 Приложение № 3 к Приказу № \_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2020

ДОГОВОР СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА

**ПОСТАВЩИКА**

**№\_\_\_\_\_\_\_\_**

**г. ­­­­Барнаул «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2020 г.**

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Алтайкапиталбанк", именуемый в дальнейшем «Банк», в лице Президента Банка Германенко Игоря Владимировича , действующего на основании Устава Банка,

с одной стороны и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(полное наименование владельца счета)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование должности руководителя или др.уполномоченного лица)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(Ф.И.О. руководителя или др. уполномоченного лица)

действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(наименование документа, подтверждающего полномочия лица, подписавшего договор)

именуемый в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, именуемые в дальнейшем «СТОРОНЫ», а каждый в отдельности – «СТОРОНА», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. **ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1.Банк, в соответствии с Федеральным законом РФ от 03 июня 2009 года № 103 – ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», Федеральным законом РФ от 27 июня 2011 года № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе», открывает Клиенту специальный банковский счет

№

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

в рублях Российской Федерации, далее по тексту настоящего Договора - счет.

Клиент осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 03 июня 2009 года № 103 – ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», Федеральным законом РФ от 27 июня 2011 года № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе», в качестве **Поставщика**.

1.2. В настоящем Договоре используются следующие понятия:

**«Платежный агент» -** физическое лицо, осуществляющее внесение платежному агенту наличных денежных средств в целях исполнения денежных обязательств физического лица перед поставщиком;

**«Поставщик»** - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с настоящим Федеральным законом, а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным [кодексом](consultantplus://offline/ref=F57F71017992085ACAABAB9741671B9DD50F55C0F4FDFFDFC1A0B858031B88B18D218C252664A775F91ABF878346901EE50989B0484ADCF02111F) Российской Федерации, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации;

«**Плательщик»** - физическое лицо, осуществляющее внесение платежному агенту наличных денежных средств в целях исполнения денежных обязательств физического лица перед поставщиком;

**«Обслуживание счета»** - совершение Банком для Клиента совокупности процедур по приему к исполнению, отзыву, возврату (аннулированию) и исполнению расчетных документов - переводу денежных средств, проведению кассовых и иных операций, предусмотренных для счетов данного вида законом, банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

**«Кассовые операции»** - совершение Банком для Клиента операций по приему и обработке (пересчет, сортировка, формирование и упаковка) наличных денежных средств.

**«Перевод денежных средств »** - действия Банка по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика в рамках следующих форм безналичных расчетов:

расчетов платежными поручениями;

расчетов по аккредитиву;

расчетов инкассовыми поручениями;

расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);

**«Расчетные документы (распоряжения)»** - платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные и банковские ордера, а так же иные платежные документы, предусмотренные действующим законодательством РФ.

**«Идентификация клиента» -** совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

1.3. По специальному банковскому счету Поставщика могут осуществляться операции:

1) зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;

2) списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление иных операций по счету поставщика не допускается.

1.4. Дата открытия счета "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

1. **ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ СЧЕТА** 
   1. На основании настоящего договора, после проведения идентификации Клиента, Банк открывает счет, в течение двух рабочих дней с даты принятия Банком от Клиента полного пакета документов, необходимых для открытия счета и предусмотренных в Приложении № 1, являющимся неотъемлемой частью настоящего Договора.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов Банка России, Банк вправе требовать от Клиента дополнительные документы.

* 1. 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.
  2. 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.
  3. Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к обслуживанию счета (кредитование, операции с ценными бумагами и т.п.), осуществляется Банком на основе отдельных договоров.
  4. Права лиц, уполномоченных от имени Клиента распоряжаться денежными средствами на счете, удостоверяются Клиентом путем предоставления Банку карточки образцов подписей и оттиска печати и документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в Карточке образцов подписей и оттиска печати, в порядке, предусмотренном банковскими правилами и действующим законодательством РФ.

Расчетный документ, поступивший в Банк от Клиента, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на расчетном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в переданной Банку карточке образцов подписей и оттиска печати Клиента.

* 1. Распоряжение о переводе денежных средств принимается Банком к исполнению от Клиента, взыскателей средств, банков (отправители распоряжений), на бумажном носителе и в электронном виде, подписанное уполномоченными лицами, и исполняется Банком в соответствии с условиями настоящего Договора и требованиями действующего законодательства РФ.
  2. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения расчетных документов (в том числе распоряжений на общую сумму с реестрами) закреплен в утвержденных Банком документах и доводится до Клиента, взыскателей средств и кредитных организаций, путем размещения соответствующих документов в местах обслуживания Клиентов (на информационных стендах) и на официальном сайте Банка.

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

2.8.1. 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.

2.8.2. 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. 2.8.10 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.

2.8.3. 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.

2.8.4. 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.

2.8.5. 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.

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

2.8.7. 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.

2.8.8. 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.

2.8.9. 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.

