Версия 02
от 8-го сентября 2024 года

ДОГОВОР
банковского счёта для юридического лица и индивидуального предпринимателя (публичная оферта)

Открытое акционерное общество «Банк Эсхата», в дальнейшем именуемое «Банк», с одной стороны, и Юридическое лицо или Индивидуальный предприниматель, действующий в соответствии с требованиями законодательства (в дальнейшем «Клиент»), с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», а по отдельности - «Сторона», заключили настоящий Договор банковского счёта для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (публичная оферта) (в дальнейшем -Договор) согласно положениям главы 1 настоящего Договора на следующих условиях:

1. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

1.1. Настоящий договор является публичной офертой и размещается на официальном сайте Банка www.eskhata.com или на информационных стендах структурных подразделений Банка.

1.2. Акцептом договора со стороны Клиента считается предоставление в Банк в бумажной форме, с подписью и печатью, установленной формы Заявления-запроса на открытие банковского счёта и акцепт настоящего Договора банковского счета для юридического лица и индивидуального предпринимателя (публичная оферта) (Приложение №1).

1.3. Заявление-заявка (Приложение №1) с момента принятия его уполномоченным лицом Банка и проставления отметки о принятии является доказательством заключения настоящего Договора. Один экземпляр Заявления-заявки с подписью Клиента и оттиском печати, а также отметкой уполномоченного лица Банка хранится в Банке, второй экземпляр Заявления-заявки с отметкой Банка по требованию Клиента передается Клиенту.

1.4. Акцепт настоящего Договора со стороны Клиента является подтверждением того, что Клиент ознакомлен с условиями и требованиями настоящего Договора и Тарифами Банка. Клиент также подтверждает и соглашается соблюдать условия и требования Договора и Тарифов Банка.

1.5. Местом заключения договора считается место регистрации Банка или его подразделения, где открыт счёт Клиента.

2. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Заявление-запрос - заявление о открытии банковского счета и акцепте Договора банковского счета для юридического лица и индивидуального предпринимателя (публичная оферта), форма которого установлена Банком и подписана Клиентом в установленном порядке (Приложение №1).

Банковский счёт - банковский счёт Клиента в национальной валюте или иностранной валюте, открытый в Банке, на котором отражаются остаток и движение денежных средств Клиента;

Тарифы Банка (действующие тарифы) - таблица, в которой размещены цены на услуги Банка;

Структурные подразделения Банка- Операционное управление, Филиалы.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. Банк открывает для Клиента запрашиваемый(е) расчетный(е) счёт(а) (далее - Счёт) и обязуется в порядке, установленном действующим законодательством Республики Таджикистан, нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана и настоящим Договором, осуществлять банковские услуги (внесение и снятие денежных средств и другие операции) в национальной валюте - сомони и в иностранной валюте. Клиент, в свою очередь, обязуется оплачивать услуги Банка по утверждённым Тарифам за проведение операций по Счёту на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

3.2. Клиент, акцептуя настоящий Договор, заявляет, что ознакомлен с утверждёнными Тарифами Банка, действующими на дату акцепта Договора, и согласен с ними.
3.3. Банк списывает сумму платы за услуги по проведению операций по Счёту посредством мемориального ордера, безакцептно и без предварительного уведомления Клиента, со Счёта.
3.4. На денежные средства, находящиеся на Счёте, проценты не начисляются.
3.5. Операции с денежными средствами, превышающими остаток на Счёте Клиента, осуществляются на основании отдельного договора.

4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЁТА

4.1. Счёт открывается на основании настоящего договора по письменному заявлению Клиента при наличии всех необходимых документов, в соответствии с законодательством Республики Таджикистан, нормативными актами Национального банка и установленным в Банке порядком. Настоящий договор регулирует также открытие любых дополнительных счётов, по которым достаточно лишь письменного заявления Клиента.
4.2. Расчётные и платёжные документы, чеки на получение наличных в течение операционного дня Банка (в рабочие часы, установленные НБТ), принимаются от Клиента или его уполномоченного представителя при соблюдении требований Гражданского кодекса РТ и нормативных актов НБТ по форме и содержанию документа.
4.3. Банк принимает расчётные и кассовые документы Клиента при выполнении следующих условий:

- форма документа соответствует установленной НБТ;
- документ правильно оформлен в соответствии с требованиями законодательства и НБТ;
- на счёте имеется достаточный остаток средств для исполнения.

