

Настоящая Инструкция утверждена на государственном языке. Авторский перевод текста на русский язык выполнен экспертами информационно-поисковой системы и газеты "Норма" и носит информационный характер. При возникновении неясностей следует обращаться к тексту нормативно-правового акта на узбекском языке.

См. текст документа
на узбекском языке

ИНСТРУКЦИЯ **о банковских счетах, открываемых** **в банках Республики Узбекистан**

В настоящую Инструкцию внесены изменения в соответствии с
Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ
20.06.2009 г. N 1948-1,
Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ
03.11.2009 г. N 1948-2,
Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ
28.01.2010 г. N 1948-3,
Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ
22.09.2010 г. N 1948-4,
Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ
16.08.2011 г. N 1948-5,
Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ
22.09.2011 г. N 1948-6,
Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ
31.07.2012 г. N 1948-7,
Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ
30.04.2014 г. N 1948-8,
Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ
09.02.2015 г. N 1948-9,
Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ
15.09.2015 г. N 1948-10

I. Общие положения

II. Порядок открытия депозитных счетов
до востребования, сберегательных, срочных
и других счетов в национальной валюте

III. Порядок открытия депозитных счетов
до востребования, сберегательных, срочных
и других депозитных счетов в иностранной валюте

- IV. Порядок открытия счетов на основании кредитного договора
- V. Порядок открытия корреспондентских счетов
- VI. Карточка с образцами подписей и оттиском печати
- VII. Порядок оформления изменений в юридическом деле клиента
- VIII. Перевод основного счета клиента в другой банк
- IX. Приостановление операций по основному счету и закрытие счета
- Приложение N 1. Книга регистрации счетов, открытых клиентам
- Приложение N 2. Заявление
- Приложение N 3. Карточка с образцами подписей и оттиском печати
- Приложение N 4. Карточка с образцами подписей и оттиском печати
- Приложение N 5. Заявление

Настоящая Инструкция в соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан, законами Республики Узбекистан "О Центральном банке Республики Узбекистан", "О банках и банковской деятельности", "О валютном регулировании" и "Об электронном документообороте", постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 20 августа 2003 года N 357 "О кардинальном совершенствовании системы регистрационных процедур для организации предпринимательской деятельности" определяет порядок открытия, переоформления и закрытия банками банковских счетов клиентов в национальной и иностранной валютах. (Преамбула в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 15.09.2015 г. N 1948-10) (См. Предыдущую редакцию)

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. В настоящей инструкции используются следующие понятия:

банковский счет - средство осуществления отношений, возникающих между банком и клиентом в результате заключения договора банковского счета, по которому банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет клиента (владельца счета) денежные средства, выполнять поручения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету;

сберегательный депозитный счет - счет, на котором ведется учет средств, формируемых на основе периодических взносов клиентов, сберегаемых для осуществления определенных целей и направляемых для этих целей или возвращаемых по расторжении договора;

срочный депозитный счет - счет, на котором ведется учет средств клиентов, внесенных на строго согласованный в договоре срок;

ссудный счет - счет, на котором ведется учет кредитов, выданных клиентам в установленном порядке;

депозитный счет до востребования - счет, на котором ведется учет средств клиента, выдаваемых или перечисляемых по его первому требованию.

2. Клиенты могут открывать в банках следующие виды банковских счетов:

- а) депозитные счета до востребования;
- б) сберегательные депозитные счета;
- в) срочные депозитные счета;
- г) ссудные счета;
- д) другие депозитные счета.

Депозитный счет до востребования хозяйствующего субъекта в национальной валюте, открытый впервые после его государственной регистрации, является его основным депозитным счетом до востребования (далее основной счет). Все депозитные счета до востребования в национальной и иностранной валютах, открываемые хозяйствующим субъектом после основного счета являются его вторичными счетами.

Выдача заработной платы и приравненных к ней платежей осуществляются с основного счета юридического лица, за исключением случаев, установленных законодательством. (Абзац в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 09.02.2015 г. N 1948-9) (См. Предыдущую редакцию)

3. Юридические и физические лица самостоятельно выбирают банки для своего расчетного и кассового обслуживания и вправе открывать депозитные счета до востребования, а также сберегательные, срочные, ссудные и другие депозитные счета в национальной и иностранной валютах в одном или нескольких банках.

Предприятия оптовой торговли - плательщики единого налогового платежа (кроме оптовых аптечных учреждений, специализированных оптовых баз-ведомств, входящих в систему Ассоциации предприятий оптовой торговли) открывают основные и вторичные счета в национальной валюте в коммерческих банках и (или) их филиалах, расположенных в том районе (городе), в котором они прошли государственную регистрацию в качестве юридического лица. (Абзац введен в соответствии с Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ 28.01.2010 г. N 1948-3)

4. Для оприходования средств, выделенных из Государственного бюджета учреждениям, получаемым средства из бюджета, и использования этих средств открываются бюджетные счета, а также для учета внебюджетных средств этих учреждений - депозитные счета до востребования, сберегательные и срочные депозитные счета.

Для финансирования капитальной стройки за счет централизованных средств единому заказчику отдельно по каждому строительному объекту открываются вторичные депозитные счета до востребования.

Пункт 5 утратил силу в соответствии с
Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ
15.09.2015 г. N 1948-10

5. После открытия основного счета юридические лица имеют право открывать в других банках вторичные депозитные счета до востребования в национальной и иностранной валютах, уведомив об этом государственную налоговую службу по месту их регистрации.