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

2.8.11. Уведомление о подтверждении операции Клиентом на номер, указанный в п.2.8.10. 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.***

2.8.12. При несогласии с проведением операции форма такого сообщения идентична п. 2.8.11. 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.***

2.8.13. 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.***

1. **ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**
   1. **Банк обязуется**:
      1. Осуществлять обслуживание счета Клиента, руководствуясь Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом РФ от 03 июня 2009 года № 103 – ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», Федеральным законом РФ №162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе», иными нормативными актами, регулирующими отношения в национальной платежной системе, нормативными актами Банка России , регулирующими осуществление кассовых операций кредитными организациями, Положением ЦБ РФ «О правилах осуществления перевода денежных средств» №383-П от 19.06.2012 г., и иными нормативными актами, регулирующими отношения по осуществлению переводов денежных средств в валюте Российской Федерации, а также настоящим Договором и Тарифами Банка, предусмотренными в Приложении № 2, являющимся неотъемлемой частью настоящего Договора, далее по тексту – «Тарифы Банка».

3.1.2. Зачислять на счет денежные средства, поступающие на корреспондентский счет Банка в пользу Клиента, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного документа, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является Клиент. Настоящим договором устанавливается порядок зачисления денежных средств на счет Клиента по двум реквизитам: номеру банковского счета и ИНН (идентификационный номер налогоплательщика) В случаях, когда расчетные документы, способные служить основанием для зачисления средств на счет, содержат неполные, искаженные или противоречивые сведения о Клиенте или такие документы отсутствуют, зачисление на счет суммы, поступившей на корреспондентский счет Банка, не производится до получения документа, содержащего точную информацию о получателе средств. Порядок действий Банка по получению необходимых документов в указанном случае определяется правилами, установленными Банком России.

3.1.3. Выполнять распоряжения Клиента о перечислении соответствующих сумм по счету в пределах остатка денежных средств ( в т.ч. на основе распоряжений на общую сумму с реестром) в соответствии с условиями настоящего Договора и требованиями действующего законодательства РФ не позднее дня, следующего за днем принятия расчетных документов Банком, по мере их поступления с соблюдением установленной законодательством очередности.

3.1.4. Списание денежных средств, находящихся на счете, без распоряжений Клиента допускается по решению суда, а так же в случаях, установленных законом и предусмотренных настоящим Договором.

3.1.5.При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете Клиента для удовлетворения всех предъявленных к нему требований, списание денежных средств на основании принятых к исполнению распоряжений осуществляется Банком по мере их поступления с соблюдением установленной законодательством очередности.

3.1.6.При отсутствии денежных средств на счете, исполнять распоряжения Клиента в соответствии с условиями отдельного дополнительного соглашения к настоящему Договору (кредитование счета).

3.1.7.Гарантировать тайну счета Клиента, операций по счету и сведений о Клиенте в соответствии с действующим законодательством РФ.

* + 1. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, банковской техники, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к обслуживанию счета.
    2. Осуществлять по своей инициативе или по просьбе Клиента поиск утерянных не по вине Банка документов, выяснять причину задержки и/ или не поступления в срок перечисленных денежных сумм, оказывать помощь в сборе необходимых документов (доказательств) для защиты интересов Клиента.
    3. Представлять Клиенту или его уполномоченным представителям (по доверенности) выписки по счету с приложением соответствующих документов (приложений к выписке) ежедневно.
  1. **Банк имеет право:**
     1. Списывать денежные средства со счета Клиента без его разрешения по решению суда, а так же в случаях, установленных действующим законодательством.
     2. Приостановить операции по счету за исключением операций по зачислению денежных средств, в случае если хотя бы одной из сторон операции является:
* организация или физическое лицо, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с ФЗ №115-ФЗ от 07.08.2001 г.;
* либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с ФЗ №115-ФЗ от 07.08.2001 г.;
* либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию организации или лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с ФЗ №115-ФЗ от 07.08.2001 г.;

Банк приостанавливает соответствующую операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на два рабочих дня со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено. Банк незамедлительно представляет информацию о приостановленных операциях в уполномоченный орган. При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок, Банк осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению Клиента, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

3.2.3. Мотивированно отказать Клиенту в совершении перевода денежных средств и кассовых операций, в следующих случаях:

- право Клиента распоряжаться денежными средствами не удостоверено;

- несоответствия расчетного документа установленным требованиям и сроков его предоставления в Банк;

- наличия у Клиента задолженности по оплате услуг Банка;

- не предоставления Клиентом документов, подтверждающих сведения, указанные в п. 4.1.10. настоящего Договора, и необходимые для фиксирования информации в соответствии с ФЗ №115-ФЗ от 07.08.2001 г. ;

- возникновения у Банка подозрения, что операция Клиента совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

-иные случаи, предусмотренные действующим законодательством РФ.

3.2.4.Привлекать другие банки для выполнения операций по переводу денежных средств по распоряжению Клиента.

