

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЁТА

Для тарифных планов «Эконом», «Внутренний», «Бизнес»

г.Ташкент

« » _____ 20 года

_____ филиал Частного открытого акционерного биржевого банка «Трастбанк», именуемый в дальнейшем – Банк, в лице управляющего (начальника) _____, действующего на основании Положения и Доверенности, с одной стороны, и _____,

(полное наименование хозяйствующего субъекта)

именуемый в дальнейшем – Клиент, в лице руководителя _____, действующего на основании _____, с другой стороны, заключили

(устав, положение и др. документы)

настоящий Договор о нижеследующем.

§1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1. Настоящий Договор, согласно заявлению Клиента, в соответствии с требованиями законодательства, регулирует отношения, связанные с открытием банковского счёта (далее по тексту – счёт), приёмом и зачислением поступающих денежных средств на счёт Клиента, перечислением и выплатой соответствующих денежных средств со счёта Клиента, оказанием кассовых услуг и осуществлением других операций по счёту.

Оказание Банком услуг по кредиту, факторингу, финансовому лизингу, купле-продаже ценных бумаг, ведению учёта и хранению ценных бумаг, управлению ценными бумагами, передача в аренду специальных зданий или сейфов внутри них для хранения документов и других ценностей, андеррайтингу, консалтингу, информационных и других услуг, в соответствие с международной банковской практикой, и устанавливаемые по ним процентные ставки и тарифы оплаты услуг регулируются отдельными договорами.

Вопросы размещения средств Клиента в сберегательные и срочные депозиты регулируются отдельными договорами.

§2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

2.1. Банк, на основании настоящего Договора, берёт на себя следующие обязательства:

2.1.1. Оказывает расчётные и кассовые услуги согласно поручению Клиента и в соответствии с законодательством, осуществляет все расчётные и кассовые операции, предусмотренные законодательством, в частности:

а) зачисляет на счёт Клиента поступившие денежные средства в день поступления соответствующего платёжного документа или не позднее следующего рабочего дня;

б) выполняет поручение Клиента о перечислении (выплате) денежных средств на основании соответствующих платёжных документов;

в) исполняет платёжные требования и инкассовые поручения по долговым обязательствам Клиента в рамках законодательства;

г) принимает и выдаёт Клиенту наличные денежные средства в соответствии с законодательством;

д) не выплачивает на остаток депозитного счёта до востребования Клиента банковский процент;

ж) оказывает другие расчётные и кассовые услуги (за исключением отношений, регулируемых между Банком и Клиентом на основе отдельных договоров).

2.1.2. Списывает, в день поступления в Банк платёжного документа или не позднее следующего рабочего дня, со счёта Клиента средства только по его поручению или с его согласия (за исключением без акцептных платёжных требований и инкассовых поручений). В случае отсутствия средств на счёте Клиента или их недостаточности, Банк размещает сумму неоплаченного платёжного документа в картотеку №2 (за исключением случаев, предусмотренных в законодательстве).

2.1.3. Обслуживает Клиента в определённый срок в соответствии с установленным графиком (кроме выходных дней).

2.1.4. Осуществляет расчётные операции строго соблюдая правила выполнения безналичных расчётов на территории Республики Узбекистан на основании поручения Клиента.

Расчётно-денежные документы принимаются Банком к исполнению только от лиц, указанных Клиентом в банковской карточке с образцами подписей и оттиском печати, и лиц, уполномоченных на основании доверенности клиента.

Списание денежных средств со счёта Клиента без согласия допускается Банком в случаях, специально предусмотренных законодательством или договором между Клиентом и третьими лицами.

2.1.5. Проверяет правильность оформления всех необходимых реквизитов, принимая платёжные документы, и обеспечивает исполнение оформленных в установленном порядке платёжных документов в день их поступления в Банк (если поступил в течение операционного дня – до 13.00 часов) или не позднее дня следующего за днём поступления (если поступил после завершения операционного дня – после 13.00 часов).

При явном сомнении в подлинности расчётно-кассовых документов Банк обязан отказать в совершении операции, сообщив об этом должностным лицам Клиента, имеющим право первой и второй подписи.

2.1.6. Обеспечивает бесплатно Клиента кассовыми документами (объявлениями по сдаче наличных денег и другими необходимыми бланками).

2.1.7. Выдаёт Клиенту или его доверенному представителю выписки со счёта и другие соответствующие документы в соответствии с требованием Клиента.

2.1.8. Гарантирует сохранение в тайне сведений относящихся к Клиенту, составляющих банковскую тайну.

2.1.9. Обеспечивает целостную сохранность денежных средств, имеющихся на счёте Клиента.