6. Согласно статье 11 Закона Республики Узбекистан "О банковской тайне" сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются органам государственной

налоговой службы в случаях, касающихся вопросов налогообложения клиента (корреспондента) банка, в соответствии с законодательством.

7. При открытии клиентами банковских счетов заключается договор банковского счета (по вкладам физических лиц - договор банковского вклада). (Абзац в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 22.09.2010 г. N 1948-4) (См. Предыдущую редакцию)

Отношения, возникающие по договору банковского счета (по вкладам физических лиц - договору банковского вклада), регулируются Гражданским кодексом Республики Узбекистан и другими актами законодательства. (Абзац в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 22.09.2010 г. N 1948-4) (См. Предыдущую редакцию)

В договоре банковского счета указываются условия оприходования и зачисления поступающих на счет клиента средств, исполнения поручений по распоряжению средствами на счете клиента, связанные с этими действиями права и обязанности клиента и банка, комиссии, подлежащие оплате за банковские услуги и другие условия.

Указывать в договоре банковского счета условия по взысканию посреднической платы за внесение средств, поступивших на банковский счет клиента (за кредитовый оборот), запрещается.

При уплате субъектами малого предпринимательства со своих счетов налогов и других обязательных платежей в Государственный бюджет Республики Узбекистан плата за оказание банковских услуг не взимается. (Абзац введен в соответствии с Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ 30.04.2014 г. N 1948-8)

8. Банки обязаны открывать счета в течение двух рабочих дней со дня представления клиентами документов, предусмотренных для открытия счетов настоящей Инструкцией, если иное не предусмотрено законодательством. (Абзац в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 03.11.2009 г. N 1948-2) (См. Предыдущую редакцию)

Документы для открытия счетов представляются непосредственно лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиском печати клиента, или действующими на основе доверенности клиента. (Абзац введен в соответствии с Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ 28.01.2010 г. N 1948-3)

Банкам запрещается требовать другие дополнительные документы, кроме тех, которые указаны в настоящей Инструкции. (Абзац в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 15.09.2015 г. N 1948-10) (См. Предыдущую редакцию)

Ответственность за подлинность документов, представленных для открытия счетов, несут клиенты.

Для открытия субъектам предпринимательства счетов в банках взимается плата в размере 0,5 минимальной заработной платы, а в сельской местности - 0,1 минимальной заработной платы. (Абзац в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 20.06.2009 г. N 1948-1) (См. Предыдущую редакцию)

С субъектов малого бизнеса плата за открытие счетов в национальной валюте в коммерческих банках не взимается. (Абзац введен в соответствии с Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ 22.09.2011 г. N 1948-6)

9. Открытие и закрытие счетов клиентам, а также временное прекращение операций по списанию средств со счетов и их возобновление производятся в этот же день, и информация передается через Национальную базу банковских депозиторов в Государственный налоговый комитет Республики Узбекистан. (Пункт в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 30.04.2014 г. N 1948-8) (См. Предыдущую редакцию)

10. Копии документов хозяйствующих субъектов, являющихся основанием для открытия счета, договора банковского счета, а также внесенных изменений к нему, учредительных документов (учредительного договора, устава), а также внесенных к ним изменений и дополнений, нотариально заверенные учредительные документы предприятий с иностранными инвестициями и других предприятий с участием иностранного капитала и копии внесенных изменений и дополнений к ним; копия уведомления, переданного банку, открывшему основной счет, об открытии вторичных счетов, отмененные карточки с образцами подписей и оттиском печати, а также копия документа, удостоверяющего личность (паспорта или документа, заменяющего его) лица, наделенного полномочием подписания денежно-расчетных документов от имени клиента, хранятся в юридическом деле клиента. (Пункт в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 16.08.2011 г. N 1948-5) (См. Предыдущую редакцию)

11. В банках ведется книга регистрации счетов клиентов по форме согласно приложению N 1 к настоящей Инструкции. Книга должна быть пронумерована, прошнурована, заверена подписью главного бухгалтера и печатью головного банка. Книга регистрации счетов клиентов может также вестись программно в компьютере. (Пункт в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 22.09.2010 г. N 1948-4) (См. Предыдущую редакцию)

II. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ ДЕПОЗИТНЫХ СЧЕТОВ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ, СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ, СРОЧНЫХ И ДРУГИХ СЧЕТОВ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЕ

12. Для открытия депозитных счетов до востребования в национальной валюте резидентами - юридическими лицами, являющимися субъектами предпринимательской деятельности, индивидуальными предпринимателями, а также дехканскими хозяйствами в банк представляются следующие документы:

а) заявление на открытие счета по форме согласно приложению N 2 к настоящей Инструкции;

б) индивидуальными предпринимателями, завозящими из-за рубежа товары, предназначенные для коммерческой деятельности - копия свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, завозящего товары, предназначенные для коммерческой деятельности, выданного органом налоговой службы по месту жительства;

в) копия свидетельства о государственной регистрации;

г) два экземпляра карточек с образцами подписей и оттиском печати по форме согласно приложению N 3 к настоящей Инструкции; (Подпункт в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 31.07.2012 г. N 1948-7) (См. Предыдущую редакцию)

д) резидентами - юридическими лицами, являющимися субъектами предпринимательской деятельности, - копии учредительных документов (учредительного договора, устава), а также внесенных изменений и дополнений к ним; предприятиями с иностранными инвестициями и другими предприятиями с участием иностранного капитала - нотариально заверенные копии учредительных документов, а также внесенных изменений и дополнений к ним; (Подпункт в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 16.08.2011 г. N 1948-5) (См. Предыдущую редакцию)