4.4. Расчётные и кассовые документы предоставляются Клиентом в Банк в установленное время операционного дня, определённое Национальным банком Таджикистана для обслуживания расчётных и кассовых операций Клиентов. Документы, поступившие после установленного времени операционного дня, считаются поступившими в следующий рабочий день.
4.5. Выдача денежных средств со Счёта осуществляется только по поручению Клиента, в срок не позднее одного дня после дня поступления в Банк соответствующих платёжных документов. Без поручения Клиента выдача денежных средств со Счёта Банком осуществляется в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Таджикистан и настоящим Договором.
4.6. Списание денежных средств со Счёта осуществляется в порядке очередности поступления расчётных документов. В случае недостаточности средств на Счёте для удовлетворения всех заявленных требований, выдача денежных средств производится на основаниях, предусмотренных действующим законодательством Республики Таджикистан.
4.7. Банк не осуществляет контроль над направлениями использования средств Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Таджикистан.
4.8. Банк не ограничивает права Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счёте, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства или приостановления операций по Счёту в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Таджикистан.
4.9. Тарифы изменяются Банком в одностороннем порядке путём размещения их на сайте Банка www.eskhata.com не позднее чем за 10 (Десять) дней до вступления их в силу. В случае несогласия Клиента с новыми Тарифами, он имеет право расторгнуть настоящий Договор в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Таджикистан и настоящим Договором.
4.10. Без поручения и согласия Клиента со Счёта (в случае отсутствия средств на данном Счёте - с других счетов) списываются следующие суммы**:**

4.10.1. Суммы за услуги Банка согласно тарифам;
4.10.2. Суммы задолженности Клиента перед Банком, возникшие по настоящему Договору либо по кредитным договорам, договорам поручительства и другим видам договоров;
4.10.3. Суммы, ошибочно (по ошибке) зачисленные Банком на счёт Клиента.
Ошибочными считаются зачисления, если:

- если реквизиты Клиента отличаются от реквизитов, указанных в подтверждающем документе, представленном в Банк в электронном или печатном виде;
- если сумма, зачисленная на счёт Клиента, отличается от суммы, указанной в подтверждающем документе, представленном в Банк в печатном виде;
- если сумма была зачислена Банком повторно по одному и тому же документу.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Принимать денежные средства Клиента на счёт в порядке, установленном законодательством, нормативными актами НБТ и внутренними документами Банка.

5.1.2. Обеспечить сохранность средств на Счёте. Отказать в проведении операций при выявлении поддельных расчётных или кассовых документов.

5.1.3. Информация о Счёте и операциях по нему, которая составляет банковскую тайну, а также иная информация, ставшая известной Банку в результате исполнения настоящего Договора, подлежит сохранению в тайне. Справки об операциях по Счёту предоставляются Клиенту, его законному представителю, а также соответствующим органам в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Республики Таджикистан.

5.1.4. Своевременно и корректно проводить расчётно-кассовые операции по распоряжению Клиента.

5.1.5. На основании запроса Клиента, в соответствии с остатком средств на Счёте, наличные денежные средства (в полном объёме или частично) возвращаются в срок 1 (Один) день, если денежные средства, находящиеся на Счёте, не переданы в залог в качестве обеспечения.

5.1.6. По запросу Клиента предоставить выписку со счёта и её приложения.

5.1.7. Ознакомить Клиента с Тарифами Банка.

