# Приложение № 5 к Приказу №\_\_\_ от\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

# Д О Г О В О Р № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**банковского счета в валюте Российской Федерации**

*(номинальный счет для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат бенефициару/бенефициарам)*

г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

***Вариант 1[[1]](#footnote-2)***

 Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Алтайкапиталбанк» , именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице Президента банка Германенко Игоря Владимировича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый\_\_\_ в дальнейшем «КЛИЕНТ», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуем\_\_\_ в дальнейшем «БЕНЕФИЦИАР» в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

совместно именуемые «СТОРОНЫ», заключили настоящий Договор о нижеследующем.

***Вариант 2[[2]](#footnote-3)***

 Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Алтайкапиталбанк» , именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице Президента банка Германенко Игоря Владимировича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «КЛИЕНТ», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны,

совместно именуемые «СТОРОНЫ», заключили настоящий Договор о нижеследующем.

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. КЛИЕНТ поручает, а БАНК принимает на себя обязательство по расчетно-кассовому обслуживанию КЛИЕНТА в валюте Российской Федерации, для осуществления которого БАНК открывает КЛИЕНТУ специальный банковский счет, в дальнейшем именуемый «Счет». В соответствии с **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

*(основание участия БЕНЕФИЦИАРА(ОВ) в отношениях по Договору: реквизиты договора- дата, номер/ иное)*

права на денежные средства, находящиеся на Счете принадлежат \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее – БЕНЕФИЦИАР(Ы).

1.2. Приостановление операций по Счету, арест или списание денежных средств, находящихся на Счете, по обязательствам КЛИЕНТА, за исключением обязательств, по оплате БАНКУ вознаграждения и возмещения расходов в соответствии с разделом 5 настоящего Договора, не допускается.

1.3. Арест или списание денежных средств со Счета по обязательствам БЕНЕФИЦИАРА (ОВ) допускается по решению суда, списание денежных средств допускается также в случаях, предусмотренных законом или настоящим Договором.

1.4. Обслуживание счета Клиента производится Банком ежедневно в течение операционного времени (кроме выходных и праздничных дней). Документы,  поступившие  после операционного времени, исполняются Банком в соответствии с утвержденными тарифами. Информация о продолжительности  операционного времени  размещается на информационных стендах в офисах Банка и на официальном сайте Банка. В случае изменения продолжительности операционного времени Банк сообщает об этом, размещая объявление вышеуказанными способами.

 Обмен финансовыми документами, в том числе расчетными, между Банком и Клиентом осуществляется с использованием документов на бумажном носителе или с использованием электронной системы платежей. Порядок обмена документами в электронном виде определяется отдельным Договором.

**2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА**

2.1. Счет открывается КЛИЕНТУ на основании настоящего Договора и прилагаемых к нему документов, предоставляемых КЛИЕНТОМ/ БЕНЕФИЦИАРОМ согласно перечню (Приложение 1 Список документов), определяемому БАНКОМ в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (далее – законодательство Российской Федерации), а также внутренними документами Банка.

**3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**3.1. БАНК обязуется:**

3.1.1. Вести комплексное расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА и осуществлять по его поручению все расчетные и кассовые операции в соответствии с законодательством Российской Федерации.

 Безналичные расчеты осуществляются в формах, предусмотренных законодательством Российской Федерации и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

3.1.2. Гарантировать тайну банковского Счета, операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ/ БЕНЕФИЦИАРЕ в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.1.3. По распоряжению КЛИЕНТА перечислять/ выдавать со Счета денежные средства[[3]](#footnote-4) в пределах их остатка на Счете при условии соответствия проводимых операций и представленного расчетного документа требованиям законодательства Российской Федерации не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком расчетного документа к исполнению.

3.1.3.1. [[4]](#footnote-5) Расчетный документ принимается БАНКОМ к исполнению при условии его соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и только при наличии *(выбирается необходимое)*:

□- подписанного согласия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(указывается лицо (а) с согласия, которого (ых) совершаются операции по Счету)*

 (согласие может быть оформлено в виде письма либо путем проставления на расчетном документе КЛИЕНТА подписи указанного лица и оттиска печати (при ее наличии). При этом лицо, с согласия которого осуществляются операции по Счету представляет в БАНК образцы подписей лиц, уполномоченных от его имени давать согласие на проведении КЛИЕНТОМ расходных операций по Счету (письмо за подписью уполномоченного лица) либо с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

□- представления в БАНК следующих документов, являющихся основанием совершения расходных операций по Счету:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*(указывается перечень документов,* *являющихся основанием совершения расходных операций по Счету, их реквизитов (при наличии на дату заключения настоящего Договора),*

□ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(указываются иные обстоятельства, позволяющие БАНКУ контролировать соблюдение установленных ограничений в совершении операций, в том числе определить перечень операций, которые могут быть совершены по указанию КЛИЕНТА)*

3.1.4. Выполнять распоряжения КЛИЕНТА по перечислению/выдаче денежных средств со Счета и оказывать КЛИЕНТУ платные услуги, предусмотренные Тарифами БАНКА (Приложение 2) и договорами (соглашениями), заключенными между ними, при наличии на Счете КЛИЕНТА денежных средств, достаточных для взимания вознаграждения, причитающегося БАНКУ.