3.2.5.Списывать со счета Клиента: ошибочно зачисленные на счет суммы денежных средств; суммы, подлежащие уплате в соответствии с Разделом настоящего Договора; суммы задолженности Клиента по кредитным договорам, заключенным между Банком и Клиентом (суммы кредита, процентов, пени, штрафов, а также убытков, причиненных Банку неисполнением (ненадлежащим исполнением) Клиентом обязательств по таким договорам), а так же суммы, причитающиеся Банку в соответствии с иными договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом.

3.2.6.Самостоятельно определять маршрут проведения платежей Клиента, переоформляя распоряжение Клиента соответствующим образом, за исключением случаев, когда маршрут конкретно определен Клиентом.

3.2.7. При проведении идентификации Клиента (представителя Клиента, бенефициарных владельцев) требовать представления документов, удостоверяющих личность, учредительных документов, документов о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), запрашивать у Клиента документы и информацию, характеризующие деятельность Клиента и/или раскрывающие экономический смысл операций, проводимых по счету, а также документы и информацию, позволяющую установить и идентифицировать выгодоприобретателя, (при проведении Клиентом операций, выгодоприобретателем по которой является иное юридическое или физическое лицо).

Обновлять информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

3.2.8.Запрашивать у Клиента информацию об актуальности сведений, указанных в п. 4.1.9- 4.1.11. настоящего Договора.

3.2.9.В одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы Банка, а также изменять порядок обслуживания Клиента, включая график работы Банка и условия приема и проверки расчетных документов путем размещения информации в местах обслуживания Клиентов (на информационных стендах) и на официальном сайте Банка за 10 дней до ввода в действие вышеуказанных изменений.

3.2.10. Отказаться от заключения настоящего Договора в одностороннем порядке в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ., а также правилами внутреннего контроля ООО КБ «Алтайкапиталбанк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов ,полученных преступным путем , и финансированию терроризма.

3.2.11.При недостаточности денежных средств на счете не принимать распоряжения к исполнению и возвратить (аннулировать) их отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением:

- распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также распоряжений этой же и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;

- распоряжений взыскателей средств.

- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с договором.

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете Клиента и исполнения распоряжений в срок и в [порядке](consultantplus://offline/ref=59E120B4433FE5D900483C5467F5464ACB2A2C393D30B1DEF17701A2082FBD0A36F019B4B8E28494p3wFI) очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=59E120B4433FE5D900483C5467F5464ACB2A2C393D30B1DEF17701A2082FBD0A36F019B4B8E28494p3wFI).

3.2.12. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Клиента в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих Клиенту, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, незамедлительно проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

3.2.13. Выдавать налоговым органам справки в течение трех дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа:

* о наличии у него специального банковского счета ,
* об остатках денежных средств на специальных банковских счетах,
* выписки по операциям на специальных банковских счетах .

1. **ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**
   1. **Клиент обязуется:**
      1. Предоставить в Банк полный пакет документов, необходимых для открытия счета, предусмотренных в Приложении №1 к настоящему Договору.

4.1.2. Соблюдать установленный действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Договором режим счета, порядок оформления платежных документов, осуществления расчетных операций, , знакомиться с письмами Банка, в том числе направленными по системе электронных расчетов по согласованному каналу связи.

4.1.3.Представлять в Банк расчетные документы, содержание и форма которых соответствует требованиям, предусмотренным законом, в соответствии с графиком работы Банка по обслуживанию Клиентов в порядке, определенном условиями настоящего Договора.

4.1.4.Ежедневно получать выписки по счету и иные документы, прилагаемые к выписке лично или через уполномоченного представителя ( по доверенности) в Банке или в электронном виде по системе электронных расчетов по согласованному каналу связи.

4.1.5.В течение 10 дней после выдачи выписок письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

4.1.6.В случае ошибочного зачисления на счет Клиента не принадлежащих ему денежных средств, вернуть Банку эти денежные средства не позднее дня следующего за днем зачисления.

4.1.7.Оплачивать услуги Банка в порядке, установленном Разделом настоящего Договора.

4.1.8.Ежегодно до 15 января текущего года письменно подтверждать Банку информацию о размере средств на счете по состоянию на 1 января текущего года. В случае отсутствия указанного подтверждения или возражений со стороны Клиента остаток по счету считается подтвержденным.

4.1.9.Письменно извещать Банк: об изменениях организационно-правовой формы, вида деятельности, подчиненности и учредительных документов; юридического адреса, номеров телефонов и других реквизитов; о смене (утрате) печати и замене лиц, имеющих право подписи расчетных документов; о своей предстоящей ликвидации и иных изменениях, необходимых для исполнения настоящего договора, с предоставлением надлежащим образом заверенных (нотариально/руководителем Клиента) документов, содержащих необходимые сведения, не позднее 3 дней после наступления соответствующих изменений. В случае непредставления Клиентом указанных сведений при их изменении, Банк считает имеющиеся у него ранее предоставленные сведения действительными до момента их обновления Клиентом.