5.1.8. Осуществлять платежи по поручению Клиента в календарной последовательности поступления документов.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. Отказать в принятии расчётных и кассовых документов Клиента, оформленных с нарушением требований действующего законодательства Республики Таджикистан и Национального банка Таджикистана (включая банковские правила и порядок оформления расчётных документов).

5.2.2. В случае наличия фактов, свидетельствующих о несоблюдении законности операции, порядка и способа оформления документов и сроков их предоставления в Банк, отказать (или приостановить) проведение операций по Счёту на основании действующего законодательства Республики Таджикистан и нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана.

5.2.3. В случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Таджикистан, настоящим Договором, а также при возникновении обязательств Клиента перед Банком, списывать денежные средства со Счёта безакцептно.

5.2.4. Требовать от Клиента предоставления информации и документов в случаях и порядке, установленных действующим законодательством Республики Таджикистан и нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

5.2.5. В случае предоставления Клиентом недостоверных документов, а также при наличии информации об участии Клиента в террористической деятельности, в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», отказать в заключении договора банковского счёта и проведении операций по Счёту.

5.2.6. Приостановить выполнение ошибочных операций и аннулировать ошибочные поручения в тот же операционный день. О факте аннулирования операции уведомить Клиента по телефону, электронной почте либо через систему дистанционного банковского обслуживания или другие интернет-программы в день аннулирования операции.

5.2.7. В случае, если Клиент поручает Банку перевод денежных средств за пределы Республики Таджикистан в иностранной валюте, Банк вправе предупредить Клиента о рисках, связанных с международными санкциями. Банк также вправе отказать в переводе, который, по мнению Банка,

подпадает под действие международных экономических санкций. В случае ареста, конфискации или блокировки денежных средств на основаниях, предусмотренных международным законодательством, законодательством страны банка-получателя или транзитного банка, участвующего в переводе, ответственность возлагается на Клиента.

5.2.8. Банк имеет право расторгнуть настоящий Договор в следующих случаях:

а) если Клиент уклоняется от обновления идентификационных данных;

б) если Клиент предоставил Банку неполную или ложную информацию о себе и своей деятельности, что оказывает негативное влияние на репутацию Банка;

в) если Клиент уклоняется от предоставления документов, подтверждающих операции и сделки, в случае если обязанность предоставления документов установлена законодательством Республики Таджикистан;

г) если Банком выявлено несоответствие операций/сделок Клиента законодательству Республики Таджикистан и нормативным правовым актам Национального банка Таджикистана;

д) если Банк выявил операции/сделки, совершённые Клиентом с целью мошенничества, уклонения от процедур обязательной проверки Клиента или другие нарушения политики и внутренних процедур Банка

5.2.9. До полного завершения соответствующей проверки Банк вправе без предварительного уведомления прекратить деловые отношения, не выполнять отдельные операции или все операции, предусмотренные настоящим Договором, а также в случае уклонения Клиента от прохождения проверки, установленной законодательством Республики Таджикистан и внутренними нормативными документами Банка, прекратить деловые отношения.

5.2.10. Банк имеет право прекратить отношения с Клиентом в случае выявления коррупционных действий со стороны Клиента, от его имени или в его интересах.

5.3. Клиент обязуется:

5.3.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счёте, в соответствии с действующим законодательством Республики Таджикистан, нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана и настоящим Договором.

5.3.2. Предоставлять информацию и документы, оформленные надлежащим образом, в полном объёме и в сроки, установленные Банком, которые запрашиваются Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Таджикистан и нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана.

5.3.3. Незамедлительно уведомлять Банк об изменении адреса, номеров телефонов и других данных, предоставленных при открытии Счёта. В частности:

- в случае переименования Клиента, он обязан в течение 10 (Десяти) календарных дней предоставить Банку документы о переименовании;
- в случае утраты или износа печати, Клиент обязан заменить её в срок до 30 (Тридцати) календарных дней. На период изготовления новой печати платёжные документы Клиента принимаются без печати. В этом случае на карточке с образцами подписей и оттиска печати ставится визирование руководителя (лица, заключившего договор с Клиентом) или главного бухгалтера/старшего бухгалтера структурного подразделения Банка, заключившего договор от имени Банка. В случае непредоставления новой печати в установленный срок Банк вправе отказать в принятии платёжных документов к исполнению.