3.1.5. Доставлять по назначению принятые от КЛИЕНТА на инкассо расчетные документы за его счет заказной почтой. Порядок и сроки возмещения затрат БАНКА по доставке расчетных документов определяются в разделе 5 настоящего Договора.

3.1.6. Передавать КЛИЕНТУ платежные требования, оплачиваемые с акцептом плательщика (при отсутствии у БАНКА заранее данного акцепта КЛИЕНТА), в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

Затраты БАНКА, связанные с передачей расчетных документов КЛИЕНТУ для акцепта, возмещаются КЛИЕНТОМ в порядке и сроки, установленные в разделе 5 настоящего Договора.

3.1.7. При недостаточности денежных средств на Счете принимать к исполнению распоряжения КЛИЕНТА, помещать распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в целях их дальнейшего исполнения в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.8. Зачислять денежные средства на Счет не позднее рабочегодня, следующего за днем поступления в БАНК должным образом оформленных подтверждающих расчетных документов на соответствующие денежные суммы, при условии соответствия проводимых операций требованиям законодательства Российской Федерации.

3.1.9. Выдавать выписки по Счету и приложения к ним, дубликаты документов, на основании которых произведены расчеты и совершены записи по дебету и кредиту Счета, выписок по Счету:

 Выписка за последний рабочий день года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным), а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации, выдается на бумажном носителе.

Выдача выписок (дубликатов выписок) и документов в обоснование произведенных расчетов осуществляется лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете, лицам, предъявившим в БАНК надлежащим образом оформленную доверенность.

3.1.10. Консультировать бесплатно КЛИЕНТА по вопросам расчетов, банковской техники, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

3.1.11. В случае поступления в БАНК заявления КЛИЕНТА о расторжении настоящего Договора незамедлительно проинформировать об этом БЕНЕФИЦИАРА (ОВ) путем направления письма заказной почтой по адресу места нахождения в соответствии с учредительным документом либо иного адреса (по письменному заявлению БЕНЕФИЦИАРА, представленного в БАНК)[[5]](#footnote-6).

3.1.12. Контролировать использование КЛИЕНТОМ денежных средств в интересах БЕНЕФИЦИАРОВ в следующих пределах и порядке[[6]](#footnote-7):

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**3.2.КЛИЕНТ обязуется:**

3.2.1.Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в БАНКЕ, в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим порядок осуществления расчетных и кассовых операций.

3.2.2. Вносить наличные денежные средства на Счет в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

3.2.3. Уплачивать БАНКУ вознаграждение и возмещать расходы в соответствии с разделом 5 настоящего Договора.

3.2.4. В письменной форме уведомлять БАНК в течение 10 рабочих дней после выдачи КЛИЕНТУ выписок по Счету об ошибочно зачисленных или списанных суммах и давать распоряжение БАНКУ о списании ошибочно зачисленных на Счет КЛИЕНТА суммах. При не поступлении от КЛИЕНТА в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

3.2.5. Направлять БАНКУ ежегодно в письменной форме до 31 января текущего года письменные возражения по совершенным по Счету операциям и остаткам денежных средств на Счете по состоянию на 01 января каждого года (при наличии). В случае неполучения БАНКОМ письменных возражений по операциям и остаткам на Счете, такой остаток считается подтвержденным.

3.2.6. Предоставлять БАНКУ документы об изменении своего статуса или изменении и дополнении в учредительных и иных документах в течение двух рабочих дней с момента их государственной регистрации, уведомлять в письменной форме БАНК в течение двух рабочих дней с момента изменения адреса (места нахождения), почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса и т.п., о приеме и увольнении должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные документы (при этом одновременно с уведомлением представлять БАНКУ новую банковскую карточку с образцами подписей и оттиска печати).

БАНК не несет ответственности за ущерб, причиненный КЛИЕНТУ в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

3.2.7. Предоставлять БАНКУ необходимые документы и информацию, требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

3.2.8. В случае, если на номинальном счете учитываются денежные средства нескольких бенефициаров, самостоятельно осуществлять учет денежных средств каждого из БЕНЕФИЦИАРОВ.

3.2.9.В течение двух рабочих дней с момента наступления события информировать Банк о прекращении обязанностей по указанному выше Договору с Бенефициаром с предоставлением подтверждающих документов.

**3.3. БЕНЕФИЦИАР(Ы) обязуется(ются)[[7]](#footnote-8):**

3.3.1. Предоставлять БАНКУ документы об изменении своего статуса или изменении и дополнении в учредительных и иных документах в течение двух рабочих дней с момента их государственной регистрации, уведомлять в письменной форме БАНК в течение двух рабочих дней с момента изменения адреса (места нахождения), почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса и т.п.