е) документ, удостоверяющий личность лица (паспорт или заменяющий его документ), имеющего полномочия подписания денежно-расчетных документов от имени клиента. Копия принимается банком после предъявления оригинала, удостоверяющего

личность. (Подпункт введен в соответствии с Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ 03.11.2009 г. N 1948-2)

13. Для открытия депозитных счетов до востребования в национальной валюте юридическими лицами - резидентами, не являющимися субъектами предпринимательской деятельности, а также получателями средств из бюджета, в банк представляются следующие документы:

а) заявление на открытие счета по форме согласно приложению N 2 к настоящей Инструкции;

Подпункт "б" утратил силу в соответствии с
Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ
09.02.2015 г. N 1948-9

б) копию свидетельства о включении в Единый государственный регистр предприятий и организаций, выданного органами статистики;

в) два экземпляра карточек с образцами подписей и оттиском печати по форме согласно приложению N 3 к настоящей Инструкции; (Подпункт в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 09.02.2015 г. N 1948-9) (См. Предыдущую редакцию)

г) резидентами - юридическими лицами, не являющимися субъектами предпринимательской деятельности - учредительные документы (учредительный договор, устав), а также нотариально заверенные копии, внесенных изменений и дополнений к ним, а также документ, удостоверяющий личность лица (паспорт или заменяющий его документ), имеющего полномочия подписания денежно-расчетных документов от имени юридического лица. Копия принимается банком после предъявления оригинала, удостоверяющего личность; (Подпункт введен в соответствии с Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ 03.11.2009 г. N 1948-2)

д) документ (справка), подтверждающий постановку на учет в органах государственной налоговой службы. (Подпункт введен в соответствии с Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ 15.09.2015 г. N 1948-10)

14. Для открытия депозитных счетов до востребования представительств и филиалам юридических лиц резидентов представительствами и филиалами представляются в банк следующие документы:

а) заявление на открытие счета по форме согласно приложению N 2 к настоящей Инструкции;

б) ходатайство юридического лица (в ходатайстве указывается идентификационный номер налогоплательщика - юридического лица и его код);

в) два экземпляра карточек с образцами подписей и оттиском печати по форме согласно приложению N 3 к настоящей Инструкции; (Подпункт в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 09.02.2015 г. N 1948-9) (См. Предыдущую редакцию)

г) нотариально заверенная копия документа, определяющего полномочия, предоставленные представительству или филиалу; (Подпункт введен в соответствии с Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ 03.11.2009 г. N 1948-2)

д) документ, удостоверяющий личность лица (паспорт или заменяющий его документ), имеющего полномочия подписания денежно-расчетных документов от имени представительства или филиала. Копия принимается банком после предъявления оригинала, удостоверяющего личность. (Подпункт введен в соответствии с Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ 03.11.2009 г. N 1948-2)

15. Хозяйствующим субъектам, намеривающимся осуществлять свою деятельность с образованием юридического лица, до их государственной регистрации может быть открыт временный (накопительный) счет в национальной и/или в иностранной валюте 29801 - "Расчеты с клиентами" для зачисления первоначальных взносов учредителей (участников) для формирования уставного капитала.

Для открытия временного счета в установленном порядке в банк от имени учредителей (участников) их доверенным представителем представляется заявление на открытие счета в произвольной форме.

После государственной регистрации данному хозяйствующему субъекту открывается основной счет в соответствии с настоящей Инструкцией, средства, находящиеся на временном счете, перечисляются на этот счет, и временный счет закрывается.

16. Для открытия депозитных счетов до востребования в национальной валюте юридические лица нерезиденты (иностранные дипломатические и иные официальные представительства, пользующиеся иммунитетом и дипломатическими привилегиями, международные организации и их филиалы, а также представительства иностранных организаций, не занимающиеся в Республике Узбекистан хозяйственной или иной коммерческой деятельностью), а также постоянные учреждения нерезидентов, осуществляющие деятельность в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан, представляют в банк следующие документы: [\(Абзац в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 28.01.2010 г. N 1948-3\) \(См. Предыдущую редакцию\)](#)

а) заявление на открытие счета по форме согласно приложению N 2 к настоящей Инструкции;

б) копию удостоверения о присвоении органами государственной налоговой службы идентификационного номера налогоплательщика, если иное не предусмотрено законодательством;

в) два экземпляра карточек с образцами подписей и оттиском печати по форме согласно приложению N 4 к настоящей Инструкции; [\(Подпункт в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 09.02.2015 г. N 1948-9\) \(См. Предыдущую редакцию\)](#)

г) документ, удостоверяющий личность лица (паспорт или заменяющий его документ), имеющего полномочия подписания денежно-расчетных документов от имени юридического лица нерезидента. Копия принимается банком после предъявления оригинала, удостоверяющего личность. [\(Подпункт введен в соответствии с Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ 03.11.2009 г. N 1948-2\)](#)

17. Для открытия депозитных счетов до востребования в национальной валюте физическими лицами - резидентами и нерезидентами в банк представляется заявление на открытие счета по форме согласно приложению N 5 к настоящей Инструкции, а также документ, удостоверяющий личность (паспорт или заменяющий его документ), с которого банк снимает копии. Заявления на открытие счета представляются физическими лицами лично, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. [\(Пункт в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 03.11.2009 г. N 1948-2\)](#)

18. Для открытия в банке, обслуживающем основной счет сберегательных и срочных депозитных счетов юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями представляется заявление соответствующей формы, приведенной в приложениях настоящей Инструкции.

