Версия 01
От 23 мая 2024 года

ДОГОВОР
О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ УСЛУГ В РАМКАХ ПРОЕКТА «ПОДОТЧЕТАЯ КАРТА» В ОАО «БАНК ЭСХАТА» (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 именуемый «Клиент», с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», а по отдельности — «Сторона», заключили настоящий Договор о предоставлении услуг в рамках проекта подотчетной карты в ОАО «Банк Эсхата» (в дальнейшем — Договор) на условиях, предусмотренных Главой 1 настоящего Договора:

1. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

1.1. Настоящий договор является публичной офертой и размещается на официальном сайте Банка www.eskhata.com, в системе дистанционного банковского обслуживания «Эсхата Бизнес» (далее — система дистанционного банковского обслуживания), либо в печатной форме в структурных подразделениях Банка. Акцептом настоящего договора со стороны Клиента является подача в Банк подписанного и заверенного печатью заявления-запроса установленной формы, либо представление его в электронной форме через систему дистанционного банковского обслуживания (Приложение №1).

Акцепт считается полным и безоговорочным при выполнении следующих условий в совокупности:

- Заявление-запрос, подписанное Клиентом и заверенное печатью, подано в Банк в бумажной форме либо через систему дистанционного банковского обслуживания;
- В Банк представлены все необходимые документы, предусмотренные законодательством, нормативными актами НБТ и внутренними документами Банка, для заключения настоящего Договора.

Иной порядок акцепта оферты, кроме указанного в настоящем Договоре, не допускается.

С момента приема заявления сотрудником Банка и отметки о приеме считается, что Договор заключен. В случае подачи заявления-запроса через систему дистанционного банковского обслуживания, оно принимается через автоматизированную банковскую систему. Один экземпляр заявления-запроса с подписью Клиента и отметкой Банка хранится в Банке, а второй экземпляр может быть передан Клиенту по запросу в бумажной или электронной форме.

1.2. Акцепт настоящего Договора со стороны Клиента подтверждает ознакомление и согласие с его условиями и тарифами Банка. Клиент подтверждает, что будет соблюдать положения Договора и тарифы.

1.3. Местом заключения договора считается место регистрации Банка или его структурного подразделения, обслуживающего Клиента.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. В соответствии с настоящим Договором Банк предоставляет Клиенту услуги по обеспечению безналичных расчетов с использованием платежных банковских карт Банка — далее «Карты» — при оплате товаров, услуг, налогов, пошлин, штрафов и иных платежей, а также выдаче карт сотрудникам Клиента и проведению расчетных операций по карточным счетам. Клиент обязуется оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими тарифами.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. Предоставить Банку следующие документы:

- список сотрудников (копии паспортов и ИНН), которым выдаются карты (Приложение №2 к настоящему договору), заверенный подписью и печатью уполномоченных лиц Клиента — в бумажной или электронной форме через дистанционную банковскую систему;
- копию приказа о приёме сотрудника на работу;
- доверенность на представителя Клиента, который подаёт документы в Банк;
- иные документы, установленные внутренними актами Банка и нормативными актами НБТ.

Документы, представленные через онлайн-систему, приравниваются к бумажным оригиналам с подписью и печатью.

3.1.2. Ознакомить сотрудников, которым будут выданы карты, с Тарифами и Правилами использования карты в ОАО «Банк Эсхата».

3.1.3. Обеспечить личную явку сотрудников в Банк для заключения *договора на карточный счёт* и подписания заявки, форма которой утверждена Банком.

3.1.4. Переводить средства на карты для оплаты товаров, услуг, налогов, сборов, штрафов и прочих платежей с учётом комиссии Банка, на основании платёжного поручения.

3.1.5. Совершать переводы в пределах установленного операционного дня Банка (с 8:00 до 16:00). Переводы, осуществлённые после окончания операционного дня, считаются совершёнными на следующий рабочий день.

3.1.6. Представить в Банк в день операции платёжное поручение в бумажном виде или через онлайн-систему. В назначении платежа должно быть указано: *«Оплата подотчётных средств»*.

3.1.7. Самостоятельно проверять корректность реквизитов сотрудников, владельцев карт (в том числе номера карт и счётов) и нести за это ответственность.

3.1.8. В случае прекращения трудовых отношений с сотрудником — в течение 5 рабочих дней направить в Банк письменное уведомление с ФИО, паспортными данными, номером счёта и датой расторжения договора с сотрудником.

3.1.9. Незамедлительно письменно уведомлять Банк обо всех изменениях в личных данных сотрудников, которые ранее были переданы (паспортные данные, ФИО, номер телефона, адрес регистрации и проживания).

3.2. Клиент имеет право:

3.2.1. Самостоятельно определять сотрудников, которые имеют право на получение карты.

3.2.2. В случае утери карты — обратиться в Банк с заявлением о выдаче новой карты сотруднику.