3.3.2. Предоставлять БАНКУ необходимые документы и информацию, требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

**3.4. Порядок действий при выявлении операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.**

3.4.1. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств со Счета Банк уведомляет Клиента любыми доступными средствами о приостановлении исполнения Распоряжения Клиента о совершении такой операции в соответствии с требованиями Законодательства и необходимости подтверждения Клиентом возобновления исполнения Распоряжения, если Клиент согласен на совершение данной операции.

3.4.2. Доступными средствами для уведомления Клиента считаются звонок или сообщение на:

а) номер телефона, указанный в Запросе/Приложении к анкете клиента юридического лица, ИСБОЮЛ, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке, частной практикой (к Приложениям №1, № 1.1, №1.2 Программы идентификации),

б) номер телефона, указанный в Заявлении на подключение к услуге «Телефонный банкинг» (при наличии подключенной услуги),

в) номер мобильного телефона, указанный в Заявлении на услугу по получению SMS-сообщений о состоянии расчетного счета (при наличии подключенной услуги),

 г) при невозможности связаться любыми из вышеуказанных способов, Банк доносит информацию, каким образом Клиент может подтвердить/не подтвердить легитимность операции и возобновить ее исполнение (или отказать в ее исполнении): либо СМС – сообщением (сообщением через Whatsapp / Viber) на экстренный телефон Банка, указанный в п. 3.4.10 настоящего договора с заявленного номера телефона клиента согласно п.п. 2.8.2 (а, в) настоящего порядка, либо с использованием кодового слова (при подключенной услуге «Телефонный банкинг»), либо явиться в Банк для подтверждения/не подтверждения операции.

3.4.3. При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения Распоряжения Банк возобновляет исполнение Распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня совершения Банком всех действий по выявленной возможно нелегитимной операции.

3.4.4. Банк приостанавливает зачисление денежных средств на Счет Клиента в следующих случаях:

- поступления в Банк уведомления банка, обслуживающего плательщика, о приостановлении зачисления денежных средств на Счет Клиента,

- поступления в Банк уведомления плательщика, банковский счет которого обслуживает Банк, о том, что операция по переводу денежных средств, осуществленная с использованием электронного средства платежа, на Счет Клиента, совершена без согласия плательщика.

3.4.5. Одновременно Банк уведомляет Клиента доступными ему способами о приостановлении зачисления денежных средств на Счет и необходимости предоставления Банку документов, подтверждающих обоснованность получения Клиентом подлежащих зачислению денежных средств.

3.4.6. Клиент обязан представить запрошенные Банком документы в течение 5 рабочих дней с момента приостановления Банком зачисления денежных средств на Счет.

3.4.7. По факту получения запрошенных Банком документов Клиент поручает Банку незамедлительно направить указанные документы плательщику с использованием любых средств связи, в том числе с привлечением банка, обслуживающего счет плательщика, в целях подтверждения того, что представленные Клиентом документы обосновывают получение Клиентом подлежащих зачислению денежных средств.

3.4.8. Клиент поручает Банку осуществить возврат плательщику денежных средств, зачисление которых было приостановлено Банком, в следующих случаях:

- в случае не предоставления Клиентом Банку запрошенных документов в течение 5 рабочих дней с момента приостановления Банком зачисления денежных средств на Счет;

- в случае не предоставления получателем Банку подтверждения (отсутствие ответа или поступление ответа) того, что представленные Клиентом документы обосновывают получение Клиентом подлежащих зачислению денежных средств, в течение 5 рабочих дней с момента приостановления Банком зачисления денежных средств на Счет.

3.4.9. Денежные средства, зачисление которых приостановлено Банком, зачисляются на Счет Клиента только при условии поступления в Банк от плательщика подтверждения того, что представленные Клиентом документы обосновывают получение Клиентом подлежащих зачислению денежных средств, в течение 5 рабочих дней с момента приостановления Банком зачисления денежных средств на Счет.

3.4.10. Экстренным телефоном Банка, на который Клиент направляет уведомление по согласию/несогласию со спорной операцией, является единый номер: **8-962-805-8834**.

3.4.11. Уведомление о подтверждении операции Клиентом на номер, указанный в п.3.4.10. настоящего договора в виде СМС или в виде сообщения по Whatsapp / Viber должно отражать параметры операции:

 - номер и дата платежного поручения (п/п),

 - сумма операции,

 - краткое наименование Получателя средств, либо его ИНН,

 - согласие с проведением операции

***Пример: По п/п №5 от 25.10.2018 г. , 5000000, на ООО Ива , согласен с проведением операции.***

3.4.12. При несогласии с проведением операции форма такого сообщения идентична п. 3.4.11. настоящего договора с разницей в выражении несогласия и указания причины.

