

«ЗАРЕГИСТРИРОВАНО»

Заместитель Председателя Правления
Центрального банка

Республики Узбекистан

Ш.Р.Хаджизадаев

«14» августа__2017 г.
DS-43-0252

«УТВЕРЖДЕНО»

Решением Совета

**Частного акционерно-коммерческого
банка**

«Универсал банк»

от 17 июля 2017 года №130

Председатель Совета

А.Ирчаев

«17» июля 2017 г.

**УСЛОВИЯ ВЫПУСКА И ОБРАЩЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ СЕРТИФИКАТОВ
ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ЧАСТНОГО АКЦИОНЕРНО-
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «УНИВЕРСАЛ БАНК»**

Настоящие условия разработаны в соответствии с Законами Республики Узбекистан «О Центральном Банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности», «О рынке ценных бумаг» и Положением «О порядке выпуска и обращения банковских депозитных (сберегательных) сертификатов», зарегистрированным в Министерстве юстиции Республики Узбекистан от 24 сентября 2008 года, рег. №1859.

Настоящие условия определяют порядок выпуска в обращение, регистрации, ведения учета, хранения и закрытия депозитных сертификатов для юридических лиц.

1.ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Депозитный сертификат (далее – «Сертификат») Частного акционерно-коммерческого банка «Универсал банк» (далее – «Банк») это ценная бумага, удостоверяющая сумму депозита, внесенного в банк и права держателя сертификата на получение по истечении установленного срока суммы депозита и обусловленных в сертификате процентов в банке или любом филиале банка.

цессия – отказ от права востребования по сертификату в пользу другого лица;
цедент – сторона, отказывающаяся от права востребования по сертификату в пользу другого лица;

цессионарий – сторона, получающая право востребования по сертификату.

1.2. Выпускаемые в оборот сертификаты выпускаются в документальной форме в виде бланков.

1.3. Сертификаты могут быть объектом купли-продажи, дарения, наследования, внесения в уставный фонд и других сделок, приводящих к смене держателя, а также объектом сделки при залоге. Сертификат можно применять в качестве платежного средства при купле-продаже товаров и расчетах за оказанные услуги (выполненные работы).

1.4. Купля-продажа депозитных сертификатов и другие денежные расчеты по оплате сумм по ним осуществляются в безналичной форме.

1.5. Сумма сертификатов определяется в национальной валюте Республики Узбекистан.

1.6. Информация о сертификате раскрывается в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О рынке ценных бумаг» и Положением «О требованиях к корпоративным веб-сайтам акционерных обществ», утвержденным постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 02.07.2014 г. №176.

II. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ БЛАНКОВ ДЕПОЗИТНЫХ СЕРТИФИКАТОВ

2.1. В депозитном сертификате банка должны быть отражены следующие обязательные реквизиты (приложение №1):

- а) название «Депозитный сертификат»;
- б) номер и серия сертификата;
- в) дата размещения депозита;
- г) дата востребования суммы по сертификату;
- д) сумма депозита, оформленного сертификатом (цифрами и прописью);
- е) обязательства банка по возврату суммы, внесенной в депозит и выплате соответствующих процентов;
- ж) процентная ставка за пользование депозитом;
- з) сумма процента к оплате (цифрами и прописью);
- и) наименование, адрес банка;
- к) наименование и адрес юридического лица, держателя депозитного сертификата;
- л) заверенные печатью подписи двух должностных лиц, которым банком (филиалом банка) предоставлено право подписывать сертификат.

В случае, если в тексте бланка сертификата не указан один из обязательных реквизитов, сертификат признается недействительным.

2.2. Цессия оформляется на обратной стороне бланка сертификата. Если для оформления цессии необходимы дополнительные листки к сертификату, тогда могут быть приложения к сертификату. Приложения к сертификату должны быть пронумерованы, подшиты к бланку сертификата, подписаны двумя должностными лицами, обладающими правом подписывать сертификат, и заверены печатью банка.