3.2.3. В случае несогласия с изменениями условий Договора, Тарифов или Правил — расторгнуть Договор досрочно, уведомив об этом Банк за **10 (десять) дней.**

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Открыть банковские счета для сотрудников Клиента и выдать им карты не позднее 10 (десяти) рабочих дней после дня выполнения действий, указанных в пунктах 3.1.1 и 3.1.3 настоящего Договора.

4.1.2. Обеспечить обслуживание сотрудников Клиента в соответствии с законодательством Республики Таджикистан, нормативными актами НБТ, настоящим Договором и договором о карточном счёте.

4.1.3. Перевести средства на подотчётные карточные счета сотрудников Клиента в день поступления средств согласно пункту 3.1.5, при условии представления Платёжного поручения в письменной или электронной форме, как предусмотрено в пункте 3.1.6, и зачисления средств на счёт, указанный Банком.

4.1.4. Уведомить Клиента в течение рабочего дня о выявленных несоответствиях или ошибках в предоставленных им документах.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Отказать Клиенту в выдаче (переоформлении) карты, если предоставленные документы не соответствуют требованиям Банка.

4.2.2. Вносить односторонние изменения в настоящий Договор, его приложения или Тарифы Банка, уведомив об этом Клиента не позднее чем за 10 календарных дней до их вступления в силу — через информационные стенды, сайт www.eskhata.com или систему дистанционного обслуживания.

4.2.3. Не осуществлять переводы на карточные счета сотрудников Клиента в следующих случаях:

- если пополнение происходит третьими лицами;
- при отсутствии оплаты комиссионного вознаграждения;
- при расхождениях в сумме платёжного поручения;
- при непоступлении необходимых документов согласно пунктам 3.1.5 и 3.1.6;
- если указанный номер счёта не соответствует действующему или принадлежит другому лицу. В таких случаях Банк вправе вернуть средства Клиенту в сроки, предусмотренные законодательством Республики Таджикистан.

4.2.4. Отказать в исполнении поручения или расторгнуть договор в случае нарушений законодательства о противодействии легализации преступных доходов, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения.

4.2.5. При отсутствии поступлений на карточный счёт сотрудников Клиента в течение 6 месяцев — перевести карты из статуса «подотчётных» в режим общего обслуживания, действующий согласно стандартным Тарифам Банка.

5. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

5.1. Информация, переданная Банком и Клиентом друг другу в рамках настоящего Договора, считается конфиденциальной.

5.2. Стороны принимают все необходимые меры, чтобы не допустить раскрытия информации, полученной в рамках договора. Передача информации третьим лицам допускается только на основании норм законодательства Республики Таджикистан.

5.3. Для переписки используются электронные адреса Сторон, указанные в заявлении-запросе.

6. ОПЛАТА ЗА УСЛУГИ БАНКА

6.1. Клиент оплачивает услуги, предоставленные Банком, в соответствии с действующими Тарифами Банка.

6.2. Оплата осуществляется следующим образом:

6.2.1. В национальной валюте — сомони;

6.2.2. На основании платёжного поручения по установленным реквизитам при пополнении подотчётного карточного счёта. Сумма комиссии списывается безакцептно при исполнении поручения Клиента.

6.3. В других случаях (если Клиент не оплачивает комиссию посредством платёжного поручения), Банк имеет право безакцептно списать сумму комиссии с других счетов Клиента.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение условий настоящего Договора стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

7.2. Банк не несёт ответственности за неправильное и/или несвоевременное зачисление средств на карточные счета сотрудников Клиента, если это произошло по ошибке Клиента в платёжном поручении.

7.3. Клиент, как плательщик, самостоятельно урегулирует со своими сотрудниками все споры, возникшие в связи с некорректными распоряжениями о переводе средств на карточные счета.

7.4. Клиент обязан предоставить в Банк все документы, указанные в пункте 3.1.1 настоящего Договора, а также платёжные поручения, содержащие проверенные и точные сведения.
7.5. Клиент несёт ответственность за правильное указание номеров карточных счетов и сумм, подлежащих выплате каждому сотруднику, независимо от формы предоставления — бумажной или электронной.
7.6. Ответственность за любые несоответствия в бумажных или электронных документах, представленных Клиентом, полностью возлагается на него.
7.7. В случае задержки или неправильного зачисления/списания средств с карточных счетов сотрудников Клиента Банк обязан уплатить Клиенту штраф за каждый день просрочки — исходя из суммы просроченного платежа и ставки рефинансирования Национального банка Таджикистана.
7.8. В случае, если после подписания Договора Клиент отказывается от участия в проекте «подотчётная карта» или расторгает Договор, он несёт финансовую ответственность в виде оплаты фактических затрат Банка на изготовление заказанных карт. Банк вправе списать эти суммы безакцептно со счёта Клиента.
7.9. Если Клиент не выполнит обязательства по подпункту 3.1.8 (уведомление о расторжении трудовых отношений), Банк вправе взыскать штраф в размере **1%** от суммы, прошедшей по счёту бывшего сотрудника Клиента, за счёт средств Клиента.