***Пример: По п/п №5 от 25.10.2018 г., 5000000, на ООО Ива, не согласен с проведением операции, она совершена без моего согласия, подозрение на несанкционированный доступ к ПК.***

3.4.13. Уведомление о предоставлении подтверждающих документов в случае получения от Банка сообщения о приостановлении зачисления денежных средств на Счет Клиент направляет на единый экстренный номер Банка по примерной форме:

***Пример: По приостановленному п/п №5 от 25.10.2018 г., 500000, от ООО «Рябина» сообщаю, что подтверждающие документы будут предоставлены 26.10.2018 г.***

**4. ПРАВА СТОРОН**

**4.1. БАНК имеет право:**

4.1.1. Не принимать к исполнению расчетно-кассовые документы КЛИЕНТА в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации, а так же в случае ненадлежащего их оформления или при явном сомнении в их подлинности, о чем БАНК сообщает КЛИЕНТУ в течение одного рабочего дня с момента предоставления документов в БАНК.

4.1.2. Осуществлять списание денежных средств со Cчета без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента :

А) на основании расчетных или иных документов Банка (в том числе банковского ордера):

- в случае ошибочного зачисления БАНКОМ денежных средств на Счет (настоящим КЛИЕНТ предоставляет право БАНКУ осуществлять списание ошибочно зачисленных денежных средств со Счета на условиях заранее данного акцепта);

 - плату за осуществление расчетно-кассового обслуживания Счета в соответствии с действующими Тарифами по мере совершения операций.

Б) на основании распоряжений, выставляемых взыскателем/ получателем средств по вступившему в законную силу решению суда, а также в иных случаях предусмотренных законодательством Российской Федерацией и Договором.

 В данном случае Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств с его счета, при этом ответственность за правомерность списания денежных средств со Счета несет взыскатель.

4.1.3. Самостоятельно определять схему прохождения платежа, т.е. определять перечень и очередность кредитных организаций - участников проведения платежа.

4.1.4. Изменять реквизиты Счета (номер, сведения о БАНКЕ) в соответствии с требованиями законодательства, письменно известив об этом КЛИЕНТА путем направления уведомления в течение одного рабочего дня, следующего за днем изменения реквизитов Счета, по адресу, указанному в разделе 8 настоящего Договора.

4.1.5. Запрашивать документы и информацию, необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. БАНК вправе отказать в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет КЛИЕНТА) при непредставлении КЛИЕНТОМ БАНКУ сведений и документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.1.6. Приостанавливать операцию по списанию денежных средств со Счета, отказать КЛИЕНТУ в выполнении распоряжения о списании денежных средств со Счета, блокировать (замораживать) денежные средства на Счете в порядке и сроки, установленные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.1.7.В случае установления факта прекращения исполнения КЛИЕНТОМ обязанностей по Договору с БЕНЕФИЦИАРОМ и не поступлении в Банк заявления о расторжении настоящего Договора, приостановить расходные операции по Счету. При этом Банк, не позднее дня следующего за днем указанного приостановления, уведомляет Владельца счета о приостановлении расходных операций, а также БЕНЕФИЦИАРА (если лицо является дееспособным) о возможности получения им (перечисления на его счет) денежных средств, находящихся на Счете

**4.2. КЛИЕНТ имеет право:**

4.2.1. Получать консультации и направлять письменные запросы в БАНК по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания.

**4.3. БЕНЕФИЦИАР имеет право:** [[8]](#footnote-9)

4.3.1. Требовать от БАНКА предоставление сведений, составляющих банковскую тайну по Договору.

**5. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ**

5.1. За услуги по открытию, обслуживанию Счета и совершению операций с денежными средствами КЛИЕНТА БАНК взимает вознаграждение в размере и на условиях, установленных БАНКОМ на дату проведения операции, а также в соответствии с договорами (соглашениями), заключенными между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

Ставки и условия взимания вознаграждения устанавливаются БАНКОМ для всех клиентов (групп клиентов) БАНКА (далее – Тарифы) или индивидуально в отношении КЛИЕНТА (далее – Индивидуальные тарифы).

5.2. Изменение Тарифов, установление Клиенту Индивидуальных тарифов осуществляется БАНКОМ в одностороннем порядке.

5.2.1. Об изменениях, внесенных в Тарифы/установлении Индивидуальных тарифов, и дате вступления изменений в силу, БАНК уведомляет КЛИЕНТА не позднее десяти рабочих дней до вступления изменений в силу путем размещения соответствующей информации во всех операционных залах БАНКА по месту открытия Счета, на сайте банка в Интернете [www.capitalbank.ru](http://www.capitalbank.ru/) либо путем направления уведомления об изменении тарифа по адресу (месту нахождения) КЛИЕНТА.

С даты вступления в силу измененных Тарифов/Индивидуальных тарифов вознаграждение взимается в соответствии с вновь установленными Тарифами/Индивидуальными тарифами.

5.3. КЛИЕНТ предоставляет право БАНКУ осуществлять на условиях заранее данного акцепта списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА при взимании сумм, причитающихся БАНКУ от КЛИЕНТА в соответствии с пунктами 5.1,5.3 настоящего Договора, а также сумм, которые КЛИЕНТ обязан уплатить БАНКУ в соответствии с заключенными между ними договорами (соглашениями).