5.3.4. В течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения выписки по Счёту Клиент обязан уведомить Банк о денежных средствах, ошибочно (неверно) зачисленных на Счёт.

5.3.5. Ознакомиться с рабочим порядком Банка, Тарифами Банка, порядком предоставления в Банк расчётных и кассовых документов, а также с иной информацией, размещённой в здании Банка для обслуживания Клиентов и на официальном сайте Банка www.eskhata.com.

5.3.6. Клиент обязан в срок до 30 календарных дней, а также по требованию Банка, предоставить Банку информацию в случае изменения данных о статусе (положении), бенефициарном владельце и имуществе

(средствах), находящихся под их контролем, согласно настоящему Договору, если такое изменение произошло, а также предоставить иную информацию о себе.

5.4. Клиент имеет право:

5.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счёте, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Таджикистан и настоящим Договором.

5.4.2. Давать Банку поручения на проведение операций по Счёту, предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором.

5.4.3. Получать от Банка справки и выписки по Счёту, а также требовать информацию о выполнении своих поручений.

5.4.4. По своему усмотрению осуществлять конвертацию денежных средств, находящихся на Счёте. Конвертация денежных средств осуществляется на основании заявления (запроса) Клиента, в котором предусмотрены все условия конвертации.

5.4.5. В случае несогласия с изменениями Договора и новыми Тарифами расторгнуть настоящий Договор в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Таджикистан и настоящим Договором.

6. ГАРАНТИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЁТЕ

6.1. Банк гарантирует возврат денежных средств со Счёта всеми своими активами.

6.2. Гарантия денежных средств на Счёте осуществляется в порядке, объёме и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Республики Таджикистан.

6.3. В случае банкротства Банка возврат денежных средств (вкладов) индивидуальных предпринимателей, субъектов малого бизнеса и некоммерческих организаций осуществляется Фондом страхования вкладов и сбережений Таджикистана в объёме и порядке, установленном Законом Республики Таджикистан «О страховании депозитов и сбережений».

6.4. Денежные средства (вклады) индивидуальных предпринимателей, субъектов малого бизнеса и некоммерческих организаций подлежат страхованию в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О страховании депозитов и сбережений». Полная информация о страховании вкладов и сбережений приведена в Приложении №2.

7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

7.1. Информация, ставшая известной в процессе заключения или исполнения настоящего Договора, считается конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам без письменного согласия другой стороны, а также не может использоваться вне рамок предмета настоящего договора.

7.2. Банк гарантирует сохранение конфиденциальности банковской тайны и информации о Клиенте в соответствии с действующим законодательством Республики Таджикистан и не разглашает её третьим лицам (за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан).

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий настоящего договора в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

8.2. Клиент несёт ответственность за достоверность информации и документов, предоставленных Банку, в соответствии с действующим законодательством Республики Таджикистан.

8.3. Клиент несёт ответственность за ущерб, причинённый Банку в результате несоблюдения требований настоящего Договора, в полном объёме причинённого ущерба, за предоставленную Банку неполную или недостоверную информацию, а также за просрочку погашения задолженности (технический овердрафт) перед Банком в размере непогашенной суммы.

8.4. В случае несвоевременного или неправильного зачисления либо списания денежных средств по Счёту Банк выплачивает Клиенту за каждый день просрочки штраф в размере, соответствующем ставке рефинансирования Национального банка Таджикистана, исходя из суммы просроченного платежа.