4.1.10.В течение 3 дней с момента получения требования Банка предоставлять следующие достоверные сведения по установленной Банком форме:

- сведения, необходимые для идентификации Клиента и его представителей, бенефициарных владельцев, а также выгодоприобретателей (в случае проведения банковских операций и иных сделок, в которых Клиент действует в пользу третьего лица);

- сведения, необходимые для идентификации получателя и (или) его представителя по операции с денежными средствами или иным имуществом, в том числе данные миграционной карты и (или) документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, идентификационный номер налогоплательщика, адрес места жительства или местонахождения получателя и (или) его представителя, если это предусмотрено правилами совершения соответствующей операции.

4.1.11.Предоставлять Банку документы и информацию, необходимые для осуществления операций по счету и контроля за операциями, проводимыми Клиентом по счету, в порядке, предусмотренном законодательством РФ, нормативными актами Банк России и настоящим Договором.

4.1.12.При подключении услуги дистанционного банковского обслуживания банковского счета (с использованием систем ДБО «Клиент Банка для Windows»/ «Интернет-банк») осуществлять вход в Систему ДБО и просмотр информации, переданной Банком каждый рабочий день.

При отсутствии такой возможности следует подключить для контроля за операциями в Системе ДБО услугу банка «СМС-информирование об изменении в состоянии счета» согласно действующим Тарифам Банка. Отказываясь от данной услуги (непредставление заявления на подключение услуги «СМС-информирование об изменении в состоянии счета»), Клиент понимает и осознает с полной ответственностью все возможные последствия, которые может повлечь за собой отсутствие надлежащего контроля за текущим состоянием своего банковского счета.

4.1.13. Предоставить Договор с оператором по приему платежей от физических лиц до момента открытия счета.

4.1.14..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.

* 1. **Клиент имеет право:** 
     1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, в порядке, установленном действующим законодательством.
     2. Давать Банку распоряжения о перечислении денежных средств (в т.ч. распоряжения на общую сумму с реестрами) и проведении других операций по счету, получать справки о произведенных операциях.
     3. Отзывать свои распоряжения о переводе денежных средств до наступления безотзывности перевода денежных средств. Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств со счета плательщика. Неисполненные расчетные документы могут быть отозваны из картотеки в полной сумме, частично исполненные – в сумме остатка. Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается. Отзыв распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, осуществляется на основании заявления Клиента об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, подписанного уполномоченными лицами.

4.2.4. Расторгнуть Договор в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

1. **РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА**
   1. Обслуживание счета осуществляется Банком за плату в соответствии с Тарифами Банка .
   2. За оказанные услуги Банк списывает банковским ордером вознаграждение с расчетного счета Клиента, открытого в ООО КБ «Алтайкапиталбанк»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

№

до 10 (десятого) числа текущего месяца, следующего за расчетным периодом.

* 1. Порядок взимания платы:
     1. Расчет подлежащей взиманию платы осуществляется в валюте РФ.
     2. Расчетный период - один месяц (с первого по последний день календарного месяца). При открытии счета в любой день месяца плата за ведение счета взимается как за полный расчетный период.
     3. Плата за ведение счета, независимо от проведения операций по счету, взимается Банком с 1 по 10 число текущего месяца, следующего за расчетным периодом.

Плата за перевод денежных средств, за помещение распоряжений Клиента в очередь неисполненных в срок распоряжений по внебалансовому счету № 90902 взимается Банком на основании Ведомости операций за месяц (далее по тексту – «**Ведомости**»). **Ведомости** составляются в двух экземплярах. На обоих экземплярах проставляются подписи ответственного исполнителя, начальника отдела или его заместителя, штамп Банка. Один экземпляр **Ведомости** передается Клиенту для ознакомления, другой помещается в документы дня, в день оплаты услуг.

За все вышеуказанные услуги Банк списывает сумму задолженности со **счета** Клиента банковским ордером до 10 (десятого) числа текущего месяца, следующего за расчетным периодом.

* + 1. Банк обязуется своевременно и правильно составлять Ведомость в течение двух рабочих дней месяца, следующего за расчетным периодом.
    2. Клиент обязан ознакомиться с Ведомостью в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения и сверить ее с данными своего учета за месяц.

При наличии разногласий сообщить об этом в Банк для их урегулирования в течение двух рабочих дней со дня ознакомления с **Ведомостью** в порядке, предусмотренном пунктом настоящего Договора.

* + 1. В случае если Клиент не воспользовался своим правом ознакомления с Ведомостью или не сообщил в указанный в п. настоящего Договора срок о разногласиях, Ведомость считается подтвержденной.
    2. По остальным операциям по счету, оплата взимается не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения соответствующей операции.
    3. В случае не оплаты услуг Банка в срок, установленный п. настоящего Договора из-за отсутствия денежных средств на счете Клиента, Банк вправе в любой день месяца списать сумму задолженности со счета Клиента.
  1. Банк не начисляет проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете Клиента. Размер, порядок и условия уплаты процентов могут быть предусмотрены в каждом конкретном случае дополнительным соглашением, являющемся неотъемлемой частью настоящего Договора.
  2. Урегулирование разногласий производится по соответствующему заявлению Клиента, в течение двух рабочих дней со дня ознакомления с Ведомостью.

