

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

совершения операций по купле-продаже иностранной валюты для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «ТВС Bank»

Настоящие Общие условия являются публичной офертой АКБ «ТВС Bank» (далее - «Банк») в соответствии со статьями 367 и 369 Гражданского кодекса Республики Узбекистан и направлены на заключение договора на покупку и продажу иностранной валюты.

Общие условия считаются принятыми (акцептованными) с момента обращения юридического лица или индивидуального предпринимателя (далее - «Клиент») с заявлением об открытии банковского счёта либо полного и надлежащего заполнения и направления Заявки, предусмотренного настоящими Общими условиями, и означают безоговорочное принятие Клиентом всех условий настоящих Общих условий, а также обязательство по оплате услуг в соответствии с Тарифами Банка.

Клиент подтверждает и соглашается с тем, что отношения, не урегулированные настоящими Общими условиями, регулируются в соответствии с Генеральными условиями комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «ТВС Bank» (далее – «КБО»), размещёнными на официальном сайте Банка: www.tbcbank.uz, и подтверждает, что ознакомлен с их содержанием, полностью понимает их условия и принимает их в полном объеме.

1. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

1.1. Банк продаёт Клиенту и/или покупает у Клиента иностранную валюту (далее - «Валюта/иностранная валюта»), а Клиент, соответственно, покупает и/или продаёт Валюту на условиях, предусмотренных настоящими Общими условиями.

1.2. Продажа Банком валютных средств осуществляется на основании Заявки Клиента, направленной через системы дистанционного банковского обслуживания Банка (далее - «ДБО»), а при отсутствии либо ограничении технической возможности использования ДБО на бумажном носителе (нарочно) либо иным способом, установленным Банком на покупку Валюты по форме согласно Приложению № 1 к настоящим Общим условиям.

1.3. Для проведения операций по покупке Валюты Клиент обязан обеспечить наличие в Банке денежных средств в национальной валюте в объёме, достаточном для покупки Валюты по курсу Банка на день совершения операции.

1.4. Наименование Валюты, сумма, обменный курс, а также цель использования приобретаемой Валюты указываются в Заявке.

1.5. Операции по покупке Валюты осуществляются для целевого использования Клиентом и на основании Заявок Клиента, направленных через ДБО Банка, а при отсутствии либо ограничении технической возможности использования ДБО на бумажном носителе (нарочно), либо иным способом, установленным Банком.

1.6. Заявки, представленные для покупки Валюты, рассматриваются Банком не позднее следующего банковского рабочего дня после дня приема. В случае принятия положительного решения, оформленного в установленном порядке, Заявки исполняются Банком не позднее следующего рабочего дня после принятия положительного решения.

1.7. Для продажи Валюты Клиент подаёт Заявку на продажу Валюты через системы ДБО, а при отсутствии либо ограничении технической возможности использования ДБО на бумажном носителе (нарочно), либо иным способом, установленным Банком по форме согласно Приложению № 2 к настоящим Общим условиям.

1.8. Заявки, предоставленные на продажу Валюты, рассматриваются Банком не позднее следующего банковского рабочего дня после дня приема. В случае принятия положительного решения, оформленного в установленном порядке, Заявки исполняются Банком не позднее следующего рабочего дня после принятия положительного решения.

1.9. Заявки на осуществление операций по купле-продаже Валюты принимаются Банком с 10:30 по 16:30 по ташкентскому времени в банковские рабочие дни.

В случае изменения времени приёма Заявок Банк уведомляет об этом Клиентов путём размещения соответствующей информации на своём официальном сайте и (или) направления уведомления в личный кабинет Клиента в системе ДБО.

1.10. Банк осуществляет операции по купле-продаже Валюты по курсу, установленному Банком на основании рыночного соотношения спроса и предложения, действующему на момент осуществления операции, с учетом условий настоящих Общих условий и требований законодательства Республики Узбекистан.

1.11. В случае невозможности или ограниченной возможности использования систем дистанционного банковского обслуживания, Банк вправе принимать Заявки Клиента на бумажном носителе либо по иным каналам, определяемым Банком, при соблюдении требований законодательства Республики Узбекистан.

2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

2.1. При покупке валютных средств Клиент обязуется:

2.1.1. Открыть балансовый счёт – 22613 (далее — «Балансовый счёт») в целях осуществления взаиморасчётов с Банком в национальной валюте, а также обеспечить наличие на нём денежных средств в объёме, достаточном для покупки иностранной валюты;

2.1.2. Открыть валютный счёт – 22614 (далее — «Валютный счёт»), на который зачисляется Валюта, приобретённая по итогам проведения операции по купле-продаже Валюты в соответствии с настоящими Общими условиями, до подачи Заявки;

2.1.3. Обеспечить на Балансовом счёте сумму денежных средств в национальной валюте (сум) в объёме, достаточном для покупки Валюты по курсу Банка, установленному на день совершения операции;

2.1.4. При покупке Валюты предоставить в Банк Заявку по форме согласно Приложению № 1 к настоящим Общим условиям, а также копии документов, подтверждающих основание и цель покупки иностранной валюты.