2.3. Бланк сертификата заполняется банком вручную шариковой ручкой или компьютерным принтером.

Сумма депозита, оформленного сертификатом, пишется цифрами и прописью.

Пустые графы до и после указания суммы депозита цифрой должны быть заполнены путем начертания двух параллельных линий. Если в сумме депозита, написанной цифрами и прописью, есть разница, действительной считается сумма, указанная прописью.

2.4. При выдаче сертификата банк заполняет все реквизиты в корешке сертификата банка. Корешок сертификата подписывается держателем или его уполномоченным представителем, имеющим доверенность, оформленную в соответствии с законодательными актами, отделяется от сертификата и хранится в банке.

2.5. Представитель держателя сертификата, чтобы получить депозитный сертификат, должен иметь доверенность, которая хранится вместе с корешком депозитного сертификата.

2.6. При заполнении сертификата банком не допускаются исправления и помарки.

2.7. При выдаче бланка сертификата вкладчику ответственность за правильное оформление и заполнение возлагается на банк.

2.8. Бланки депозитного сертификата банка, а также дополнительные листки (приложения) к сертификату изготавливаются только предприятиями, имеющими лицензию на право изготовления бланков ценных бумаг. Дополнительные листки (приложения) к сертификату изготавливаются одновременно с бланком сертификата.

2.9. Бланки сертификата изготавливаются в соответствии с требованиями Положения «О технических требованиях к бланкам ценных бумаг» (17 февраля 2004 года, рег. №1312).

III. ПОРЯДОК ВЫПУСКА И ОБРАЩЕНИЯ СЕРТИФИКАТОВ

3.1. Сертификаты выпускаются в следующем количестве и объеме

Стоимость	Количество	Объем
20.000.000	300	6.000.000.000
Двадцать миллионов сум	(Триста) штук	(Шесть миллиардов) сум

3.2. Перед размещением сертификата Банк обязан ознакомить вкладчика с настоящими условиями.

3.3. Для приобретения депозитного сертификата вкладчик должен обратиться в банк с заявлением.

При заключении договора на получение сертификата вкладчик предоставляет ответственному лицу, получающему бланки сертификата, доверенность и копию паспорта.

После заключения договора на получение сертификата вкладчик должен перечислить указанную в нем сумму на соответствующий расчетный счет банка в течение 3 (трех) рабочих дней. После перечисления вкладчиком (юридическим лицом) денежных средств на соответствующий расчетный счет банка, в течение трех дней вкладчику выдается бланк сертификата.

3.4. Выданные бланки сертификатов регистрируются в книге регистрации депозитных сертификатов.

3.5. Банк на постоянной основе ведет реестр вкладчиков (держателей депозитов) в соответствии с книгой регистрации депозитных сертификатов.

3.6. Цессия по депозитным сертификатам оформляется только между юридическими лицами.

3.7. Цессия оформляется на обратной стороне сертификата или на дополнительных листках (приложениях) двусторонним соглашением цедента и цессионария.

Цессия по депозитному сертификату подписывается от лица обеих сторон двумя лицами, имеющими полномочия от юридического лица, и заверяется печатями юридических лиц (при наличии печатей).

Каждая цессия нумеруется цедентом.

Оформление цессии должно быть непрерывным.

3.8. Цессия может быть осуществлена только в период нахождения сертификата в обращении.

3.9. При исправлении ошибок, допущенных при оформлении цессии, исправление должно быть заверено записью «исправлено» с указанием даты внесения исправления, подписями и печатями (при наличии) цедента и цессионария.

3.10. При оформлении цессии в корешок сертификата изменения не вносятся.

3.11. При наступлении срока востребования депозита по депозитному сертификату банк на основании заявления держателя депозитного сертификата производит оплату на основной депозитный лицевой счет до востребования.