Для урегулирования разногласий создается Согласительная комиссия из уполномоченных представителей Сторон. Представитель Клиента указывается Клиентом в заявлении, представитель Банка назначается Банком в день получения заявления от Клиента. Заседание Согласительной комиссии может проводиться в любом удобном для Сторон месте, решение принимается единогласно и оформляется актом, подписываемом представителями.

1. **КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТА**
   1. Банк осуществляет прием наличных денег в свои кассы от Клиента в течение операционного времени.
   2. Прием денежной наличности от Клиента в операционную кассу Банка производится по объявлениям на взнос наличными. Банк принимает от Клиента наличные деньги в сумме, указанной в объявлении на взнос наличными и в тот же день зачисляет на счет Клиента.
   3. Наличные деньги от Клиента принимаются полистным, поштучным пересчетом. После приема наличных денег кассовый работник сверяет сумму, указанную в объявлении на взнос наличными, с суммой фактически внесенных наличных денег, оказавшихся при приеме, и при их соответствии подписывает и выдает Клиенту, для подтверждения принятых наличных денег, квитанцию с проставленным оттиском штампа кассы.

В тех случаях, когда кассовым работником установлено расхождение между суммой сдаваемых денег и суммой указанной в объявлении на взнос наличными, а также при обнаружении сомнительных или неплатежных, имеющих признаки подделки денежных знаков, объявление на взнос наличными переоформляется на фактически вносимую сумму денег. Сомнительные денежные знаки, признанные в результате экспертизы, проведенной учреждением Банка России, имеющими признаки подделки, Банку, его внутреннему структурному подразделению не возвращаются, а подлежат передаче в территориальные органы внутренних дел.

Банк информирует Клиента сотрудниками какого органа внутренних дел изъяты денежные знаки, имеющие признаки подделки.

Для решения дальнейших вопросов, связанных с сомнительными или имеющими признаки подделки денежных знаков, Клиент обращается непосредственно в орган внутренних дел, сотрудники которого изъяли указанные денежные знаки.

* 1. От Клиента может приниматься денежная наличность, упакованная в инкассаторские сумки, специальные мешки, кейсы, другие средства для упаковки денег, обеспечивающие их сохранность при доставке и не позволяющие осуществить их вскрытие без видимых следов нарушения целости сумки и пломб.
  2. В случае если Клиент сдает денежную наличность в сумках, он обязан представить в кассовое подразделение Банка образцы оттисков пломбиров, которыми будут опломбированы сумки. Оттиск пломбы должен содержать номер и сокращенное наименование Клиента или его фирменный знак.

Подлежащие сдаче сумки с денежной наличностью Клиент формирует в порядке, предусмотренном Положением ЦБ РФ № 630-П от 29.01.2018 г.

* 1. При пересчете денежных знаков, поступающих от Клиента в опломбированных сумках (мешках) через специализированные службы, при расхождении сумм наличных денег, фактически полученных при обработке и указанных в ведомости к сумке и накладной к сумке, а также при выявлении неплатежеспособных денежных знаков, кассовыми работниками составляется акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренный в ведомости к сумке и накладной к сумке.
  2. Пломба (обвязка с пломбой) от вскрытой сумки с наличными деньгами, в которой обнаружены излишек, недостача, сомнительный денежный знак Банка России, хранится у контролирующего работника в течение десяти календарных дней и предъявляется клиенту на обозрение по его требованию.
  3. За повторный пересчет сумки (мешка) по вине Клиента, устанавливается плата согласно Тарифов Банка. Факт повторного пересчета удостоверяется актом, подписываемым контролером и кассиром. На основании акта, Банк списывает плату за повторный пересчет со счета Клиента.
  4. На счет Клиента зачисляются суммы только платежеспособных денежных знаков. Принятые Банком от Клиента денежные знаки с радиоактивным загрязнением, подлежащие уничтожению, зачислению на счет Клиента или обмену не подлежат.