8.5. В следующих случаях Банк освобождается от ответственности:

- за последствия исполнения расчётных и кассовых документов, в которых подпись Клиента или его уполномоченного представителя оказалась поддельной, и Банк не имел возможности документально или визуально установить факт подделки подписи Клиента или его уполномоченного представителя;
- за нарушение сроков проведения операций по Счёту, вызванное по вине Национального банка Таджикистана, других банков, привлечённых для исполнения поручения Клиента, а также в иных случаях, не зависящих от Банка;
- за неправильное зачисление/незачисление или неправильное списание/не списание денежных средств по Счёту, возникшее вследствие неверного (ошибочного) указания цифровых и текстовых реквизитов платежа Клиентом или его представителем, а также при наличии разночтений в этих реквизитах;
- за возможные негативные последствия, возникшие в результате непредоставления Клиентом информации, указанной в пункте 5.3.3 настоящего Договора.

8.6. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение своих обязательств, возникшее вследствие наступления непредвиденных обстоятельств (форс-мажор), за исключением обязательств по обеспечению сохранности денежных средств и конфиденциальности информации, в том числе:

- военные действия, стихийные бедствия, временная неисправность компьютерных систем, средств связи, прекращение подачи электроэнергии, аварии, пожары, массовые беспорядки и другие подобные обстоятельства;
- действия государственных органов, принятие решений органами государственной власти и управления, Национальным банком Таджикистана, препятствующие исполнению договорных обязательств Сторон.

8.7. Сторона, понёсшая убытки (ущерб) вследствие неисполнения или приостановления исполнения обязательств в связи с наступлением непредвиденных обстоятельств, имеет право требовать от другой стороны (объекта форс-мажора) предоставления подтверждающих документов о размере и объёме наступивших обстоятельств и их влиянии на её деятельность.

8.8. Банк не несёт ответственности за невыполнение поручений Клиента, которые по причинам, не зависящим от Банка и его воли, не были доставлены третьему лицу.

8.9. В случае отмены операции ответственность за уведомление партнёров, контрагентов Клиента возлагается на самого Клиента.

9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

9.1. В случае несвоевременного исполнения обязанностей сотрудниками Банка, грубого обращения или иных действий, повлекших снижение качества обслуживания или нарушение прав Клиента, он вправе обратиться в Банк по телефону **808** или по электронной почте **shikoyat@eskhata.tj**.

9.2. Все спорные вопросы и разногласия, возникающие в процессе исполнения настоящего договора, решаются путём переговоров между сторонами.

9.3. Если споры не разрешаются путём переговоров, стороны вправе обратиться в суд в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

10.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента акцепта со стороны Клиента и отметки Банка о его принятии в Заявлении-заявке (Приложение №1 или Приложение №3).

10.2. Срок действия настоящего Договора является бессрочным.

10.3. Настоящий Договор может быть расторгнут в любое время по письменному заявлению Клиента. При этом Клиент обязуется урегулировать все вопросы расчётов с Банком.

10.4. Расторжение договора является основанием для закрытия Счёта(ов).

10.5. В случае неисполнения условий Договора одной из сторон, другая сторона имеет право расторгнуть настоящий Договор. Сторона, расторгающая Договор в одностороннем порядке, обязана уведомить другую сторону не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней и возместить расходы, связанные с ранее возникшими обязательствами.

10.6. Действие договора приостанавливается на время действия форс-мажорных обстоятельств и возобновляется после их устранения.
10.7. Счёт закрывается и договор считается расторгнутым в следующих случаях:
а) по заявлению Клиента;
б) при непредставлении Клиентом необходимых документов в соответствии с актами Национального банка Таджикистана или при выявлении его участия в террористической деятельности (согласно Закону РТ «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»);
в) по инициативе Банка в случаях, предусмотренных п.п. 5.2.8 настоящего договора, с уведомлением в соответствии с п. 10.5;
г) по инициативе Банка, если в течение 12 месяцев по счёту не осуществлялись операции (с предварительным уведомлением);
д) в иных случаях, предусмотренных законодательством и нормативными актами Национального банка Таджикистана.
10.8. Уведомление Клиента осуществляется путём направления письма на указанный в договоре адрес, либо по электронной почте, через дистанционную банковскую систему, либо СМС-сообщением (через любой из этих каналов).

11. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

11.1. Стороны обязуются безоговорочно соблюдать требования законодательства Республики Таджикистан в области борьбы с коррупцией. Стороны осведомлены и подтверждают, что за совершение коррупционных действий предусмотрена уголовная, административная, гражданская и дисциплинарная ответственность.
11.2. Каждая из сторон настоящего Договора гарантирует и подтверждает, что ни сама сторона, ни её руководство, сотрудники или иные уполномоченные лица не предлагали, не требовали и не обещали денежных средств, ценных бумаг, каких-либо льгот или других материальных ценностей с целью заключения и исполнения настоящего Договора. Стороны обязуются принимать все необходимые меры для недопущения коррупционных действий как в период действия Договора, так и после него.
11.3. В случае нарушения указанных выше требований одной из сторон, другая сторона имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор.

12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

12.1. В случае прекращения деятельности Клиента, смерти Клиента либо изменения его правового статуса, право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счёте, а также исполнение всех обязательств по настоящему Договору, в порядке, предусмотренном действующим законодательством, переходит к правопреемнику(ам) Клиента..
12.2. Изменения и дополнения к настоящему Договору вносятся Банком в одностороннем порядке. Информация о таких изменениях (включая дату их вступления в силу) доводится до сведения Клиента не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до момента их вступления в силу. Информирование осуществляется посредством информационных стендов Банка, СМС-уведомлений, телефонных звонков, системы дистанционного банковского обслуживания, направления проекта договора по электронной почте Клиенту либо размещения новой редакции договора на официальном сайте Банка www.eskhata.com (с использованием одного из указанных способов).
12.3. Вопросы, не урегулированные настоящим договором, регулируются в соответствии с действующим законодательством Республики Таджикистан и нормативными актами Национального банка Таджикистана.
12.4. Акцептуя настоящий Договор, Клиент подтверждает, что ознакомлен с тарифами Банка, действующими на дату заключения настоящего Договора, и согласен с ними. Также Клиент выражает своё согласие по следующим вопросам:

- направление уведомлений и сообщений по месту жительства Клиента посредством почтовой связи или курьером, независимо от личного присутствия Клиента, а также их получение третьими лицами (родственниками Клиента);
- направление Банком «SMS-информации» (в том числе информации рекламного характера).

12.5. Клиент может обратиться в обслуживающее подразделение Банка по телефону **+992 44 6000600** или по короткому номеру **808**.

12.6. Настоящий договор по требованию Клиента предоставляется ему в бумажной форме.

13. РЕКВИЗИТЫ И АДРЕСА СТОРОН

13.1. «Банк»

Открытое акционерное общество «Банк Эсхата» (Головной офис)
Лицензия Национального банка Таджикистана на осуществление банковских операций от 20 мая 2010 года.
Срок действия — бессрочный.
Адрес: 735700, Республика Таджикистан, г. Худжанд, ул. Гагарина, 135
Служба информации (Call-центр): 808 **Корреспондентский счёт**: 20402972457071
ЕИН: 5110001371
ИНН: 510004229
БИК: 350501707
SWIFT: EJSATJ22

13.2. «Клиент» Реквизиты Клиента указываются в заявлении-запросе.

Приложение №1 к Договору банковского счёта для юридического лица и индивидуального предпринимателя (публичная оферта)

_____

(наименование и местонахождение кредитной финансовой организации)

От _____

(полное наименование юридического лица, фамилия и имя индивидуального предпринимателя)

ЗАЯВЛЕНИЕ-ЗАЯВКА

Прошу Вас открыть нам _____ в соответствии с установленным порядком.