Для открытия сберегательных и срочных депозитных счетов физическими лицами лично представляется заявление соответствующей формы, приведенной в приложениях настоящей Инструкции и дополнительно документ, удостоверяющий личность.

Открытие личных счетов физическим лицам в сберегательных кассах банка осуществляется контролером сберегательной кассы в порядке, предусмотренном Инструкцией о порядке осуществления депозитных операций в банках Республики Узбекистан (рег. N 2711 от 26 августа 2015 г.). (Абзац в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 15.09.2015 г. N 1948-10) (См. Предыдущую редакцию)

(Пункт в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 20.06.2009 г. N 1948-1) (См. Предыдущую редакцию)

19. Юридические лица и индивидуальные предприниматели при открытии в других банках вторичных до востребования, срочных, сберегательных депозитных счетов также должны представить все документы, представляемые для открытия основного счета. (Абзац в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 20.06.2009 г. N 1948-1) (См. Предыдущую редакцию)

Открытие дополнительно вторичных депозитных счетов до востребования в национальной валюте в банках, где открыт основной счет, не допускается, за исключением вторичных депозитных счетов, открываемых для целевых мероприятий, финансируемых за счет централизованных источников, а также на основании актов законодательства.

20. Порядок открытия других депозитных счетов устанавливается законодательством.

III. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ ДЕПОЗИТНЫХ СЧЕТОВ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ, СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ, СРОЧНЫХ И ДРУГИХ ДЕПОЗИТНЫХ СЧЕТОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

21. Для открытия счетов в иностранной валюте клиентами представляются в банк следующие документы:

а) субъектами предпринимательской деятельности - документы, приведенные в пункте 12 настоящей Инструкции;

б) юридическими лицами - резидентами, не являющимися субъектами предпринимательства, в том числе получателями средств из Государственного бюджета - документы, приведенные в пункте 13 настоящей Инструкции;

в) нерезидентами (за исключением физических лиц) - документы, приведенные в пункте 16 настоящей Инструкции;

г) физическими лицами резидентами и нерезидентами - документы, приведенные в пункте 17 настоящей Инструкции.

При этом физическими лицами дополнительно лично представляется документ, удостоверяющий их личность, и с этих документов банком снимаются копии.

22. Клиентам разрешается открывать в одном банке только один депозитный счет до востребования только в одной определенной иностранной валюте.

Пункт 23 утратил силу в соответствии с
Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ
03.11.2009 г. N 1948-2

23. Физическим лицам - резидентам и нерезидентам на основании Положения о порядке совершения уполномоченными банками операций по депозитам на предъявителя в свободно конвертируемой валюте (рег. N 673 от 15 марта 1999 г.) могут открываться депозитные счета до востребования и срочные счета в иностранной валюте по вкладам на предъявителя в уполномоченных банках без указания в заявлении, приходном кассовом ордере и вкладной книжке фамилии, имени, отчества лица, вносящего вклад, а также без оформления образца подписи.

IV. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ НА ОСНОВАНИИ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

24. После вступления в силу кредитного договора, не позднее следующего банковского рабочего дня, руководитель банка или уполномоченное руководителем лицо дает распоряжение бухгалтерии об открытии клиенту ссудного счета с указанием срока, суммы и процентной ставки кредита, на основе которого не позднее этого рабочего дня клиенту открывается ссудный счет.

V. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ СЧЕТОВ

25. Для банков открываются следующие корреспондентские счета:

- а) корреспондентские счета в национальной и иностранной валютах в Центральном банке Республики Узбекистан;
- б) корреспондентские счета в банках - резидентах.

[Подпункт "в" утратил силу в соответствии с
Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ
22.09.2010 г. N 1948-4](#)

- в) корреспондентские счета в банках - нерезидентах.

26. Коммерческие банки - резиденты открывают корреспондентские счета в национальной и иностранной валютах в Центре расчетов Центрального банка Республики Узбекистан.

27. Учредители вновь создаваемого банка до регистрации банка для сбора учредительных взносов открывают временный счет 29801-"Расчеты с клиентами" в Центральном банке Республики Узбекистан или в другом коммерческом банке.

Для открытия временного счета от имени учредителей уполномоченным лицом представляется заявление на открытие счета.

Банкам, после регистрации в Центральном банке Республики Узбекистан и выдачи лицензии на осуществление банковских операций, открывается корреспондентский счет в соответствии с пунктами 26 и 28 настоящей Инструкции.

При открытии корреспондентского счета заключается договор о корреспондентских отношениях.

28. Для открытия корреспондентского счета в национальной валюте коммерческий банк представляет:

- а) заявление на открытие счета по форме согласно приложению N 2 к настоящей Инструкции;

- б) копию удостоверения о присвоении идентификационного номера налогоплательщика;
- в) копию лицензии, выданной Центральным банком Республики Узбекистан на осуществление банковских операций;

Подпункт "г" утратил силу в соответствии с
Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ
15.09.2015 г. N 1948-10

г) копию свидетельства о включении в Единый государственный регистр предприятий и организаций, выданного органами статистики;

д) карточку с образцами подписей и оттиском печати.

29. Банкам-резидентам открываются корреспондентские счета в иностранной валюте на проведение операций в иностранной валюте в других уполномоченных банках-резидентах только при наличии у них лицензии Центрального банка Республики Узбекистан.

Пункт 30 утратил силу в соответствии с
Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ
22.09.2010 г. N 1948-4

30. Открытие уполномоченным банкам-резидентам корреспондентских счетов в иностранных банках осуществляется в соответствии с Порядком выдачи разрешений на открытие счетов за границей (рег. N 610 от 22 января 1999 г.).