2.1.5. Принять валютные средства, приобретённые согласно поданной Заявке, и использовать сконвертированные средства в течение 7 (семи) банковских рабочих дней с момента их зачисления на Валютный счёт;

2.1.6. Настоящим Клиент предоставляет Банку действительное, безотзывное и безусловное распоряжение/право:

- на списание в безакцептном порядке (без получения каких-либо распоряжений и/или признаний и/или согласий Клиента на такое списание) с Балансового Счета эквивалент купленной иностранной валюты, указанной в Заявке по курсу Банка на день совершения операции;
- после осуществления всех взаиморасчетов на возврат средств остатка с Балансового счета на основной или вторичный счет, при отсутствии Заявок на покупку Валюты.

Аннулировать Заявку в случае наступления одного из следующих обстоятельств:

- изменения цели покупки Валюты, указанной в Заявке;
- блокирования Балансового счёта по решению уполномоченных государственных органов.

При наступлении указанных обстоятельств, а также в случае, если расчёты по Заявке не были завершены не позднее следующего банковского рабочего дня с момента подтверждения выполнения Заявки, Банк вправе самостоятельно аннулировать Заявку в безакцептном порядке. В указанных случаях соглашение по соответствующей Заявке считается расторгнутым, а Банк вправе осуществить в безакцептном порядке обратную продажу валютных средств.

2.1.7. Осуществлять оплату комиссий и вознаграждений, предусмотренных Тарифами Банка, при покупке Валюты.

2.2. При продаже Банком валютных средств Клиенту Банк обязуется:

2.2.1. Рассмотреть предоставленную Заявку Клиента не позднее 1 (одного) банковского рабочего дня с момента принятия Заявки;

2.2.2. В случае невозможности исполнения Заявки по причине её несоответствия требованиям действующего законодательства Республики Узбекистан и КБО Банка уведомить об этом Клиента дистанционно через системы ДБО Банка и/или посредством коммуникационной связи;

2.2.3. Осуществить взаиморасчёты по купле-продаже иностранной валюты не позднее следующего банковского рабочего дня после принятия положительного решения по Заявке;

2.3. При продаже валютных средств Клиент обязуется:

2.3.1. Предоставить в Банк Заявку на продажу Валюты по форме, установленной в Приложении №2 к настоящим Общим условиям;

2.3.2. Соблюдать требования валютного законодательства Республики Узбекистан.

2.3.3. Осуществлять оплату комиссий и вознаграждений, предусмотренных Тарифами Банка, при продаже иностранной валюты.

2.4. При покупке Банком валютных средств у Клиента, Банк обязуется:

2.4.1. Принимать и исполнять Заявки Клиента в соответствии с настоящими Общими условиями и КБО Банка;

2.4.2. Зачислять средства на счета Клиента в национальной валюте в день совершения операции.

3. ПРАВА СТОРОН

3.1. Клиент вправе:

3.1.1. Подавать Заявки на покупку и/или продажу Валюты в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями и действующим законодательством Республики Узбекистан;

3.1.2. Приостанавливать исполнение Заявки Банком путём направления в Банк соответствующего поручения (письма) до момента её исполнения Банком;

3.1.3. Получать от Банка информацию о ходе и результатах исполнения Заявок.

3.2. Банк вправе:

3.2.1. Отказать в приёме и (или) исполнении Заявки в следующих случаях:

- если Заявка не соответствует формам, установленным Приложениями № 1 и № 2, настоящим Общим условиям и законодательству Республики Узбекистан;
- если Клиент не выполнил требование(я), описанное(ые) в разделе 2 настоящих Общих условий;
- если цели, указанные в Заявке, не соответствуют целям, для которых приобретается иностранная валюта;
- при отсутствии на счетах Клиента достаточного остатка свободных валютных средств для исполнения Заявки на продажу иностранной валюты;
- при отсутствии на счетах Клиента денежных средств в национальной валюте в объёме, достаточном для покупки иностранной валюты по курсу Банка на день совершения операции;
- в случае непредоставления Клиентом документов, подтверждающих обоснованность и экономический смысл проведения операции по Заявке на покупку иностранной валюты;
- в случае некорректного или неполного заполнения Заявки Клиентом;
- в случае нарушения требований валютного законодательства Республики Узбекистан, а также при наличии обстоятельств, создающих риск применения к Банку международных санкций либо иных ограничительных мер, или иных обстоятельств, способных негативно повлиять на деятельность Банка;
- если, по оценке Банка, исполнение соответствующей операции может привести к нарушению валютной позиции Банка.