9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

9.1. Споры, возникающие между Сторонами при исполнении настоящего Договора, разрешаются путём переговоров между Сторонами.
9.2. В случае несвоевременного исполнения обязанностей сотрудниками Банка, грубого обращения или иных действий, ведущих к снижению качества обслуживания и ущемлению прав Клиента, последний может обратиться в Банк по телефону **808** или по электронной почте: **shikoyat@eskhata.tj**.
9.3. Претензии или споры относительно суммы или сроков перечисления средств на карточные счета сотрудников Клиента могут быть рассмотрены только на основании письменного обращения другой Стороны и прилагаемых копий соответствующих документов, заверенных руководством соответствующей Стороны.
9.4. Если споры не разрешаются путём двусторонних переговоров, они рассматриваются в экономическом суде в соответствии с действующим законодательством Республики Таджикистан.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

10.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента, когда на заявлении-запросе Банком будет сделана отметка о его принятии, и действует **на неопределённый срок**.
10.2. Каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке прекратить действие настоящего Договора. Сторона, желающая расторгнуть договор, обязана направить другой Стороне письменное уведомление за 30 (тридцать) дней с указанием намерения расторгнуть договор. По истечении 30 дней с момента получения уведомления договор считается расторгнутым, **при условии отсутствия претензий со стороны, получившей уведомление**.
10.3. В случае расторжения договора по инициативе любой из Сторон, Клиент обязан в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней предоставить:

- карты и заявление на закрытие карточных счетов, подписанное сотрудниками Клиента (если они отказываются от дальнейшего использования карт),
- либо заявление на продолжение обслуживания по действующим тарифам Банка (если планируется дальнейшее использование карт).

10.4. Любые изменения или дополнения к настоящему Договору (за исключением случаев, указанных в пункте 4.2.2), оформляются в письменной форме, подписываются обеими Сторонами и считаются неотъемлемой частью настоящего Договора.

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. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Вопросы и условия, не предусмотренные настоящим Договором, регулируются в соответствии с действующим законодательством Республики Таджикистан.
12.2. В случае изменения адреса или юридического адреса, банковских реквизитов, состава лиц, указанных в карточке с образцами подписей, а также любых иных изменений, способных повлиять на исполнение условий настоящего Договора, Стороны обязуются незамедлительно письменно уведомить друг друга. Изменения в составе лиц, указанных в карточке с образцами подписей, а также прекращение полномочий лиц, имеющих право подписи платёжных документов, должны быть документально подтверждены.
12.3. Клиент может обратиться в обслуживающее подразделение Банка по номеру телефона **+992 44 6000600** или на короткий номер **808**.
12.4. Настоящий Договор с приложениями и документы, использующиеся во взаимоотношениях между Клиентом и Банком и направленные в электронном виде через систему дистанционного банковского обслуживания «Эсхата бизнес», считаются отправленными от имени Клиента при положительной аутентификации и идентификации. Настоящий Договор и его приложения, представленные в электронном виде, имеют такую же юридическую силу, как и бумажные документы, подписанные вручную.
12.5. К Договору прилагаются:

- **Приложение №1**: Заявление-запрос
- **Приложение №2**: Список сотрудников Клиента

12. СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ:

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
Информационная служба (Call-центр): **808**
Корреспондентский счёт: **20402972457071**
ЕИН: **5110001371**
ИНН: **510004229**
БИК: **350501707**
SWIFT-код: **EJSATJ22**

ПРИЛОЖЕНИЕ №1
к Договору об обслуживании в рамках проекта
подотчётной карты (публичная оферта)

ОАО «Банк Эсхата»

ЗАЯВЛЕНИЕ-ЗАПРОС

Просим разрешить нашей организации подключиться к услуге проекта подотчётной карты в ОАО «Банк Эсхата».

Наименование организации:	
ИНН:	

Подтверждаю, что, предоставляя данное Заявление-запрос, я ознакомлен и согласен с условиями Договора об обслуживании в рамках проекта подотчётной карты в ОАО «Банк Эсхата» (публичная оферта), а также с Тарифами Банка.

В случае увольнения сотрудника, являющегося пользователем подотчётной карты, обязуюсь незамедлительно, но не позднее даты фактического увольнения, письменно уведомить ОАО «Банк Эсхата».

Электронная почта: _____

ОТ КЛИЕНТА

_____

(Должность и ФИО руководителя организации)

_____

(подпись) Дата: «____» _____ 20___ года

М.П.

ОТМЕТКА БАНКА:

Данное Заявление-запрос принято Банком.
Предоставленные сведения и документы проверены.
Открыт транзитный счёт № _____
Электронная почта: _____

ОТ БАНКА

_____

(ФИО и должность сотрудника Банка)

_____

(подпись) Дата: «____» _____ 20___ года

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ №2

к Договору об обслуживании в рамках проекта
подотчётной карты (публичная оферта)

Список сотрудников Клиента

№	Ф.И.О. сотрудника	Адрес проживания	Телефон (+992…)	Серия паспорта	Номер паспорта	Дата выдачи паспорта	Кем выдан паспорт	Дата рождения сотрудника	ИНН

Директор _____

М.П.

Главный бухгалтер _____