1. **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**
   1. Банк несет ответственность за своевременность и полноту зачислений денежных средств на счет Клиента и исполнение распоряжений Клиента по переводу денежных средств со счета. В случаях несвоевременного, ошибочного зачисления на счет или перевода со счета Клиента денежных средств, а также за невыполнение распоряжения Клиента о переводе денежных средств, Банк уплачивает Клиенту на эту сумму проценты в размере учетной ставки банковского процента в месте нахождения кредитора.
   2. В случае если Клиент по истечении 10 дней с момента ошибочного зачисления на его счет не принадлежащих ему денежных средств, не уведомил об этом Банк, он уплачивает Банку штраф в размере 5 000 рублей.
   3. За пользование денежными средствами, ошибочно зачисленными на счет Клиента, он уплачивает Банку проценты на сумму этих средств, в размере учетной ставки банковского процента, начиная со дня следующего за днем зачисления.
   4. В случае невозврата Банку по истечении 10 дней после зачисления на счет Клиента не принадлежащих ему, ошибочно зачисленных денежных средств, он уплачивает Банку за каждый день просрочки штраф в размере 0,5 % от ошибочно зачисленной денежной суммы.
   5. При неисполнении Клиентом условий настоящего Договора Банк имеет право не производить операции по счету.
   6. Уплата штрафа и неустойки Клиентом не прекращает право Банка требовать возмещения в полном объеме понесенных убытков.
   7. В случае разглашения Банком сведений, составляющих банковскую тайну Клиента, Банк возмещает Клиенту все причиненные убытки, возникшие в результате виновных действий Банка.
   8. Банк не несет ответственность, предусмотренную п. настоящего Договора, в случаях, когда неисполнение или ненадлежащее исполнение распоряжения имело место в связи с нарушением правил совершения перевода денежных средств другим банком, привлеченным для исполнения распоряжения Клиента.
   9. За не сообщение сведений и непредоставление документов, предусмотренных п. 4.1.9. - 4.1.11. настоящего Договора, Клиент уплачивает штраф в размере 2-х кратного установленного законом минимального размера месячной оплаты труда, на день обнаружения нарушения.
   10. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие ошибки, отказа или задержки оплаты, произошедшие по вине лица, в пользу которого платит Клиент, а также за ущерб, возникший в результате невыполнения Клиентом условий, предусмотренных п. 4.1.9.- 4.1.11. настоящего Договора.
   11. Банк освобождается от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если это неисполнение явилось результатом воздействия событий, произошедших не по вине Банка (отключение электроэнергии, телефонной связи, не функционирование РКЦ или ВЦ ГУ ЦБ РФ).
   12. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение распоряжений Клиента в следующих случаях:

-операции, производимые по **счету**, запрещены законодательством РФ;

- неправильно или не полностью указаны реквизиты платежа;

- подписи или оттиск печати на расчетном документе не совпадают с образцами подписей или оттиском печати на карточке с образцами подписей Клиента, либо расчетный документ передан по согласованным каналам связи с использованием неверного ключа;

- расчетный документ оформлен с нарушением требованием Положения «О правилах осуществления перевода денежных средств» №383-П от 19.06.2012 г. или других нормативных актов Банка России, регулирующих порядок расчетов.

* 1. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами Клиента в тех случаях, когда при проверке по внешним признакам соответствия подписей уполномоченных лиц и печати на переданном в Банк распоряжении о перечислении средств со счета образцам подписей и оттиска печати на карточке, банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
  2. Приостановление и отказ от совершения перевода денежных средств и кассовых операций в соответствии с п.3.2.2., 3.2.3. настоящего Договора не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка, за нарушение условий настоящего Договора.
  3. Клиент несет ответственность за действия уполномоченных им лиц, предоставляющих документы, необходимые для открытия (переоформления) счета и совершения перевода денежных средств и кассовых операций по счету.
  4. В случае возникновения споров между Банком и Клиентом по вопросам, вытекающим из настоящего Договора, Стороны принимают все меры по разрешению их путем переговоров. Споры и разногласия, по которым Стороны не достигли договоренности, подлежат рассмотрению в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, в Арбитражном суде Алтайского края.

1. **ФОРС-МАЖОР**
   1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение каких-либо обязательств, вытекающих из условий настоящего Договора, если это неисполнение явилось следствием возникших после его заключения обстоятельств непреодолимой силы, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить своими силами.
   2. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые Сторона не может оказывать влияния и за возникновение которых не несет ответственности, например: наводнение, пожар, землетрясение, другие стихийные бедствия, повреждения линий связи, забастовки, состояние войны, правительственные постановления или распоряжения государственных органов, препятствующие выполнению условий настоящего Соглашения.
   3. Срок исполнения обязательств по настоящему Договору переносится соразмерно времени, в течение которого такие обстоятельства будут действовать.
   4. Если указанные обстоятельства будут продолжаться более тридцати календарных дней, то каждая из Сторон имеет право отказаться от дальнейшего исполнения обязательств по настоящему Договору, и в этом случае ни одна из Сторон не будет иметь права на возмещение возможных убытков.
   5. Сторона, у которой возникли обстоятельства непреодолимой силы, должна в письменной форме сообщить другой Стороне о наступлении и прекращении таких обстоятельств.
2. **СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**
   1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до 31 декабря 20\_\_ года.
   2. Если ни одна из сторон не сообщит другой стороне в письменном виде за 20 дней о своем намерении расторгнуть Договор, Договор считается автоматически продленным на следующий календарный год. Аналогичное правило действует по окончании очередного и последующих сроков продления настоящего Договора.
   3. Настоящий Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время.
   4. Клиент предоставляет в Банк письменное заявление о расторжении настоящего Договора и закрытии счета с указанием суммы остатка денежных средств на счете и реквизитов для перечисления остатка средств. Остаток денежных средств Клиента перечисляется по указанным реквизитам на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.
   5. Расторжение настоящего Договора, а также окончание срока его действия является основанием закрытия счета Клиента.
   6. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, предупредив в письменной форме об этом Клиента в следующих случаях:

а) В случае отсутствии на счете Клиента денежных средств и операций по счету в течение шести календарных месяцев или наличия задолженности по оплате услуг Банка по настоящему Договору не менее 3 (трех) месяцев. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

б) В случае несоблюдение Клиентом требований Федерального закона от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также установленных пунктом 4.1.10 настоящего Договора требований по идентификации. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком уведомления в адрес Клиента.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по банковскому счету Клиента, за исключением операций по начислению процентов (в соответствии с дополнительным соглашением к договору банковского счета), по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных п. 9.7.