3.2.2. Осуществить в безакцептном порядке обратную продажу валютных средств в случае неиспользования приобретённой Валюты в течение 7 (семи) банковских рабочих дней с момента её зачисления на валютный счёт Клиента;

3.2.3. Взимать в безакцептном порядке с Клиента комиссии и иные вознаграждения за совершение операций по купле-продаже Валюты в соответствии с Тарифами Банка, размещёнными на официальном сайте Банка, а также применять соответствующие тарифные ставки и условия, действующие на дату совершения соответствующей операции.

3.2.4. Осуществлять иные действия, предусмотренные в КБО Банка.

4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВЗАИМОРАСЧЕТОВ

4.1. Банк списывает с балансового счета Клиента денежные средства в национальной валюте в сумме, эквивалентной иностранной валюте, указанной в Заявке на покупку, по курсу Банка, установленному на день осуществления операции, и зачисляет приобретённую иностранную валюту на валютный счет Клиента.

4.2. В случае если приобретённая иностранная валюта не была использована Клиентом в течение 7 (семи) банковских рабочих дней со дня её зачисления на валютный счет Клиента, Банк осуществляет обратную продажу иностранной валюты. При этом операция по Заявке считается исполненной.

Обратная продажа иностранной валюты осуществляется по курсу продажи иностранной валюты Банка, установленному на день совершения продажи.

4.3. В случае подачи Клиентом Заявки на покупку иностранной валюты, продажа которой Банком не осуществляется и (или) которая отсутствует в наличии у Банка на момент исполнения Заявки, Банк уведомляет Клиента о невозможности исполнения Заявки.

С момента направления Банком соответствующего уведомления Заявка считается аннулированной и не подлежит исполнению.

В случае намерения приобрести иную иностранную валюту Клиент вправе подать в Банк новую Заявку в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим договором и внутренними документами Банка.

Клиент подтверждает и соглашается с тем, что все валютные, курсовые и иные финансовые риски, возникающие в результате совершения операций, предусмотренных настоящим пунктом, включая риски, связанные с изменением курсов иностранных валют на внутреннем и внешнем рынках, несет Клиент, и такие изменения не являются основанием для предъявления Банку каких-либо требований.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Ответственность за достоверность, полноту и правомерность информации, указанной в Заявке, несёт Клиент.

5.2. Банк не несёт ответственности за ошибки, неточности и/или опечатки, допущенные по вине Клиента при заполнении Заявки.

5.3. Банк не несёт ответственности за дальнейшее использование либо невозможность использования Клиентом валютных средств, приобретённых у Банка, в том числе в связи с введением или применением политических, экономических, финансовых и/или иных санкционных мер в отношении контрагентов Клиента и/или банков контрагентов Клиента.

5.4. Ответственность Сторон, не предусмотренная настоящими Общими условиями, определяется и регулируется в соответствии с КБО Банка и законодательством Республики Узбекистан.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. Купля-продажа иностранной валюты может осуществляться неоднократно в течение срока действия Общих условий на основании предоставляемых Заявок со стороны Клиента.

6.2. Основания и порядок прекращения предоставления и/или использования услуг по настоящим Общим условиям определяются в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, а также внутренними нормативными документами Банка.

6.3. Форма Заявки купли-продажи иностранной валюты может изменяться Банком в одностороннем порядке в зависимости от изменений в валютном законодательстве

Республики Узбекистан. В случае изменения формы Заявки Банк уведомляет Клиента о таких изменениях через коммуникационные каналы связи.

6.4. Каждая из Сторон вправе досрочно прекратить предоставление и/или использование услуг по настоящим Общим условиям, письменно уведомив другую Сторону о своём намерении не позднее чем за 1 (один) календарный месяц до предполагаемой даты прекращения.

6.5. Стороны принимают все разумные меры для урегулирования разногласий и споров, возникающих в связи с исполнением настоящих Общих условий, путём переговоров. В случае недостижения согласия все споры подлежат разрешению в межрайонном экономическом суде по месту нахождения филиала Банка в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан.

6.6. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Общие условия. Изменения и дополнения подлежат размещению на официальном сайте Банка и/или в системе дистанционного банковского обслуживания и вступают в силу с даты их опубликования, если иное не предусмотрено Банком и действующим законодательством Республики Узбекистан.

6.7. Клиент подтверждает и соглашается с тем, что размещение изменённых Общих условий на официальных ресурсах Банка является надлежащим способом уведомления Клиента.

6.8. Ни одна из Сторон не вправе передавать или переуступать свои права и обязанности по настоящим Общим условиям третьим лицам без предварительного письменного согласия другой Стороны, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.

6.9. Во всём, что прямо не урегулировано настоящими Общими условиями, Стороны руководствуются действующим законодательством Республики Узбекистан, а также Генеральными условиями комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «TBC Bank».