2.1.10. Обеспечивает в установленном порядке выдачу денег на заработную плату, пенсии, пособия и стипендии при наличии свободных средств на счёте Клиента.

2.2. Клиент, на основании настоящего Договора, берёт на себя следующие обязательства:

- а) представляет в Банк все документы, необходимые для осуществления расчётных операций;
- б) соблюдает установленный в Банке рабочий распорядок, порядок оформления и представления платёжных документов. Выполняет требования нормативных документов Центрального банка;
- в) для выявления потребности в наличных деньгах, за 30 дней до начала каждого квартала представляет в Банк кассовую заявку по установленной форме;
- г) при наличии средств на счёте, для получения, в соответствии с календарным графиком, наличных денег на заработную плату, пенсию и пособия, представлять в Банк денежный чек за один день до получения и использовать полученные средства строго на установленные цели;
- д) иметь достаточно денежных средств на своём основном депозитном счёте до востребования для осуществления платежей;
- е) платежи за оказанные Банком услуги осуществлять в соответствии с «Тарифами комиссионного вознаграждения за выполнение поручений клиентов Банка», приводимыми в Приложении №1, которое является неотъемлемой частью данного договора;
- ё) согласно требованию Банка, представлять данные по договорам, заключённым с субъектами иностранных государств, об осуществлении экспортных и импортных и других операций, при необходимости, и другие сведения, необходимые для выполнения Банком задач, возложенных на основании законодательства;
- ж) при возникновении изменений в организационно-правовой форме или изменении наименования сразу представлять в Банк копии документов подтверждающих эти изменения, выданные регистрирующими органами, а при возникновении изменений в юридическом адресе об этом информировать Банк в течение 5-ти банковских дней;
- з) информировать Банк о замене должностных лиц, с правом подписи платёжных документов (предоставить доверенность, заменить банковские карточки с образцами подписей и оттиском печати). При этом Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту из-за несвоевременного документального подтверждения о прекращении полномочий доверенных лиц Клиента, утере их прав распоряжаться счетом;
- и) сдавать в течение установленного срока в кассу Банка переведённые на депонент деньги по заработной плате, пенсиям, пособиям и материальной помощи;
- й) соблюдать правила прихода и расхода наличных денег в своей кассе, соблюдать кассовую дисциплину и порядок сдачи в Банк сверхлимитных наличных денег через службу инкассации.

§3. ПРАВА СТОРОН

3.1. Банк, на основании настоящего Договора, имеет следующие права:

- а) при наличии случаев нарушения Клиентом порядка, установленного в законодательстве, в нормативных документах Центрального банка, в Банке, а также оформления и сроков представления расчётных документов, предпринять меры по остановке выполнения расчётных, кассовых операций, то есть, в соответствии с законодательными актами, приостанавливать операции и отказывать в выполнении операций, противоречащих законодательству;
- б) переводить средства со счёта Клиента без его согласия (без акцепта) платежи, подлежащие уплате в доход бюджета, во вне бюджетные фонды и в других случаях, предусмотренных в законодательстве;
- в) при возникновении сомнения в достоверности документов, являющихся основанием для осуществления банковских операций, в соответствии с законодательством, сообщать должностным лицам, имеющим право подписи, останавливать осуществление операций;
- г) в случае наличия на основном депозитном счёте до востребования Клиента картотеки №2, переводить средства со счетов, открытых (за исключением счетов целевых, аккредитивных фондов и срочных депозитов, открытых на основе решения Правительства) в других банках, на основной депозитный счёт до полного выполнения долговых обязательств клиента и останавливать операции на вторичных счетах;
- д) в случае выявления ошибочных записей после завершения банковского рабочего дня, составления балансового отчёта, на следующий банковский рабочий день, без согласия Клиента снимать со счёта соответствующие суммы путём внесения обратной бухгалтерской записи;
- е) в целях обеспечения своевременного перевода платежей в бюджет, при нехватке средств задолжавшего Клиента в национальной валюте и наличии средств на счёте в иностранной валюте, согласно представления, переданного налоговыми органами, осуществлять безусловную продажу его валютных средств на Валютной бирже по курсу, установленному на этот день, в размере, достаточном для полного покрытия задолженности перед бюджетом;
- ё) пересмотреть и утвердить тарифы банковских услуг в одностороннем порядке с последующим уведомлением Клиента за один месяц до вступления их в силу, путем размещения соответствующей информации на сайте (www.trustbank.uz) и в здании Банка и филиалов.

