ошибочных (чужих) средств на его счет в течение 2 банковских дней после получения выписки.

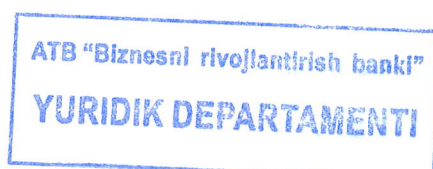
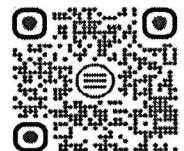
3.2.14. Клиент соблюдает установленный в банке режим работы и обеспечивает соблюдение требований законодательства при оформлении и представлении платежных документов, осуществлении расчетов.

3.2.15. Клиент соблюдает действующие нормативно-правовые акты Центрального банка Республики Узбекистан по платежам и расчетам.

3.2.16. Клиент в течение 5 рабочих дней письменно уведомляет банк об изменениях, связанных с его организационно-правовой формой или почтовым адресом, и представляет соответствующие документы.

3.2.17. Клиент обязан уведомить банк о смене лиц, имеющих право подписи на платежных документах, и предоставить новую карточку с образцами подписей и оттиском печати.

3.2.18. Клиент обязан предоставлять банку информацию о договорах с другими хозяйствующими субъектами, экспортно-импортных операциях и других операциях в зависимости от необходимости, связанных с обязанностями, возложенными на банк.



3.2.19. Клиент (юридическое лицо) обязан предоставлять платежные поручения на удержанный подоходный налог и пенсионные отчисления с начисленной заработной платы сотрудников в Государственный бюджет и на балансовый счет 22628 филиала Народного банка порядковый номер 999 в течение второй половины текущего месяца вместе с чеком на получение заработной платы или при переводе заработной платы на пластиковую карту.

3.2.20. Клиент обязан сдавать депонированные заработные платы, пенсии, пособия и материальную помощь в кассу банка в течение 3 рабочих дней.

4. СРОКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

4.1. Если законом или настоящим договором не установлены иные сроки, банк зачисляет поступившие денежные средства на счет не позднее следующего рабочего дня после получения соответствующего платежного документа, и выдает наличные средства или осуществляет переводы по указанию клиента.

4.2. Для клиентов, использующих программу "Дистанционное обслуживание банковских счетов", сроки обслуживания оговариваются отдельно.

5. ОГРАНИЧЕНИЯ ПО РАСПОРЯЖЕНИЮ СЧЕТОМ

5.1. Не допускается ограничение права клиента на распоряжение денежными средствами на его счете, за исключением случаев ареста денежных средств на счете или приостановления операций по счету, предусмотренных законом.

6. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

6.1. Банк гарантирует конфиденциальность информации, составляющей банковскую тайну клиента. Информация, составляющая банковскую тайну, может быть передана только самому клиенту или его представителям. Такая информация может быть предоставлена третьим лицам в случаях и порядке, предусмотренных законом.

6.2. Информация, составляющая банковскую тайну, предоставляется органам государственной налоговой службы в случаях, связанных с налогообложением клиента, в соответствии с законодательством.

6.3. Предоставление информации о денежных средствах или иной собственности клиента, а также иной информации уполномоченному государственному органу в установленном порядке не считается нарушением коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны.

7. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ ПО БАНКОВСКОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ И ОКАЗАНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

7.1. Оплата услуг, оказанных банком клиенту, списывается в без акцептном порядке на основании мемориальных ордеров с дебетового оборота основных депозитных, вторичных и иных счетов клиента в день совершения банковской операции. Клиент может осуществлять предоплату за предоставляемые услуги, в этом случае оплата взимается на основании платежного поручения клиента.

7.2. С дебетового оборота основных депозитных и вторичных, а также иных счетов клиента и других банковских услуг, оказываемых банком, взимается плата по тарифам, устанавливаемым Правлением банка или уполномоченным им рабочим органом. Данные



ATB "Biznesni rivojlantirish banki"
YURIDIK DEPARTAMENTI

тарифы на момент заключения настоящего договора доводятся до клиента путем подписания и заверения печатью Приложения к договору. Тариф является неотъемлемой частью договора.

7.3. Прочие виды банковских услуг предоставляются клиенту на основании дополнительных соглашений, которые описывают правила и условия оказания таких услуг. Все вопросы, возникающие по этим услугам, решаются на основании настоящего договора. В случае, если в дополнительных соглашениях оговорены отдельные штрафные санкции, штрафы, указанные в основном договоре, не применяются.

7.4. За зачисление поступающих на счет клиента денежных средств (за кредитовый оборот) вознаграждение не взимается.