31. Для открытия банком-нерезидентом корреспондентского счета в Центральном банке Республики Узбекистан и в уполномоченных банках Республики Узбекистан представляются:

а) заявление на открытие счета с указанием полного наименования банка-нерезидента и юридического адреса в государстве, которое его зарегистрировало (приложение N 2); (Подпункт в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 20.06.2009 г. N 1948-1)

б) карточка с образцами подписей и оттиском печати, а также легализованная копия лицензии, выданной Центральным (Национальным) банком этого государства;

в) информация о применении банком-нерезидентом международных стандартов, а также стандартов в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма. (Подпункт введен в соответствии с Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ 03.11.2009 г. N 1948-2)

VI. КАРТОЧКА С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКОМ ПЕЧАТИ

32. Карточка с образцами подписей и оттиском печати предоставляется в двух экземплярах. Один экземпляр хранится у бухгалтера, а второй - у контролера, оформляющего денежные чеки. Если в банках обслуживаются несколько счетов клиентов, то от них в вышеуказанном порядке может быть потребовано предоставление дополнительных карточек с образцами подписей и оттиском печати. В карточках с образцами подписей и оттиском печати указываются номера счетов. (Пункт в редакции

Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 09.02.2015 г. N 1948-9) (См. Предыдущую редакцию)

33. Руководитель юридического лица утверждает два перечня лиц, имеющих право подписи. В первый перечень входят лица, осуществляющие руководящие функции, во второй - осуществляющие функции бухгалтерского учета и финансового управления.

Для открытия счета в банке юридические лица предоставляют в двух экземплярах карточку с образцами подписей руководителя и лица, осуществляющего функции бухгалтерского учета и финансового управления, и оттиском печати. Для микрофирм предоставление образца подписи лица, осуществляющего функции бухгалтерского учета и финансового управления, не требуется.

Если у руководителя дехканского хозяйства, осуществляющего свою деятельность без образования юридического лица, и индивидуального предпринимателя отсутствует круглая печать, они предоставляют образцы своих подписей.

В целях проверки представляемых к оплате номеров чеков номера денежных чеков, выданных клиентам банком, заносятся в карточку с образцами подписей клиентов и оттисками печати, находящихся у ответственного исполнителя и контролеров.

(Пункт в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 31.07.2012 г. N 1948-7) (См. Предыдущую редакцию)

34. Подписи должны быть проставлены клиентами собственноручно (проставление факсимиле не допускается).

Право первой подписи не может быть предоставлено главному бухгалтеру или другим лицам, имеющим право второй подписи.

35. При временном предоставлении руководящим лицам права первой или второй подписи, а также при временной замене одного из лиц, уполномоченных руководителем, дополнительно представляется карточка с образцом подписи временно уполномоченного лица с указанием срока ее действия. Эта временная карточка подписывается руководителем и скрепляется печатью (при наличии печати). (Пункт в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 15.09.2015 г. N 1948-10)

36. В карточку с образцами подписей и оттиском печати необходимо включать образец оттиска присвоенной юридическому лицу основной печати или печати филиала или представительства юридического лица. Применение печатей, предназначенных для специальных целей, например, "для пакетов", "для пропусков", "канцелярия" и т.п., не допускается.

При замене или утере печати, на основе ходатайства, подписанного лично руководителем и главным бухгалтером (если клиент является индивидуальным предпринимателем или дехканским хозяйством - индивидуальным предпринимателем или главой дехканского хозяйства), которым предоставлены права первой и второй подписи, руководителем филиала банка предоставляется необходимый срок для изготовления печати. Данный срок не должен превышать одного календарного месяца. Одновременно он определяет порядок оформления расчетно-денежных документов на время отсутствия печати, разрешая, в зависимости от обстоятельств, представлять документы без оттиска печати. В этих случаях руководителем банка и главным бухгалтером делается отметка в карточке с образцами подписей и оттиском печати.

Требования настоящего пункта применяются только при наличии печати у клиента банка. (Абзац введен в соответствии с Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ 15.09.2015 г. N 1948-10)

37. Юридическим адресом юридического лица, а также дехканских хозяйств и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица, считается адрес, указанный в свидетельстве о государственной регистрации.

Адресом физического лица считается адрес по месту прописки, который указан в документе, удостоверяющем личность или приравненном к нему документе.

Об изменениях адреса владельца счета обязан в течение пяти банковских дней в письменной форме заявить банку, который обслуживает его счет.

38. При изменении печати юридического лица, замене или дополнении хотя бы одной подписи, отраженной в карточке, владелец счета представляет новую карточку с образцами подписей и оттиском печати. Отмененные карточки с образцами подписей и оттиском печати подшиваются в юридическое дело юридического лица. (Пункт в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 09.02.2015 г. N 1948-9) (См. Предыдущую редакцию)

VII. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ЮРИДИЧЕСКОМ ДЕЛЕ КЛИЕНТА

39. Вновь созданным в результате реорганизации юридическим лицам счета открываются на основании представления соответствующих документов, предусмотренных в настоящей Инструкции.