3.2. Клиент, на основании настоящего Договора, имеет следующие права:

- а) свободно распоряжаться средствами на своём счёте в порядке, установленном в законодательстве;
- б) давать банку поручения по расчётным и кассовым услугам, запросы по инкассо, требовать своевременного выполнения поручений;
- в) на основании графика выплаты заработной платы, при наличии брони и средств на основном депозитном счёте до востребования, в соответствии с законодательством, получать наличные денежные средства;
- г) требовать, в установленном порядке, покрытия убытков, понесённых вследствие нарушения Банком договорных обязательств или, в соответствии с законодательством, не своевременного и/или неполного выполнения других обязательств;
- д) просить у Банка помощи в поиске, выяснении и возврате денежных средств, не поступивших от Клиента в отправленное место;
- е) получать информацию о законодательных актах регулирующих банковскую деятельность и об изменениях и дополнениях, вносимых в него.

§4. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

4.1. В соответствии со статьей 3 Закона «О банковской тайне», Банк гарантирует сохранение тайны сведений Клиента, составляющих банковскую тайну;

4.2. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут выдаваться ему самому только на основании письменного обращения Клиента или его доверенному представителю.

4.3. Представление третьим лицам сведений, составляющих банковскую тайну, осуществляется только в порядке, установленном в законодательстве.

§5. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ ПЛАТЕЖЕЙ ЗА БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ

5.1. В соответствии со статьей 780 Гражданского кодекса, услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счёте, Клиент оплачивает на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

5.2. Плата за услуги считается ежедневно. Насчитанная сумма должна быть оплачена Клиентом к 25 числу каждого месяца. Клиент при осуществлении денежных операций может указать цель платежа в графе «Детали платежа». В случае неосуществления платы за услуги Клиентом, Банк имеет право в соответствии с порядком, указанным в абзаце втором статьи 780 Гражданского Кодекса Республики Узбекистан, в одностороннем порядке своим мемориальным ордером снять задолженную сумму из остатка средств на банковском счете Клиента.

5.3. При отсутствии или недостаточности средств на счёте, неоплаченная за услуги плата, размещается Банком в картотеку-2 и исполняется в установленном порядке.

§6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. В случае не выполнения или не надлежащего выполнения одной из сторон обязательств, эта сторона выплачивает другой стороне нанесённый ущерб, а также несёт ответственность в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом, другими законодательными актами и настоящим Договором.

6.2. Ответственность банка:

- а) Банк ответственен за своевременное осуществление операций по счёту Клиента;
- б) Банк ответственен за незаконное разглашение сведений Клиента, составляющих банковскую тайну;
- в) за нарушение порядка зачисления и списания денежных средств, поступивших на счёт Клиента, Банк выплачивает штраф в размере 0,1 процента минимального уставного капитала Банка;
- г) в случае нарушения Банком установленного законодательством срока осуществления платежей, он выплачивает Клиенту за каждый день задержки пени в размере 0,1 процента от суммы задержанного платежа, но не более 10 процентов от суммы задержанного платежа;
- д) за недостатки, допущенные при выдаче по просьбе Клиента выписки с его счёта, Банк выплачивает штраф в размере одной минимальной заработной плате;
- е) в случае списания средств со счёта Клиента без его поручения или без получения, в законодательно установленном порядке, его согласия (без акцепта), Банк восстанавливает эти средства и в порядке, установленном в законодательстве, покрывает упущенную выгоду Клиента;
- ё) за необоснованное разглашение сведений Клиента, составляющих банковскую тайну, Банк несёт ответственность в соответствии с законодательством;
- ж) Банк не отвечает за начисление и взыскание пени по невыполненным или не надлежащим образом выполненным договорным обязательствам Клиента перед кредиторами.

6.3. Ответственность Клиента:

- а) если Клиент после получения выписки, в которой содержатся данные об ошибочно (неправильно) поступивших на его счёт средствах, в течение 2 (двух) банковских дней не представит платёжного поручения по их возврату, он выплачивает Банку пени в размере 0,05 процента от неправильно поступившей суммы за каждый задержанный день. Однако, общая сумма начисленной пени не должна превышать 50 процентов от неправильно поступившей суммы;
- б) Клиент ответственен за законность операций, проведённых по его счёту;
- в) Клиент в порядке, установленном в законодательстве, отвечает за своевременный приход в кассу наличных денежных средств, полученных из кассы Банка, их целевое расходование и соблюдение кассовой дисциплины;
- г) Клиент считается ответственным за своевременное и надёжное оформление отчётов, представляемых в Банк;
- д) Клиент ответственен за документы, представляемые в Банк, за правильность и достоверность, содержащих в них данных.