Взимание вышеуказанных сумм осуществляется: одновременно с совершением операции; при наступлении срока взимания вознаграждения, предусмотренного Тарифами БАНКА; при возникновении обстоятельств, предусмотренных соответствующими договорами (соглашениями), заключенными между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ; после получения БАНКОМ документа, обосновывающего сумму расходов.

5.4. В случае отсутствия на Счете достаточных денежных средств для оплаты КЛИЕНТОМ сумм, причитающихся БАНКУ в соответствии с пунктами 5.1,5.3 настоящего Договора, а также в соответствии с иными договорами (соглашениями), заключенными между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, БАНК удерживает эти суммы с любого расчетного счета в валюте Российской Федерации/ иностранной валюте КЛИЕНТА, открытого в БАНКЕ/ином банке, на условиях заранее данного акцепта путем списания при наличии в договорах, на основании которых открыты эти счета, соответствующего условия.

При списании со счета денежных средств для возмещения сумм, причитающихся БАНКУ в валюте, иной чем валюта счета, пересчет суммы валюты, списываемой со счета, осуществляется в порядке, предусмотренном Тарифами.

КЛИЕНТ вправе оплатить причитающееся БАНКУ вознаграждение путем внесения наличных денежных средств в рублях непосредственно в кассу Банка либо путем безналичного перечисления средств со счетов, открытых в других кредитных организациях.

5.5. БАНК не производит начисление процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете КЛИЕНТА[[9]](#footnote-10).

5.6. Согласие (акцепт) КЛИЕНТА на списание БАНКОМ денежных средств со Счета является заранее данным акцептом и предоставляется без ограничения по количеству и сумме предъявляемых БАНКОМ требований, при этом размер списываемых денежных средств должен соответствовать обязательствам КЛИЕНТА перед БАНКОМ, установленным соответствующим договором/соглашением.

5.7. Клиент обязан ежедневно любым доступным ему способом, самостоятельно или через уполномоченных лиц, обращаться в Банк, в том числе на официальный сайт Банка, для получения сведений о новой редакции, о внесении изменений и /или дополнений в Договор, продолжительность операционного времени и Тарифы.

**6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

6.1. БАНК несет ответственность перед КЛИЕНТОМ за ненадлежащее исполнение операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ответственность БАНКА не наступает в случае, если операции по Счету КЛИЕНТА задерживаются или не могут быть осуществлены по причинам, не зависящим от БАНКА.

6.2. БАНК не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

6.3. КЛИЕНТ/ БЕНЕФИЦИАР[[10]](#footnote-11) несет ответственность за действия уполномоченных лиц, предоставляющих документы, необходимые для открытия (переоформления) Счета и проведения операций по нему.

6.4. КЛИЕНТ и БЕНЕФИЦИАР[[11]](#footnote-12) несут ответственность за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству Российской Федерации, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в БАНК документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему.

6.5. БАНК не несет ответственность за ошибочное перечисление (не перечисление) сумм, связанное с неправильным указанием КЛИЕНТОМ/ БЕНЕФИЦИАРОМ в расчетных документах реквизитов получателя средств и иной информации, являющейся обязательной к указанию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ**

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его СТОРОНАМИ.

7.2. Настоящий Договор может быть изменен только с согласия БЕНЕФИЦИАРА(ов)[[12]](#footnote-13).

7.3. КЛИЕНТ вправе в любое время расторгнуть Договор (только с согласия БЕНЕФИЦИАРА - в случае если БЕНЕФИЦИАР является стороной по настоящему Договору) .

7.4. По требованию БАНКА Договор может быть расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.5. Расторжение (прекращение) Договора является основанием закрытия счета КЛИЕНТА.

7.6. При расторжении Договора остаток денежных средств перечисляется на другой номинальный счет КЛИЕНТА или выдается БЕНЕФИЦИАРУ либо, если иное не предусмотрено законом либо не вытекает из существа отношений, по указанию БЕНЕФИЦИАРА перечисляется на другой счет. [[13]](#footnote-14)

7.7. Все споры по настоящему Договору разрешаются путем переговоров СТОРОН, а в случае недостижения согласия - в Арбитражном суде Алтайского края.

7.8. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, СТОРОНЫ руководствуются законодательством Российской Федерации.

7.9. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для БАНКА и КЛИЕНТА.[[14]](#footnote-15)

**8. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

|  |  |
| --- | --- |
| ООО КБ "Алтайкапиталбанк" 656043, г.Барнаул, ул.Л.Толстого 38,А Кор.счет 30101810900000000771 в ОТДЕЛЕНИИ БАРНАУЛ Г. БАРНАУЛА, ИНН 2225019491, КПП 220501001, ОГРН 1022200531484  Internet: <http://www.capitalbank.ru/> тел. 63-62-14 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / И.В.Германенко / М.П.  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/М.П.  |

**БЕНЕФИЦИАР[[15]](#footnote-16)**

Наименование \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИНН (КИО[[16]](#footnote-17)) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ОГРН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Банковские реквизиты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Место нахождения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**ПОДПИСИ СТОРОН**

|  |  |
| --- | --- |
| **БАНК**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  М.П. | **КЛИЕНТ**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  М.П. |

**БЕНЕФИЦИАР**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

 М.П.