9.7. В течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета и неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет , Банк обязан зачислить денежные средства Клиента на специальный счет в Банке России в соответствии с требованием действующего законодательства РФ.

1. **ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА**
   1. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу. Один экземпляр Договора остается у Банка, второй - у Клиента.
   2. Изменения или дополнения к настоящему Договору оформляются путем заключения сторонами дополнительного соглашения, которое является неотъемлемой его частью.
   3. Настоящим Клиент (его представитель), дает согласие, в соответствии с ФЗ «О персональных данных», на обработку, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, своих персональных данных (ФИО; паспортные данные; гражданство; дата рождения; место рождения; ИНН; ОГРНИП; адрес регистрации (в том числе по месту пребывания), контактные телефоны и электронные адреса; наличие счетов в банке и выданных кредитов; биометрические персональные данные): сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, блокирование, уничтожение, а также на передачу такой информации третьим лицам (ИФНС, правоохранительные и судебные органы, ЦБ РФ, ФСС, ПФ РФ) и получение информации и документов от третьих лиц для осуществления проверки достоверности и полноты информации о Клиенте и в случаях, установленных законодательством в целях проверки корректности предоставленных Клиентом сведений, принятия решения об открытии расчетных счетов, для проведения перевода денежных средств и кассовых операций и совершения иных действий, связанных с обслуживанием счета, порождающих юридические последствия в отношении Клиента и иных лиц. Обработка персональных данных (за исключением хранения) прекращается по достижению цели обработки и прекращения обязательств по заключенному договору и соглашениям. Персональные данные подлежат хранению в течение срока, установленного законодательством РФ. После завершения обработки персональные данные уничтожаются. После прекращения обработки персональных данных Клиент имеет право отозвать настоящее согласие. Отзыв осуществляется в письменной форме. После получения отзыва персональные данные подлежат уничижению Банком в порядке, предусмотренном действующим законодательством.
2. **РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН**

**БАНК КЛИЕНТ**

|  |  |
| --- | --- |
| **ООО КБ "Алтайкапиталбанк"**  656043, г.Барнаул, ул.Л.Толстого 38,А  Кор.счет 30101810900000000771 в ОТДЕЛЕНИИ БАРНАУЛ  Г  БАРНАУЛ, БИК 040173771, ИНН 2225019491, КПП 222501001, ОГРН 1022200531484  Internet: <http://www.capitalbank.ru/> тел. (3852)  63-62-14  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /И.В.Германенко /  М.П. | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  М.П. |

Приложение №1( для ИП)

**к договору специального банковского счета**

**от "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

**№ \_\_\_\_\_\_\_**

***Список документов ,предоставляемых в ООО КБ «Алтайкапиталбанк» для открытия специального банковского счета платежному агенту, банковскому платежному агент, поставщику - индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном Законодательством РФ порядке частной практикой (в т.ч. адвокату, нотариусу):***

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | **Лицензии (разрешения),** выданные индивидуальному предпринимателю в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию. |
| 2 | **Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей**, выданная не ранее, чем за месяц на момент подачи документов в Банк и содержащая актуальные сведения **1**  АДВОКАТОМ ИЛИ НОТАРИУСОМ, ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ, ЗАНИМАЮЩИМСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, НЕ ПРЕДОСТАВЛЯЕТСЯ. |
| 3 | **Письмо управления государственной статистики о присвоенных клиенту кодах 2.** |
| 4 | **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. |
| 5 | **Копии документов, удостоверяющих личность лиц,** указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, наделенных правом подписи. |
| 6 | **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. |
| 7 | **Приложение к анкете клиента** **юридического лица, ИСБОЮЛ, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке, частной практикой** |
| 8 | **Согласие физического лица на обработку персональных данных лица, являющегося представителем и (или ) бенефициарным владельцем.** |
| 9 | **Анкета выгодоприобретателя (при его наличии).** |
| 10 | **Адвокат**  предоставляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета. |
| 11 | **Нотариус** предоставляет документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выданного органами юстиции субъекта РФ. |
| **12** | **Сведения (документы) о финансовом положении (предоставляются на выбор клиента)3 :** |
| 12.1 | Копии годовой бухгалтерской отчетности ( отчет о финансовом результате); |
| 12.2 | 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; |
| 12.3 | 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; |
| 12.4 | и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; |
| 12.5 | и (или) сведения об отсутствии производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию; |
| 12.6 | и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; |
| 12.7 | и (или) данные о рейтинге, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств). |
| 13. | Сведения о деловой репутации (отзывы о деловой репутации (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) 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 заявитель ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации) |
| 14. | Опросный лист Клиента - иностранного налогоплательщика |
| 15. | АДВОКАТОМ ИЛИ НОТАРИУСОМ, ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ, ЗАНИМАЮЩИМСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, ПРЕДОСТАВЛЯЕТСЯ **Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе** (ИНН)**.** |
| 17. | **Заявление на открытие счета**  по форме, установленной Банком, в 1 экземпляре. |
| 18. | **Договор специального банковского счета** по форме, установленной Банком, заполненный и подписанный индивидуальным предпринимателем(его уполномоченным представителем, действующим на основании доверенности),скрепленный печатью индивидуального предпринимателя (при наличии), в 2-х экземплярах. |
| 19. | **Договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц** ( для БПА , ПА, субагентов) **, Договор с оператором по приему платежей** (для поставщика). |