При изменении сведений (об учредителях, акционерах, участниках или других сведений), указанных в учредительных документах (учредительном договоре, уставе) клиент предоставляет в банк копию изменений и дополнений, внесенных в учредительные документы. Для учредительных документов предприятий с иностранными инвестициями и других предприятий с участием иностранного капитала требуются нотариально заверенные копии внесенных изменений и дополнений. (Абзац в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 16.08.2011 г. N 1948-5) (См. Предыдущую редакцию)

40. При объявлении санации в отношении юридического лица, отношения, возникающие по его счетам, регулируются на основании Положения о порядке работы специального счета санации санлируемого предприятия (рег. N 1636 от 3 ноября 2003 г.).

41. При ликвидации юридического лица все его банковские счета переходят в распоряжение ликвидационной комиссии. При этом в банк, обслуживающий основной счет, представляется решение о ликвидации юридического лица с указанием в нем срока действия ликвидационной комиссии и карточка с образцами подписей руководителя и главного бухгалтера ликвидационной комиссии (при ликвидации юридического лица - негосударственной некоммерческой организации подпись главного бухгалтера не требуется). После этого основному счету юридического лица до его ликвидации присваивается статус единого счета. (Пункт в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 09.02.2015 г. N 1948-9) (См. Предыдущую редакцию)

VIII. ПЕРЕВОД ОСНОВНОГО СЧЕТА КЛИЕНТА В ДРУГОЙ БАНК

Пункт 42 утратил силу в соответствии с
Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ
30.04.2014 г. N 1948-8

42. Для перевода основного счета в другой банк хозяйствующий субъект должен представить справку органа государственной налоговой службы об отсутствии у него задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами по налогам и другим платежам. В противном случае перевод основного счета в другой банк не допускается.

43. Для перевода основного счета в другой банк клиент представляет в обслуживающий банк заявление и возвращает чековые книжки. После этого банк письменно подтверждает остаток на счете клиента.

Клиент представляет в банк, где открывается основной счет, вместе с заявлением подтверждение из банка, где закрывается основной счет. На основании этого заявления банк, где открывается основной счет, открывает клиенту временный счет 29801 "Расчеты с клиентами" и письменно уведомляет об этом клиента и банк, где закрывается основной счет.

44. После получения уведомления об открытии временного счета клиент представляет в банк, где закрывается основной счет, платежное поручение о перечислении остатка средств на основном счете на временный счет в банке, где открывается основной счет. Банк, закрывающий основной счет, вносит в список документы в юридическом деле клиента и платежные документы в картотеке N 2 (если имеется), составляет акт в двух экземплярах о передаче этих документов в банк, открывающий основной счет. Акт подписывается управляющим банка и главным бухгалтером, скрепляется основной печатью.

Оба экземпляра акта с приложением к нему оригиналов документов в юридическом деле клиента и платежных документов в картотеке N 2 доставляются в банк, где открывается основной счет, по почте, по фельдъегерской связи или через курьера.

После получения акта и приложенных к нему документов в юридическом деле клиента и платежных документов в картотеке N 2, в подтверждение их получения банком, где открывается основной счет, акт подписывается управляющим банка и главным бухгалтером, скрепляется основной печатью. Один экземпляр акта доставляется в банк, закрывающий основной счет, по почте, по фельдъегерской связи или через курьера.

Передача этих документов через владельца счета или третьих лиц строго запрещается.

45. После получения акта, подписанного управляющим и главным бухгалтером банка, открывающего основной счет, и скрепленного печатью, исполняется платежное поручение клиента о перечислении остатка средств на закрываемом счете на временный счет, открытый в банке, где открывается основной счет.

Банк, закрывающий основной счет, снимает копии переданных документов и хранит их в своем архиве в установленном порядке.

После получения документов и денежных средств из банка, закрывающего основной счет, банк, открывающий этот счет, открывает клиенту новый основной счет, переводит на него остатки с временного счета и закрывает этот временный счет.

Информация о переводе основного счета хранится в базе данных в течение срока, предусмотренного законодательством, по истечении которого данная информация архивируется и хранится в установленном порядке. (Абзац в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 03.11.2009 г. N 1948-2) (См. Предыдущую редакцию)

Платежные расчетные документы, поступившие по переведенному основному счету, регистрируются и возвращаются отправителю с сообщением следующего содержания: "Счет закрыт. Обращайтесь в _____ филиал _____ банка".

IX. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО ОСНОВНОМУ СЧЕТУ И ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

46. Операции по основному счету могут приостанавливаться только по распоряжению владельца счета или наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, по постановлению дознавателя, следователя, либо по определению суда, а также в других случаях, предусмотренных законом. При этом арест на денежные средства налагается только на сумму, указанную в постановлении или определении.

Приостановление операций субъектов предпринимательской деятельности по счетам в банках производится в судебном порядке, кроме случаев, предусмотренных законодательством. (Абзац в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 28.01.2010 г. N 1948-3) (См. Предыдущую редакцию)

Операции по счетам в банках приостанавливаются только в части расходования. (Абзац введен в соответствии с Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ 09.02.2015 г. N 1948-9)

Абзац третий считать абзацем четвертым в соответствии с
Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ
09.02.2015 г. N 1948-9

Переводить в другие банки арестованные или приостановленные в вышеуказанном порядке счета (как основные, так и вторичные), а также открывать другие счета владельцам этих счетов не допускается.

47. Договор банковского счета расторгается по заявлению владельца счета или по требованию банка.

По требованию банка договор банковского счета может быть расторгнут через суд в следующих случаях:

1) когда сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения об этом банком клиента;

2) при неосуществлении операций по данному счету в течение одного года, если иной срок не установлен договором банковского счета.

Остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента.

Расторжение договора банковского счета является основанием для закрытия счета клиента.