§7. ОСВОБОЖДЕНИЕ БАНКА ОТ УСТАНОВЛЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

7. Банк освобождается от ответственности в следующих случаях:

- а) при перебоях, могущих возникнуть в межбанковской электронной платёжной системе;
- б) при задержке платежей в результате недостатков, допущенных при оформлении платёжных документов, представленных со стороны Клиента;
- в) при остановке осуществления операций через счёт Клиента, в соответствии с законодательством;
- г) при несвоевременном представлении платёжных документов, необходимых для получения наличных денег, или наличия в представленных документах неточностей и ошибок, а также, если выплата наличных денежных средств не производится по независящим от Банка обстоятельствам.
- д) при отсутствии электроэнергии и форс-мажорных ситуациях.

§8. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

8.1. Клиент самостоятельно распоряжается своими денежными средствами, находящимися на счёте. Банк не вправе устанавливать и контролировать каким образом использовать денежные средства Клиента, а также устанавливать другие ограничения на его право распоряжения денежными средствами по своему усмотрению, не предусмотренные в законодательных актах и в настоящем Договоре.

8.2. Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные в настоящем Договоре, регулируются в соответствии с требованиями законодательства.

8.3. Порядок проведения операций по счёту Клиента устанавливается обязательными для договаривающихся сторон нормативными документами Центрального банка.

§9. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

9. Ни одна из сторон не будет нести ответственность за полное или частичное неисполнение любой из своих обязанностей по настоящему Договору, если неисполнение будет являться следствием таких обстоятельств, как наводнение, пожар, землетрясение и другие стихийные бедствия, война, эпидемия, эпизоотия и подобные случаи, которые невозможно предотвратить, или вследствие отмены законодательных актов или внесённых в них изменений.

§10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И ОТМЕНЫ

10.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания и действует в течение одного года. В случае, если стороны не обратились с предложением о его расторжении до окончания срока договора, договор считается пролонгированным ещё на один год (и.т.д).

10.2. Все изменения и дополнения, вносимые в данный договор, должны быть в письменном виде согласованы между сторонами, за исключением изменений, в соответствии с подпунктом *е* пункта 3.1. настоящего договора.

10.3. Настоящий Договор, в установленном порядке, может быть расторгнут в любое время по желанию Клиента, после полного осуществления Клиентом всех платежей, связанных с оказанием услуг.

10.4. По требованию Банка настоящий Договор может быть расторгнут в случае серьёзных нарушений условий Договора второй стороной или может быть изменён в других случаях, предусмотренных в Договоре.

10.5. После расторжения Договора, остаток денежных средств Клиента, на основании его соответствующего заявления, в течении срока, не позднее 7 (семи) дней, выдаётся клиенту или, в соответствие с его указанием переводится на другой счёт. Расторжение Договора банковского счёта является основанием для закрытия счёта Клиента. Если Клиент, в течение 7 (семи) дней с даты расторжения Договора, не даёт письменного распоряжения о переводе средств на другой счёт, Банк перечисляет остаток средств со счёта Клиента на счёт 29842.

10.6. Основной счёт Клиента закрывается после закрытия других, относящихся к этому Клиенту счетов.

10.7. В случае принятия ликвидационной комиссией решения о ликвидации Клиента по причине не осуществления финансово-хозяйственной деятельности, связанной с проведением денежных операций по счёту в течение шести месяцев (для торговых и торгово-посреднических предприятий – в течение трёх месяцев), или не сформирования объявленного уставного фонда в законодательно установленный срок, Договор расторгается.

§11. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

11.1. В случае возникновения разногласий по условиям договора и их выполнению, спор решается между сторонами в соответствие с взаимным соглашением.

В случае не достижения сторонами взаимного согласия в результате переговоров, спор, в соответствие с законодательством, рассматривается в судебном порядке.

11.2 Взаимные претензии по расчётам Клиента с другими лицами, рассматриваются без участия Банка.

11.3. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу. Один экземпляр Договора хранится в Банке, другой экземпляр – у Клиента.

§12. ПОЧТОВЫЕ АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк:	Клиент:
Адрес: _____	Адрес: _____
Тел.: _____ Факс: _____	Тел.: _____ Факс: _____
Код банка: _____	Код банка: _____
Счет банка: _____	Банковский счет: _____
ИНН: _____	ИНН: _____
Управляющий: _____	Руководитель: _____
Печать	Печать

ЮРИДИЧЕСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по проекту договора банковского счета

Проект договора составлен в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. Условия договора отвечают требованиям законодательства, предъявляемым к подобным сделкам.

Положения договора регулируются статьями 771-789 Гражданского кодекса и Законом о договорно-правовой базе деятельности хозяйствующих субъектов.

Мера ответственности сторон за неисполнение или ненадлежащего исполнение своих обязательств, вытекающих из договора соответствует законодательным актам.

Главный юрисконсульт Банка _____