3.12. В случае если на сертификатах, предъявленных держателем сертификата банку, имеются цессии, банк проверяет оформление и непрерывность цессий. То есть, если в подписи, наименовании и печати (при наличии печати) полномочного лица цессионария, подписи полномочного лица на заявлении о выплате по сертификату, наименовании и печати юридического лица (при наличии печати), указанных в последней цессии, имеются несоответствия, держатель сертификата должен предъявить документы, подтверждающие право на востребование суммы сертификата. Документ(ы), подтверждающий(е) право на востребование суммы сертификата, предоставленные держателем сертификата, или его (их) копии подшиваются к оплаченному банком сертификату.

IV. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ДЕПОЗИТНЫМ СЕРТИФИКАТАМ

4.1. Сертификаты выпускаются на следующие сроки и под следующие проценты.

Срок обращения	Годовая процентная ставка
370 дней	12 двенадцать) %

4.2. Проценты по сертификату зачисляются на соответствующий лицевой счет банка со дня поступления денежных средств по сертификату за каждый день нахождения сертификата в обращении из расчета 365 дней в соответствии с Положением Центрального банка Республики Узбекистан «О порядке начисления процентов в коммерческих банках» (зарегистрировано МЮ РУз 30.01.2004г., рег.№1306).

4.3. Выплата процентов по сертификату осуществляется банком 25 числа каждого месяца через зачисление на соответствующий лицевой счет вкладчика).

4.4. Налогообложение доходов, получаемых по сертификату, осуществляется в соответствии с законодательными актами.

4.5. Банк не вправе в одностороннем порядке изменить процентную ставку, определенную при выдаче сертификата и указанную в сертификате.

4.6. Если держатель сертификата намерен востребовать сертификат до окончания срока или до наступления других случаев, указанных в сертификате, он должен предупредить о своем намерении банк за один месяц до предполагаемой даты возврата вклада. При этом выплата процентов по

сертификату в размере 2 (двух) процентов годовых производится за срок фактического нахождения сертификата в обороте.

Разница между ранее осуществленными процентными платежами и суммой процентов к оплате после перерасчета удерживается с суммы депозита.

4.7. При досрочном выставлении к оплате сертификатов по инициативе банка в случаях, предусмотренных в законодательных актах, банк выплачивает проценты за срок фактического нахождения сертификата в обращении.

Банк сообщает о досрочном выставлении к оплате сертификатов и условиях их выставления к оплате не менее, чем за один месяц через средства массовой информации.

4.8. Если срок получения депозита по сертификату будет просрочен держателем сертификата, банк выплачивает держателю сертификата по его требованию сумму депозита и начисленные проценты и по таким сертификатам не начисляются и не выплачиваются проценты по дням, которые прошли после окончания срока обращения сертификата.

4.9. Если после подачи заявления о закрытии сертификата банка, депозит и проценты, подлежащие выплате по сертификату, не будут выплачены полностью в установленный в договоре срок, банк за каждый просроченный день выплачивает штраф (пеню) в размере 0,01% от общей суммы средств, не уплаченных в срок. При этом сумма штрафа (пени) не может превышать 50% суммы депозита.

V. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Хранение корешков депозитных сертификатов, бланков сертификатов и дополнительных листков (приложений) сертификатов, а также ведение бухгалтерского учета бланков сертификатов и операции, связанные с сертификатами, осуществляются в порядке, установленном Центральным банком.

5.2. Права по утерянным сертификатам восстанавливаются банком.

5.3. Держатель сертификата, утерявший сертификат, вправе обратиться в банк с заявлением о выдаче его дубликата.

5.4. При обнаружении утери сертификата держатель сертификата должен уведомить об этом банк путем предоставления письменного заявления. Заявление регистрируется в специальном журнале банка.

5.5. Заявление хранится вместе с корешком сертификата. В заявлении должны быть указаны дата оформления сертификата, номер сертификата, филиал банка, через который выдан сертификат, на чье имя оформлен сертификат и сумма сертификата.

Заявление и другие необходимые документы рассматриваются специальной комиссией, созданной Правлением банка в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней. После принятия положительного решения по заявлению, банк осуществляет платежи по утерянному сертификату или выдает заявителю дубликат сертификата.