**Приложение 1** к Договору к договору

специального номинального счета

***Список документов, предоставляемых в ООО КБ «Алтайкапиталбанк» для открытия специального номинального счета юридическому лицу***

***Указанные в настоящем списке документы предоставляются в отношении КЛИЕНТА и БЕНЕФИЦИАРА***

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | **Учредительные документы, Устав** юридического лица со всеми зарегистрированными изменениями и дополнениями 1.  |
| 2 | **Свидетельство о государственной регистрации юридического лица (ОГРН).** Для юридических лиц, зарегистрированных до 01.07.2002 г. – Постановление о гос. регистрации + Свидетельство о перерегистрации.  |
| 3 | **Свидетельство о государственной регистрации изменений,** вносимых в Единыйгосударственный реестр юридических лиц, если такие изменения были или Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц  |
| 4 | **Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе** (ИНН).  |
| 5 | **Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц**, выданная не ранее, чем за месяц на момент подачи документов в Банк 2.  |
| 6 | **Письмо управления государственной статистики о присвоенных клиенту кодах 3.**  |
| 7 | **Лицензии (разрешения),** выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию. |
| 8 | **Карточка с образцами подписей и оттиска печати**, оформленная нотариально, либо непосредственно в помещении Банка в присутствии сотрудника Банка.  |
| 9 | **Соглашение о сочетании подписей лиц, наделенных правом подписи.** |
| 10 | **Документы**, подтверждающие полномочия должностных лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи (приказы о вступлении в должность руководителя и о назначении главного бухгалтера; трудовые договора, либо выписки из них, заверенные нотариально или руководителем организации и печатью; доверенности). В случае, если директор является единственным участником общества – трудовой договор не предоставляется. |
| 11 | **Документы,** подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица, в соответствии с учредительными документами (решение/протокол собрания). |
| 12 | **Копии документов, удостоверяющих личность лиц,** указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, наделенных правом подписи, бенефициарных владельцев, представителей (если имеются). |
| 13 | **Документы**, подтверждающие местонахождение постоянно действующего исполнительного органа (договор аренды, либо документы (сведения) , удостоверяющие право собственности на занимаемые помещения) **4**. |
| 14 | **Анкета**  юридического лица  |
| 15 | **Анкета физического лица, являющегося представителем и (или) бенефициарным владельцем клиента и (или) анкета юридического лица, являющегося представителем клиента~~.~~** |
| 16 | **Анкета выгодоприобретателя (если таковой имеется)~~.~~** |
| 17 | **Список участников (**предоставляется при наличии более одного участника**) или Реестр держателей акций Акционерных обществ.**  |
| 18 | **Сведения (документы) о финансовом положении (предоставляются на выбор клиента) 5:** |
| 18.1 | Копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате); |
| 18.2 | и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде; |
| 18.3 | и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ; |
| 18.4 | и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; |
| 18.5 | и (или) сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию; |
| 18.6 | и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; |
| 18.7 | и (или) данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств). |
| 19 | **Сведения о деловой репутации** (отзывы о деловой репутации (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица) |
| 20 | **Опросный лист Клиента - иностранного налогоплательщика** |
| 21 | **Договор являющийся основанием открытия номинального счета.** |
| 22 | **Соглашение между Банком, Клиентом и БЕНИФИЦИАРОМ об осуществлении прав по договору (при наличии)** |

Примечание:

 **1** - Протоколы общих собраний участников (акционеров), состоявшихся, начиная с 1 сентября 2014 г\*., должны быть оформлены в соответствии с требованиями п. 3 ст. 67.1 ГК РФ (согласно Федерального закона от 05.05.2014 г. № 99-ФЗ "О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации). Решения (в т.ч. принятые в форме заочного голосования \*\*), принятые общим собранием участников ООО/АО и состав участников, присутствовавших при его принятии, должны быть подтверждены в отношении:

• ПАО - лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров ПАО и выполняющим функции счетной комиссии;

• непубличного ПАО - путем нотариального удостоверения (в виде свидетельства об удостоверении принятия общим собранием участников общества решений и состава участников общества, присутствовавших при его принятии) или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров и выполняющим функции счетной комиссии;

• ООО- путем нотариального удостоверения (в виде свидетельства об удостоверении, выданного нотариусом), если иной способ (подписание протокола всеми участниками или их частью, с использованием технических средств, позволяющих достоверно установить факт принятия решений, иным способом, не противоречащим закону) не предусмотрен уставом либо решением общего собрания участников, принятыми участниками ООО единогласно. Указанное выше подтверждение осуществляется путем совершения соответствующей надписи на протоколе общего собрания участников или путем оформления соответствующего отдельного документа.

 \*- данные требования не относятся к решениям единственного участника общества ,

 \*\*-решения в форме заочного голосования не могут быть подтверждены нотариусами

**2** - Выписка из ЕГРЮЛ может быть сформирована Банком самостоятельно. При отсутствии возможности у Банка получить корректные данные при самостоятельном формировании выписки актуальная выписка из ЕГРЮЛ запрашивается у Клиента.