48. При добровольной ликвидации субъектов предпринимательства - юридических лиц, с даты уведомления:

а) банки, обслуживающие их вторичные депозитные счета, сберегательные депозитные счета и срочные депозитные счета в национальной валюте - на основании заявления ликвидатора об их закрытии закрывают эти счета и на основании его платежного поручения перечисляют имеющиеся на них остатки средств на основной счет ликвидируемых юридических лиц;

б) банки, обслуживающие их вторичные депозитные счета, сберегательные депозитные счета и срочные депозитные счета в иностранной валюте - на основании заявления ликвидатора об их закрытии закрывают эти счета и на основании его платежного поручения перечисляют имеющиеся остатки средств на депозитный счет до

востребования в иностранной валюте ликвидируемых юридических лиц, открытый по месту открытия его основного депозитного счета до востребования в национальной валюте, или на депозитный счет до востребования в иностранной валюте в другом уполномоченном банке, если обслуживающий их основной депозитный счет до востребования банк не является уполномоченным банком;

в) банк, обслуживающий основной счет ликвидируемых юридических лиц, после завершения ликвидационного процесса на основе заявления ликвидатора в течение одного рабочего дня закрывает основной депозитный счет до востребования и выдает ликвидатору справку о закрытии основного счета.

49. В случаях неосуществления юридическими лицами (за исключением дехканских и фермерских хозяйств, а также негосударственных некоммерческих организаций) финансово-хозяйственной деятельности с проведением денежных операций по банковским счетам в течение шести месяцев (торговыми и торгово-посредническими предприятиями - в течение трех месяцев) банки обязаны в трехдневный срок предоставлять информацию о таких предприятиях в органы государственной налоговой службы по месту их постановки на учет для принятия соответствующих мер. (Абзац в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 09.02.2015 г. N 1948-9) (См. Предыдущую редакцию)

При представлении соответствующего решения суда о приостановлении операций по банковским счетам банки не позднее следующего рабочего дня закрывают счета хозяйствующих субъектов. При этом остатки средств на закрываемых счетах предприятий зачисляются банком на специальные счета без права пользования, а кредиторская задолженность предприятия, предъявленная банку к оплате, переводится на отдельный счет непредвиденных обстоятельств.

Средства, поступающие на счета предприятий после их закрытия, зачисляются на специальные счета без права пользования. Средства, аккумулированные на специальных счетах без права пользования, направляются банками в первоочередном порядке на погашение задолженности предприятий перед бюджетом и внебюджетными фондами, а оставшиеся суммы - на погашение их кредиторской задолженности в календарной очередности.

Средства предприятий на закрываемом счете переводятся банком на счет без права пользования 29842 "Депозитные обязательства - Спящие", и предъявленная банку к оплате кредиторская задолженность предприятия переводится на отдельный счет непредвиденных обстоятельств.

С момента принятия специальной комиссией по ликвидации предприятий решения о целесообразности дальнейшей деятельности предприятия или назначения в установленном порядке ликвидационной комиссии счета этого предприятия поступают соответственно в распоряжение самого предприятия или ликвидационной комиссии.

50. При закрытии основного счета хозяйствующего субъекта заблаговременно закрываются все связанные с ним счета. Одновременно о намерении закрыть счет уведомляются налоговые и таможенные (если открыт счет в иностранной валюте) органы, а также запрашивается справка о долгах хозяйствующего субъекта перед бюджетом. После предоставления в банк налоговыми и таможенными органами заключения об отсутствии обязательств хозяйствующего субъекта перед бюджетом выданные банком (филиалом банка) неиспользованные или частично использованные чековые книжки возвращаются в банк (филиал банка). Затем на основании заявления клиента, в котором указаны номера неиспользованных чеков, счет закрывается с подтверждением остатка на день закрытия счета. (Пункт в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 30.04.2014 г. N 1948-8) (См. Предыдущую редакцию)

51. Право на принятие от клиентов неиспользованных чеков по закрываемым, а также переводящимся в другой банк счетам имеет только главный бухгалтер или его заместитель. Главному бухгалтеру и его заместителю необходимо сразу же погасить каждый сданный чек путем вырезки их части, где ставится подпись. Только после этого чеки передаются обслуживающему их ответственному исполнителю. Исполнитель должен ввести в программу платежное поручение, представленное для закрытия счета, и представить его главному бухгалтеру или его заместителю для проверки и подписи.

52. При закрытии счетов главный бухгалтер банка или его заместитель должны тщательно проверить по документам все записи, произведенные на счете со дня последней передачи клиенту выписки, удостовериться в правильности выведенного заключительного остатка с учетом процентов, начисленных и оплаченных за ссуду и банковские услуги, внести соответствующие записи в закрываемый счет и подписать. (Абзац в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 16.08.2011 г. N 1948-5) (См. Предыдущую редакцию)

После закрытия счета банк представляет клиенту (при ликвидации клиента учредителям) справку об остатке денежных средств, высвобожденных от всех представленных требований.

53. Все другие депозитные счета закрываются на основании заявления клиента в любое время. При этом специальные счета, открытые этому клиенту, закрываются в порядке, установлено законодательством.

Ссудные счета закрываются на основании указания руководителя банка или лица, уполномоченного руководителем, после полной оплаты выданных кредитов и начисленных по ним процентов или после перевода кредитового остатка ссудного счета на счет непредвиденных обстоятельств.