(Банковский счёт)

Сведения и реквизиты Клиента		
1.Адрес:		
2. ИНН:	**3. ЕИН:**	**4. Тел:**
5. Email:		
6. Наименование Клиента на международном языке:		

Путём подачи настоящего Заявления-заявки я принимаю (акцептую) Договор банковского счёта для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (публичная оферта) со всеми его приложениями и подтверждаю, что ознакомлен с настоящим Договором (публичной офертой) и его приложениями, с условиями обслуживания счёта и тарифами Банка, согласен с ними, понимаю их и обязуюсь соблюдать установленные условия и требования при заключении Договора и в течение срока его действия.

Я, нижеподписавшийся, подтверждаю, что все вышеуказанные сведения являются полными и достоверными, а также не возражаю против проведения проверки и обработки информации, предоставленной мной.

Подтверждаю, что все документы, необходимые для открытия счетов, действительны на дату их предоставления, включая: выписку из Единого государственного реестра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, устав, копии решений, документы, удостоверяющие личность руководителей предприятия и другие документы.

Я уведомлён и согласен с тем, что с Договором банковского счёта для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (публичная оферта) и его приложениями (включая изменения и дополнения к настоящему Договору или его новую редакцию), а также с Тарифами Банка я могу ознакомиться в следующих местах:

- на официальном сайте Банка www.eskhata.com;
- в структурных подразделениях Банка;
- посредством специальных интернет- и SMS-систем.

Заявитель: _____ _____ _____

(ФИО) (должность) (подпись)

Место печати «_____» _____ 20____г.

Регистрационный номер Клиента в Банке: №_____

ОТМЕТКИ КРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Документы, необходимые для открытия счета и проведения по нему операций проверил.

_____ _____ _____

(Обязанности сотрудника ОО) (ФИО) (подпись)

«_____» _____20____г.

Открытие счета разрешаю _____

(название банковского счета)

Руководитель кредитной финансовой организации/

Уполномоченное лицо _____ _____

(вазифа) (ФИО) (подпись)

Место печати «_____» _____20____г.

Счет открыт:

Номер балансового счета	Номер лицевого счета

Приложение №2
к Договору банковского счёта для юридического лица
и индивидуального предпринимателя (публичная оферта)

ОАО «БАНК ЭСХАТА» — УЧАСТНИК СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ И СБЕРЕЖЕНИЙ	ФОНД СТРАХОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ И СБЕРЕЖЕНИЙ ТАДЖИКИСТАНА
Эсхата	

ИНФОРМАЦИОННЫЙ ЛИСТ ДЛЯ ВКЛАДЧИКА О СИСТЕМЕ СТРАХОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ И СБЕРЕЖЕНИЙ

Уважаемый Клиент, На основании Закона Республики Таджикистан «О страховании депозитов и сбережений», настоящим информационным листом мы уведомляем вас о системе страхования вкладов.	**Информация о финансовой организации:** ОАО «Банк Эсхата», 735700, г. Худжанд, ул. Гагарина 135 ИНН 510004229, ЕИН 5110001371 Телефон: +992 44 600-0-600, короткий номер: 808
	Ф.И.О. вкладчика: Ф.И.О. и прочие персональные данные указаны в заявлении-запросе (Приложение №1)
	Подразделение банка и дата: Наименование подразделения Банка указано в заявлении-запросе (Приложение №1и/или Приложение №3)

Основная информация о страховании ваших депозитов и сбережений

Ваши депозиты и сбережения в ОАО «Банк Эсхата» застрахованы Фондом страхования депозитов и сбережений Таджикистана.