**3**- Документ может не предоставляться Клиентом при наличии необходимой информации на официальных ресурсах Росстата в сети Интернет. В данном случае документ формируется Должностным лицом банка самостоятельно.

**4 -** Сведения о праве собственности могут быть получены Должностным лицом банка самостоятельно с официального сайта Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии- rosreestr.ru. При невозможности ее получения из вышеуказанного источника документы запрашиваются у Клиента

**5** - Сведения (документы) о финансовом положении не представляются в случае, если период деятельности юридического лица, открывающего счет, не превышает трех месяцев со дня его регистрации. В остальных случаях, Должностным лицом Банка могут быть самостоятельно получены сведения из официальных источников. При отсутствии, недостаточности необходимой информации или в случае невозможности ее получения по техническим причинам, сведения (документы) могут быть запрошены у Клиента.

**Дополнительные документы:**

**Филиалы, представительства, отделения и т.п**., предоставляют документы ,подтверждающие назначение на должность руководителя филиала (представительства), доверенность от юр..лица на заключение договора банковского счета и распоряжение счетом, Положение о филиале (представительстве).

 **При конкурсном управлении необходимо предоставить**:

- копию решения арбитражного суда о признании должника банкротом и открытии конкурсного производства, заверенную нотариально или гербовой печатью и подписью представителя суда, принявшего решение об открытии конкурсного производства;

-копию определения арбитражного суда об утверждении конкурсного управляющего, заверенную нотариально или гербовой печатью и подписью представителя суда, принявшего решение о признании должника банкротом и открытии конкурсного производства;

-копию паспорта конкурсного управляющего, заверенную нотариально или сотрудниками банка в установленном порядке.

Клиент при открытии счета может предоставить в Банк копии документов, заверенные нотариально или государственным органом, выдавшим/ зарегистрировавшим документ.

Банк при открытии счета Клиенту, может заверить все необходимые документы самостоятельно при предоставлении их копий и оригиналов (согласно установленным Банком Тарифам).

 При необходимости Банк может запросить дополнительно иные документы, необходимые для полного анализа документов Клиента для открытия банковского счета.

 Телефон для справок: (3852) 63-21-63 (операционный отдел).

 ***Список документов ,предоставляемых в ООО КБ «Алтайкапиталбанк» для открытия специального номинального счета индивидуальному предпринимателю, адвокату, нотариусу :***

***Указанные в настоящем списке документы предоставляются в отношении КЛИЕНТА и БЕНЕФИЦИАРА***

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | **Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя** в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (ОГРН). Для предпринимателей, зарегистрированных до 01.01.2004 года – свидетельство о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 г. по ф. № Р67001. АДВОКАТОМ ИЛИ НОТАРИУСОМ НЕ ПРЕДОСТАВЛЯЕТСЯ.  |
| 2 | **Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе** (ИНН). В том случае, если после выдачи свидетельства физическое лицо изменило местожительства и новый адрес подведомственен другому налоговому органу, дополнительно предоставляется Уведомление о постановке на налоговый учет в новом налоговом органе или новое Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе**.** |
| 3 | **Лицензии (разрешения),** выданные индивидуальному предпринимателю в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию. |
| 4 | **Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей**, выданная не ранее, чем за месяц на момент подачи документов в Банк **1**АДВОКАТОМ ИЛИ НОТАРИУСОМ НЕ ПРЕДОСТАВЛЯЕТСЯ. |
| 5 | **Письмо управления государственной статистики о присвоенных клиенту кодах 2.**  |
| 6 | **Карточка с образцами подписей и оттиска печати**, оформленная нотариально либо непосредственно в помещении Банка в присутствии сотрудника Банка. Карточка может содержать подпись доверенных лиц при предоставлении нотариально удостоверенной доверенности на право распоряжения денежными средствами по счету. |
| 7 | **Копии документов, удостоверяющих личность лиц,** указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, наделенных правом подписи. |
| 8 | **Доверенность**, оформленная в соответствии с законодательством Российской Федерации, на лиц, указанных в карточке, в случае, если деятельность по открытию (распоряжению) денежными средствами на счете осуществляется через доверенное лицо (уполномоченного представителя индивидуального предпринимателя). Если договором предусмотрено удостоверение прав распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, необходимо предоставить документы, подтверждающие полномочия данных лиц.  |
| 9 | **Анкета индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном Законодательством РФ порядке частной практикой** . |
| 10 | **Анкета физического лица, являющегося представителем и (или) бенефициарным владельцем клиента и (или) анкету юридического лица, являющегося представителем клиента**  |
| 11 | **Анкета выгодоприобретателя (при его наличии).** |
| 12 | **Адвокат**  предоставляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета. |
| 13 | **Нотариус** предоставляет документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выданного органами юстиции субъекта РФ. |
| **14** | **Сведения (документы) о финансовом положении (предоставляются на выбор клиента)3 :** |
| 14.1 | Копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате); |
| 14.2 | и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде; |
| 14.3 | и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ; |
| 14.4 | и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; |
| 14.5 | и (или) сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию; |
| 14.6 | и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; |
| 14.7 | и (или) данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств). |
| 15. | Сведения о деловой репутации (отзывы о деловой репутации (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица) |
| 16. | Опросный лист Клиента - иностранного налогоплательщика |
| 17. | **Договор являющийся основанием открытия номинального счета.** |
| 18. | **Соглашение между Банком, Клиентом и БЕНИФИЦИАРОМ об осуществлении прав по договору (при наличии)** |