7.5. При уплате субъектами малого предпринимательства налогов и других обязательных платежей в Государственный бюджет Республики Узбекистан с их счетов плата за банковские услуги не взимается.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. Ответственность банка:

8.1.1. За несвоевременную выдачу наличных денежных средств для выплаты заработной платы и других нужд, предусмотренных законом, при наличии средств на счетах клиента, банк выплачивает клиенту штраф в размере 0,005% от минимального размера уставного капитала банка.

8.1.2. Банк освобождается от выплаты штрафов в следующих случаях:

а) форс-мажорные обстоятельства, указанные в настоящем договоре, а также возможный сбой в межбанковской электронной платежной системе и выход из строя базы данных (сервера);

б) представление клиентом платежных документов или отказ в принятии платежа в целях осуществления платежей, противоречащих действующему законодательству;

в) прекращения операций по банковским или клиентским счетам в установленном порядке;

г) неправильное оформление или другие ошибки (несоответствия) в предоставленных платежных документах;

д) в случае не функционирования системы электронных платежей в течение банковского дня или закрытия баланса банка, в том числе в случае неуплаты банком платежей или переводов в первый банковский день каждого месяца.

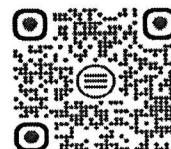
8.2. Ответственность клиента:

8.2.1. Клиент несет ответственность за достоверность документов, представленных для открытия счета.

8.2.2. В случае разглашения клиентом коммерческой тайны банка, он обязан возместить убытки, причиненные банку в результате разглашения.

8.2.3. За несвоевременное уведомление банка о данных, указанных в пункте 3.2.13 настоящего договора, клиент выплачивает банку пеню в размере 0,05% от суммы задержки за каждый день просрочки, но при этом общая сумма пени не должна превышать 30 процентов от суммы, не принадлежащей клиенту.

8.2.4. Клиент несет ответственность за достоверность предоставленной банку информации. В случае применения финансовых санкций к банку из-за незаконных действий клиента, банк имеет право взыскания с клиента в регрессном порядке.



8.2.5. В случае несвоевременной оплаты клиентом платы за банковские услуги, оговоренного в договоре, он компенсирует банку ущерб за использование чужих средств в порядке, предусмотренном законодательством.

8.3. Прочие условия:

8.3.1. Стороны не несут ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств в результате форс-мажорных обстоятельств, не зависящих от них и которые нельзя предвидеть или предотвратить.

К таким обстоятельствам (форс-мажору) относятся: землетрясение, война, эпидемия, взрыв, пожар, решение уполномоченного органа и подобные события.

8.3.2. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный клиенту в результате несвоевременного предоставления документально подтвержденной информации об изменении, предусмотренной пунктом 3.2.17 настоящего договора.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

9.1. Все изменения и дополнения к настоящему договору оформляются в письменной форме по соглашению сторон.

9.2. Настоящий договор может быть расторгнут по заявлению клиента в любое время после полной оплаты всех связанных с банковским обслуживанием платежей.

9.3. По требованию банка настоящий договор может быть расторгнут судом в следующих случаях:

- если клиент не оплатил за банковские услуги в течение 1 месяца;
- если сумма средств на счете клиента ниже минимальной суммы, предусмотренной правилами банка или договором, и эта сумма не восстановлена в течение 1 месяца после уведомления банка;
- в случае неосуществления операций по счету в течение 1 года.

9.4. Настоящий договор может быть расторгнут банком в одностороннем порядке в случае несоблюдения клиентом требований законодательства по борьбе с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированием терроризма, а также в случаях, указанных в пункте 3.1.15.

9.5. С даты расторжения договора банк закрывает счет клиента и переводит остаток средств на другой счет, указанный клиентом. Если клиент не укажет счет для перевода остатка средств, банк прекращает выполнение платежных документов клиента в одностороннем порядке.

9.6. Споры, не разрешенные взаимным соглашением, разрешаются через суд, в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан.

9.7. Настоящий договор заключен на неопределенный срок и действует до расторжения по инициативе одной из сторон. В случае изменения тарифа на банковские услуги или необходимости согласования новых видов услуг банк сообщает об этом клиенту в общем порядке. Если клиент не отвечает на предложение банка, оно считается принятым после письменного уведомления клиента по реквизитам, указанным в настоящем договоре. Если клиент в течение 5 дней не сообщит о предложении банка, то предложение банка считается принятым.

9.8. Настоящий договор является онлайн-офертой, доступной для ознакомления и скачивания клиентом в любое время.

