

«УТВЕРЖДЕНО»

решением Правления

АКБ «Капиталбанк»

«14» сентября 2024 года

(выписка из протокола № 74/24)



Председатель Правления банка

К. Л. Маевский

ДОПОЛНЕНИЯ
к Правилам комплексного банковского обслуживания
физических лиц в АКБ «Капиталбанк»

ТАШКЕНТ – 2024

I. Внести следующие дополнения в Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц АКБ «Капиталбанк» (далее – «Правила»), утвержденные Протоколом Правления АКБ «Капиталбанк» № 41 от 25 декабря 2019 года:

1.1. Дополнить Приложение № 4 («Порядок заключения и исполнения договора об открытии срочного/сберегательного вклада физического лица») пунктом 5.5. следующего содержания:

«5.5. В случаях, когда:

- денежные средства поступили на Вклад в результате сбоя банковских систем и/или ошибок в работе программного обеспечения и/или несанкционированного доступа к банковским системам;

- Банком выявлены признаки использования Вклада для легализации неправомерных денежных средств;

- выявлены признаки мошеннических действий, связанных с поступлением денежных средств на Вклад, или совершение иных общественно опасных деяний;

- установлено, что размещенные во Вклад денежные средства изначально принадлежали Банку и не могли быть предметом законных сделок;

- выявлены операции, противоречащие законодательству о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем;

по обоюдному согласию Банка и Вкладчика такой Договор срочного/сберегательного вклада признают ничтожным.

5.5.1. В этом случае Банк имеет безотзывное и безусловное право:

- **аннулировать** Вклад и начисленные проценты по нему;

- **осуществить возврат** неправомерных денежных средств в пользу Банка;

- **заблокировать доступ** ко всем Счетам Вкладчика до выяснения обстоятельств;

- **запросить у Вкладчика документы**, подтверждающие законность происхождения денежных средств;

О принятых мерах Банк уведомляет Вкладчика в течение 3 (трех) рабочих дней в порядке, предусмотренном Правилами.

5.5.2. Одновременно, пункт 5.5. настоящего Порядка Банк и Вкладчик признают:

- письменным соглашением Сторон о признании соответствующего Договора срочного/сберегательного вклада ничтожным;

- основанием для одностороннего расторжения договора со стороны Банка;

- достаточным основанием для применения мер, предусмотренных подпунктом 5.5.1. настоящего Порядка;

- обязательным для исполнения обеими сторонами без дополнительного согласования».

II. Настоящие Дополнения к Правилам вступают в силу с даты их утверждения Правлением АКБ «Капиталбанк» и применяются к отношениям, возникшим между Банком и Вкладчиком с 01 января 2020 года.

III. Настоящие дополнения к Правилам размещены на сайте Банка по адресу в Интернете www.kapital24.uz.

Внесено:

Директор Департамента
розничного бизнеса

Согласовано:

Первый заместитель
Председателя Правления

Заместитель
Председателя Правления

Ахметова А.А.

Исмаилов С.С.

Глушченко А.П.

Заместитель
Председателя Правления

Тян К.В.

Заместитель
Председателя Правления

Еникеева Е.А.

Директор Департамента
Комплаенс-контроля

Хасанов К.А.

Директор Департамента
юридической службы

Пачурин В.В.

Главный бухгалтер-директор Департамента
бухгалтерского учета и отчетности

Хусаинов Б.Ш.

Директор Департамента
по управлению рисками

Кан Т.В.