54. При принудительной ликвидации клиента основной счет клиента оформляется на имя ликвидационной комиссии и переводится в ее распоряжение. В банк, обслуживающий основной счет, представляются решение о ликвидации клиента с указанием срока ликвидации, а также карточка с образцами подписей руководителя и главного бухгалтера, заверенная организацией или лицом, создавшим ликвидационную комиссию. Другим банкам, обслуживающим счета клиента, представляются копии решения о ликвидации с указанием срока ликвидации. После этого вторичные счета закрываются, и средства с этих счетов в обязательном порядке переводятся на основной счет, оформленный на ликвидационную комиссию.

55. После завершения своей работы ликвидационная комиссия для закрытия своего счета представляет в банк следующие документы:

а) заключение органов налоговой службы о выполнении хозяйствующими субъектами своих обязательств перед бюджетом;

б) протокол о завершении ликвидационной работы, оформленный специальной комиссией; (Подпункт в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 20.06.2009 г. N 1948-1) (См. Предыдущую редакцию)

в) чековую книжку вместе с неиспользованными чеками и корешками использованных чеков.

56. Если на счете ликвидационной комиссии имеется кредитовый остаток денежных средств, высвобожденных от представленных требований, этот остаток переводится на счета учредителей клиента или ликвидационной комиссии либо на основании решения собрания учредителей ликвидированного клиента на другой счет.

57. Плата за закрытие счета не берется.

58. Корреспондентские счета коммерческих банков закрываются в соответствии с законодательством о ликвидации банков.

ПРИЛОЖЕНИЕ N 1
к Инструкции

КНИГА
регистрации счетов, открытых клиентам

N	Наименование клиента	Идентификационный номер налогоплательщика	Дата открытия счета	Номер счета	Дата закрытия счета	Основание для закрытия счета

ПРИЛОЖЕНИЕ N 2
к Инструкции

_____ филиалу
_____ банка
(наименование банка)
от _____
(наименование заявителя)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу открыть счет _____
(депозит до востребования, срочный, сберегательный депозит и др.)

в _____ на имя _____
(наименование валюты) (наименования владельца счета)

Адрес _____

“ ” _____ 20__ г. _____

(дата заполнения)

(подпись руководителя)

(подпись главного бухгалтера)

М.П.

ОТМЕТКА БАНКА

Документы на открытие счета, проверил: главный бухгалтер _____
(подпись)

Разрешаю открыть _____ счет
(депозит до востребования, срочный, сберегательный депозит и др.)

в _____
(наименование валюты)

Управляющий _____
(подпись)

Счет открыт “ _____ ” _____ 20 ____ года.

Номер счета _____

Прочие отметки _____

ПРИЛОЖЕНИЕ N 3
к Инструкции

Настоящее Приложение в редакции
Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ
15.09.2015 г. N 1948-10 (См. Предыдущую редакцию)

Лицевая сторона

КАРТОЧКА
с образцами подписей
и оттиском печати*

ОТМЕТКА БАНКА

Владелец счета _____
(полное наименование)

Разрешение на прием
образцов подписей

Лицо, осуществляющее функции
бухгалтерского учета и финансового
управления

(подпись)

Адрес: _____

Дата: " __ " _____ 20__ года

ПРОЧИЕ ОТМЕТКИ

**) Места данной карточки, относящиеся к оттиску печати, заполняются при наличии печати у клиента банка.*

Обратная сторона

_____ Номер счета _____
(наименование хозяйствующего субъекта)

Должность	Фамилия, имя, отчество	Образцы подписи	Срок полномочий должностных лиц, временно пользующихся правом первой либо второй подписи
Первая подпись			
			Образец оттиска печати
Вторая подпись			

Место печати хозяйствующего субъекта,
заверившей полномочия и подпись

Удостоверяю _____
(Руководитель (Ф.И.О. и подпись)
юридического лица)

Выданные чековые книжки		
дата	с №	

КАРТОЧКА
с образцами подписей и оттиском печати
(для нерезидентов)

_____ (наименование владельца счета)

Адрес _____
_____ филиалу _____ банка

Сообщаем образцы подписей лиц, уполномоченных от нашего имени подписывать документы (единолично/совместно), а также образец печати, которые являются обязательными при совершении операций по счету

N _____

Фамилия, имя, отчество	Должность	Образец подписи	Образец печати	Особые отметки

“ ___ ” _____ 20__ г.

Подпись правомочного владельца счета _____

ОТМЕТКИ БАНКА

Счет N _____

Валюта _____

Дата открытия счета “ ___ ” _____ 20__ г.

Разрешаю на прием образцов подписей:

Главный бухгалтер банка

или его заместитель _____
(подпись)

Прочие отметки

_____ филиалу
_____ банка
(наименование банка)
от _____
_____ (фамилия, имя, отчество заявителя)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу открыть счет _____
(депозит до востребования, срочный, сберегательный депозит и др.)

в _____
(наименование валюты)

на имя _____
(фамилия, имя, отчество)

Сообщаю образец моей подписи (подписи уполномоченного мною лица),
которая является обязательной при совершении операций по моему счету
N _____.

Дата “ ___ ” _____ 20__ г. _____
(подпись владельца счета)

ОТМЕТКА БАНКА

Документы на открытие счета проверил:
главный бухгалтер _____
(подпись)

Разрешаю открыть _____ счет
(депозит до востребования, срочный, сберегательный депозит и др.)
в _____
(наименование валюты)

Управляющий _____
(подпись)

Счет открыт “ ___ ” _____ 20__ года.
Номер счета _____
Прочие отметки _____

Номер сберегательной книжки _____