Следующие депозиты и сбережения в кредитной организации застрахованы:	✓ Вклады, размещённые вкладчиками на банковских счетах в национальной или иностранной валюте, подтверждённые договорами банковского вклада и (или) сберегательными банковскими счетами, карточными банковскими счетами либо сберегательными книжками.
Суммы депозитов и сбередений следующих категорий лиц подлежат страхованию:	✓ **Физические лица**, включая индивидуальных предпринимателей ✓ **Юридические лица** — субъекты малого предпринимательства и некоммерческие организации
Выплата страховой компенсации вкладчикам:	✓ В случае наступления страхового случая Фонд страхования вкладов гарантирует вкладчикам выплату компенсации по застрахованным депозитам ✓ Размер компенсации составляет **до 35 000 сомони** по каждому вкладчику
В какой валюте выплачивается страховая компенсация:	✓ Вклады, размещённые в национальной валюте, компенсируются в сомони ✓ Вклады, размещённые в иностранной валюте, компенсируются в сомони по официальному курсу Национального банка Таджикистана, установленному на день наступления страхового случая
Если вкладчик имеет несколько депозитных и сберегательных счетов в одной и той же кредитной организации:	✓ В таком случае все счета суммируются, и компенсация выплачивается на основе общей суммы, размещённой на депозитных и сберегательных счетах, **но не более 35 000 сомони** в совокупности.
Срок начала выплаты компенсации при наступлении страхового случая:	✓ Фонд начинает выплату страховой компенсации вкладчикам **не позднее чем через 14 дней** после наступления страхового случая.
Контактный адрес Фонда:	Фонд страхования вкладов Таджикистана Республика Таджикистан, г. Душанбе, 734061 ул. Маяковского 77/2 Телефон: +992 (44) 600-66-00, 600-32-45 Электронная почта: info@dif.tj Сайт: www.dif.tj

Подробная информация доступна на официальном сайте Фонда:	www.dif.tj
Подтверждение получения информационного листа вкладчиком:	**Подтверждаю:** Клиент, поставив подпись в заявлении-запросе (Приложение №1 и/или Приложение №3), подтверждает ознакомление и получение настоящего приложения.

Дополнительная информация

(1) Система страхования депозитов и сбережений

- Ваша кредитная организация — ОАО «Банк Эсхата» — является участником системы страхования депозитов и сбережений и членом Фонда страхования депозитов и сбережений Таджикистана (далее — Фонд).
- Система страхования депозитов и сбережений — это государственная защита прав и законных интересов вкладчиков, осуществляемая Фондом путём выплаты страховой компенсации при наступлении страхового случая в кредитной организации.
- Ваши депозиты и сбережения автоматически застрахованы Фондом **бесплатно**, без уплаты каких-либо дополнительных взносов, и подлежат компенсации в случае наступления страхового случая.
- **Страховой случай** — это принудительная ликвидация кредитной организации по решению суда с основанием или без основания банкротства, влекущая возникновение обязательств Фонда по выплате компенсации вкладчикам ликвидируемой кредитной организации.

(2) Страховая компенсация депозитов и сбережений

- Проценты по депозитам и сбережений не подлежат компенсации. Если договором по депозитному счёту предусмотрена капитализация процентов, тогда компенсация выплачивается исходя из остатка на счёте на момент страхового случая.
- Если на дату наступления страхового случая сумма депозита вкладчика превышает лимит компенсации (35 000 сомони), то после получения компенсации остаток суммы возвращается в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан, через назначенного ликвидатора кредитной организации.
- Если страховой случай наступает в нескольких кредитных организациях, где у вкладчика имеются счета, то размер компенсации по каждой организации рассчитывается отдельно.

(3) Выплата страховой компенсации

- Фонд — это уполномоченная организация, осуществляющая выплаты компенсации по застрахованным депозитам и сбережений в кредитных организациях — участниках Фонда.
- Выплата страхового возмещения начинается не позднее чем через **14 дней** после наступления страхового случая. Выплата страхового возмещения осуществляется через банк-агент на основании заявления вкладчика как в наличной, так и в безналичной форме путем перечисления средств на указанный вкладчиком счет в кредитной организации.

Уважаемый вкладчик! Для получения подробной информации посетите официальный сайт Фонда: www.dif.tj

ФОНД СТРАХОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ И СБЕРЕЖЕНИЙ ТАДЖИКИСТАНА – ГАРАНТИЯ ВОЗВРАТА ВАШИХ ДЕПОЗИТОВ И СБЕРЕЖЕНИЙ!