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).

Приложение №1 ( для юридических лиц)

**к договору специального банковского счета**

**от "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

**№ \_\_\_\_\_\_\_**

***Список документов ,предоставляемых в ООО КБ «Алтайкапиталбанк» для открытия специального банковского счета платежному агенту, банковскому платежному агенту, поставщику - юридическому лицу***

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | **Учредительные документы, Устав** юридического лица, включая зарегистрированные изменения и дополнения к ним, в действующей редакции.1. |
| 2 | **Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц**, выданная не ранее, чем за месяц на момент подачи документов в Банк и содержащая актуальные сведения 2. |
| 3 | **Письмо управления государственной статистики о присвоенных клиенту кодах 3.** |
| 4 | **Лицензии (разрешения),** выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию. |
| 5 | **Карточка с образцами подписей и оттиска печати**, оформленная нотариально, либо непосредственно в помещении Банка в присутствии сотрудника Банка. |
| 6 | **Соглашение о сочетании подписей лиц, наделенных правом подписи.** |
| 7 | **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. |
| 8 | **Документы,** подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица, в соответствии с учредительными документами (решение/протокол собрания). |
| 9 | **Копии документов, удостоверяющих личность лиц,** указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, наделенных правом подписи, бенефициарных владельцев, представителей (если имеются). |
| 10 | **Документы**, подтверждающие местонахождение постоянно действующего исполнительного органа (договор аренды, либо документы (сведения) , удостоверяющие право собственности на занимаемые помещения) **4**. |
| 11 | **Приложение к анкете клиента** **юридического лица, ИСБОЮЛ, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке, частной практикой** |
| 12 | **Согласие физического лица на обработку персональных данных лица, являющегося представителем и (или ) бенефициарным владельцем.** |
| 13 | **Анкета выгодоприобретателя (если таковой имеется)~~.~~** |
| 14 | **Реестр держателей акций Акционерных обществ.** |
| 15 | **Сведения (документы) о финансовом положении (предоставляются на выбор клиента) 5:** |
| 15.1 | Копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате); |
| 15.2 | 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; |
| 15.3 | 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; |
| 15.4 | и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; |
| 15.5 | 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; |
| 15.6 | и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; |
| 15.7 | 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). |
| 16 | **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) |
| 17 | **Опросный лист Клиента - иностранного налогоплательщика** |
| 18 | **Заявление на открытие счета**  по форме, установленной Банком, в 1 экземпляре. |
| 19 | **Договор специального банковского счета** по форме, установленной Банком, заполненный и подписанный индивидуальным предпринимателем(его уполномоченным представителем, действующим на основании доверенности),скрепленный печатью индивидуального предпринимателя (при наличии), в 2-х экземплярах. |
| 20 | **Договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц** ( для БПА , ПА, субагентов) **, Договор с оператором по приему платежей** (для поставщика). |

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.

**Для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему место нахождения за пределами территории Российской Федерации**, в банк дополнительно представляются:

а) документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию;

б) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Для открытия расчетного счета посольству, консульству, а также иному дипломатическому и приравненному к нему представительству иностранного государства в банк представляются документы, предусмотренные [пунктами 5-7](consultantplus://offline/ref=74F548DDF170718C10212FB3E480F10F025F2FD9021358E96887AE3CACD9F1925B58E8F3B0FB7BC6A1DBL) Списка документов, а также свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Для открытия расчетного счета дипломатическому и приравненному к нему представительству иностранного государства дополнительно представляются документы, подтверждающие статус представительства.

Для открытия расчетного счета международной организации в банк представляются международный договор, устав или иной аналогичный документ, подтверждающий статус организации, а также документы, предусмотренные [пунктами 5-](consultantplus://offline/ref=74F548DDF170718C10212FB3E480F10F025F2FD9021358E96887AE3CACD9F1925B58E8F3B0FB7BC6A1DBL)8 Списка документов, а также свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

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).

БАНК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ КЛИЕНТ \_\_\_\_\_\_\_\_\_