Примечание:

**1** - Выписка из ЕГРИП может быть сформирована Банком самостоятельно. При отсутствии возможности у Банка получить корректные данные при самостоятельном формировании выписки актуальная выписка из ЕГРЮЛ запрашивается у Клиента.

**2**- Документ может не предоставляться Клиентом при наличии необходимой информации на официальных ресурсах Росстата в сети Интернет. В данном случае документ формируется Должностным лицом банка самостоятельно.

**3** - Сведения (документы) о финансовом положении не представляются в случае, если период деятельности лица, открывающего счет, не превышает трех месяцев со дня его регистрации. В остальных случаях, Должностным лицом Банка могут быть самостоятельно получены сведения из официальных источников. При отсутствии, недостаточности необходимой информации или в случае невозможности ее получения по техническим причинам, сведения (документы) могут быть запрошены у Клиента.

Клиент при открытии счета может предоставить в Банк копии документов, заверенные нотариально или государственным органом, выдавшим/ зарегистрировавшим документ.

Банк при открытии счета Клиенту, может заверить все необходимые документы самостоятельно при предоставлении их копий и оригиналов (согласно установленным Банком Тарифам).

 При необходимости Банк может запросить дополнительно иные документы, необходимые для полного анализа документов Клиента для открытия банковского счета.

 Телефон для справок: (3852) 63-21-63 (операционный отдел).

1. Вариант 1 применяется если Договор заключается с участием БЕНЕФИЦИАРА(ов). Если Бенефициаров более одного, они также указываются в преамбуле договора. [↑](#footnote-ref-2)
2. Вариант 2 применяется если Договор заключается без участия БЕНЕФИЦИАРА [↑](#footnote-ref-3)
3. При необходимости указывается лицо (а), которым могут перечисляться или выдаваться денежные средства [↑](#footnote-ref-4)
4. Пункт включается в Договор при необходимости установления ограничений в совершении операций [↑](#footnote-ref-5)
5. Пункт включается в Договор по соглашению сторон в случае если Договор заключен с участием БЕНЕФИЦИАРА(ов)/ либо если Договор заключен без участия БЕНЕФИЦИАРА, но в БАНК представлены сведения о БЕНЕФИЦИАРЕ(ах), содержащие место его нахождения в соответствии с учредительным документом [↑](#footnote-ref-6)
6. Данный пункт включается в Договор если обязанность контролировать использование КЛИЕНТОМ средств в интересах БЕНЕФИЦИАРА возложена на БАНК законом или соглашением СТОРОН. Могут быть указаны, например, документы, представление которых в Банк является обязательным условием проведения БАНКОМ операции, суммы операций, свыше которых необходимо представление документов или согласия БЕНЕФИЦИАРА, и т.п. [↑](#footnote-ref-7)
7. Пункт 3 3 включается в Договор если Договор заключается с участием БЕНЕФИЦИАРА. [↑](#footnote-ref-8)
8. Пункт 4.3 включается в Договор если БЕНЕФИЦИАР является стороной по договору [↑](#footnote-ref-9)
9. Если иное не установлено решением уполномоченного органа Банка. [↑](#footnote-ref-10)
10. Если Договор заключается с участием БЕНЕФИЦИАРА [↑](#footnote-ref-11)
11. Если Договор заключается с участием БЕНЕФИЦИАРА [↑](#footnote-ref-12)
12. Пункт включается в Договор если он заключается с участием БЕНЕФИЦИАРА(ов) [↑](#footnote-ref-13)
13. Если права на денежные средства на Счете принадлежат нескольким БЕНЕФИЦИАРАМ в данном пункте указывается порядок определения БЕНЕФИЦИАРАМИ перечисления денежных средств на их счета (например: БЕНЕФИЦИАРЫ представляют совместное заявление о перечислении денежных средств с указанием сумм и реквизитов банковских счетов, на которые должны быть перечислены денежные средства со Счета) [↑](#footnote-ref-14)
14. Количество экземпляров и сторон по Договору указывается в зависимости от количества сторон по Договору [↑](#footnote-ref-15)
15. Если БЕНЕФИЦИАРОВ более одного в данном разделе указываются все БЕНЕФИЦИАРЫ. Договор подписывают все БЕНЕФИЦИАРЫ, являющимися сторонами по Договору [↑](#footnote-ref-16)
16. Для нерезидентов [↑](#footnote-ref-17)