6.10. Клиент подтверждает, что ознакомлен с Генеральными условиями комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «TBC Bank», размещёнными на официальном сайте Банка, принимает их в полном объёме и соглашается с тем, что указанные Генеральные условия являются неотъемлемой частью договорных отношений между Клиентом и Банком.

6.11. Настоящие Общие условия вступают в силу с момента их акцепта Клиентом путём направления в Банк соответствующей Заявки на совершение операций по купле-продаже иностранной валюты и (или) с момента открытия Банком специального счета Клиента для проведения операций по купле-продаже иностранной валюты, и действуют в течение всего срока действия договорных отношений между Сторонами.

ПРИЛОЖЕНИЕ №1
к Общим условиям совершения операций по купле-продаже иностранной валюты для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «TBC Bank»

ЗАЯВКА НА ПОКУПКУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ			
Наименование и ИНН заявителя: “ _____ ” ИНН _____			
Почтовый адрес: _____			
Юридический адрес: _____			
Контактные данные (номер телефона/факса): _____			
Ф.И.О. и должность сотрудника, уполномоченного на решение вопросов по сделке: _____			
Счет в сумах №: _____			
		(наименование банка) (код банка)	
Счет в иностранной валюте №: _____			
		(наименование банка) (код банка)	
Специальный счет в иностранной валюте №: 22614 _____			
		(наименование банка) (код банка)	
Цель использования покупаемой иностранной валюты (нужно поставить галочку <input 4"="" checked="" type="checkbox>):</td> </tr> <tr> <td colspan="/> а) для импорта оборудования;			
б) для импорта комплектующих изделий;			
в) для импорта сырья и материалов;			
г) для импорта услуг;			
д) для импорта потребительских товаров;			
е) для обслуживания иностранных кредитов;			
ж) для осуществления лизинговых платежей по лизинговым договорам;			
з) для репатриации прибыли, дивидендов и других доходов иностранного инвестора;			
и) для репатриации превышения доходов над расходами назначенных авиаперевозчиков;			
к) для выплаты командировочных расходов;			
л) другие цели (указать какие): _____			
Поручаем заключить от нашего имени и за наш счет сделку на покупку иностранной валюты на нижеследующих условиях:			
	Сумма и наименование приобретаемой валюты	Максимальный курс покупки в сумах	Общая сумма покупки в сумах по курсу
			сум
№ и дата контракта: № _____			

(данная графа заполняется при покупке иностранной валюты для целей, указанных в пунктах а)-ж))	
*Сумма (в национальной валюте – сумах) по указанному в заявке курсу в размере _____ (цифрами и прописью) сум зарезервирована на счёте №:22613 _____ (зарезервированные средства клиентов для конвертации на валютном рынке)	
В случае заключения сделки поручаем списать с нашего сумового счёта №:22613 _____ эквивалент в сумах купленной иностранной валюты по курсу покупки и сумму комиссии в пользу коммерческого банка в размере ___% от суммы совершенной сделки.	
Прилагаются следующие документы:	
1. _____	
2. _____	
3. _____	
Руководитель предприятия (организации)	_____
	м. п. (подпись)
Главный бухгалтер	_____
	(подпись)
“___” _____ 20__ г.	

Входящий номер и дата приёма заявки по журналу регистрации заявок в коммерческом банке _____

(подпись)

(ф. и. о.)

*Обязательным условием принятия банком заявки является наличие зарезервированных средств, достаточных для покупки иностранной валюты на счёте №: _____



ПРИЛОЖЕНИЕ №2
к Общим условиям совершения операций по купле-продаже иностранной валюты для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «TBC Bank»

З А Я В К А
на продажу иностранной валюты

Наименование организации: « _____ »

Юридический адрес: _____.

Ф.И.О. сотрудника, уполномоченного на решение вопросов по сделке
_____.

Расчетный счет организации _____ в _____ АКБ «TBC Bank»

Валютный счет организации _____ в _____ АКБ «TBC Bank»

Источник имеющихся средств для осуществления продажи иностранной валюты: (нужно поставить галочку):

1	Поступление от экспорта	
2	Банковские кредиты	
3	Иностранные кредитные линии	
4	Обратная продажа неиспользованной иностранной валюты	
5	Другие источники	

Поручаем заключить от нашего имени и за наш счет сделку на продажу средств в иностранной валюте на нижеследующих условиях:

Сумма и наименование продаваемой валюты	Минимальный курс продажи (в сумах)	Сумма сделки (в сумах)

В случае заключения сделки поручаем списать с нашего валютного счета _____ сумму продажи, указанную в заявке на продажу иностранной валюты.

Руководитель _____
(подпись)

Главный бухгалтер _____ (подпись)

Дата: _____