#

# Приложение № 4 к Приказу «\_\_\_\_\_» от «\_\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_2020 года

# ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА

*(специальный счет эскроу юридического лица/индивидуального предпринимаетля)*

**№ \_\_\_\_\_\_**

**г.Барнаул «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_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 юридического лица/ ФИО индивидуального предпринимателя/ физического лица.)

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

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 «ДЕПОНЕНТ», с другой стороны, и

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

 (полное наименование юридического лица/ ФИО индивидуального предпринимателя/ физического лица.)

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

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

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. ДЕПОНЕНТ поручает, а БАНК открывает ДЕПОНЕНТУ специальный банковский счет эскроу в валюте Российской Федерации, далее именуемый «Счет», для учета и блокирования денежных средств, полученных им от владельца счета (ДЕПОНЕНТА) в целях их последующей передачи БЕНЕФИЦИАРУ при возникновении следующих оснований/ при условии выполнения БЕНЕФИЦИАРОМ следующих обязательств:

-\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

-\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

-\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

*(указывается основание передачи денежных средств)*

что должно быть подтверждено путем предоставления БЕНЕФИЦИАРОМ/иным лицом в БАНК следующих документов:

-\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

-\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

-\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(указывается перечень документов и порядок их оформления).*

Права на денежные средства, находящиеся на счете эскроу, принадлежат ДЕПОНЕНТУ до даты возникновения оснований для передачи денежных средств БЕНЕФИЦИАРУ, а после указанной даты - БЕНЕФИЦИАРУ. Распоряжение денежными средствами, находящимися на счете эскроу, осуществляется в порядке, предусмотренном настоящим договором.

1.2. Указанные в п. 1.1. документы, подтверждающие возникновение оснований передачи БЕНЕФИЦИАРУ средств со Счета должны быть представлены в БАНК не позднее \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указывается срок предоставления документов).

1.3. ДЕПОНЕНТ перечисляет на Счет денежную сумму в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

*(сумма цифрами и прописью).*

1.4. Зачисление на Счет иных денежных средств ДЕПОНЕНТА, помимо суммы, указанной в п.1.3 настоящего Договора не допускается.

*Вариант1*

1.5. ДЕПОНЕНТ и БЕНЕФИЦИАР не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете.

*Вариант 2*

1.5. ДЕПОНЕНТ/ БЕНЕФИЦИАР вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в случае наличия согласия соответственно БЕНЕФИЦИАРА /ДЕПОНЕНТА (согласие может быть оформлено в виде письма либо путем проставления на распоряжении ДЕПОНЕНТА/ БЕНЕФИЦИАРА подписи уполномоченного лица соответственно БЕНЕФИЦИАРА/ ДЕПОНЕНТА), образец подписи, которого представлен в БАНК (в виде письма за подписью уполномоченного лица/либо путем оформления карточки с образцами подписей).

1.6. Приостановление операций по счету эскроу, арест или списание денежных средств, находящихся на счете эскроу, по обязательствам ДЕПОНЕНТА перед третьими лицами и по обязательствам БЕНЕФИЦИАРА не допускается.

**2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА**

2.1. Счет открывается ДЕПОНЕНТУ на основании настоящего Договора и прилагаемых к нему документов, предоставляемых ДЕПОНЕНТОМ, БЕНЕФИЦИАРОМ согласно перечню, определяемому БАНКОМ в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (далее – законодательство Российской Федерации) Приложение №1 к настоящему договору.

**3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**3.1. БАНК обязуется:**

3.1.1. Зачислить поступающие от ДЕПОНЕНТА в соответствии с разделом 1 настоящего Договора денежные средства на Счет не позднее рабочегодня, следующего за днем поступления в БАНК должным образом оформленных расчетных документов на соответствующие денежные суммы.

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

Предоставлять ДЕПОНЕНТУ и БЕНЕФИЦИАРУ по их требованию сведения по настоящему Договору, составляющие банковскую тайну.

3.1.3. При предоставлении в БАНК в установленный п. 1.2. срок полного пакета перечисленных в п. 1.1. документов в течение 10 дней перечислить/выдать[[1]](#footnote-2) денежные средства в сумме \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ на счет БЕНЕФИЦИАРА, указанный в п.9 настоящего Договора.

БАНК осуществляет проверку документов, представляемых в качестве подтверждения возникновения оснований для перечисления/ выдачи денежных средств со Счета, по внешним признакам. Банк проверяет визуально наличие оригиналов подписей печатей/штампов на подлинниках ,либо нотариально удостоверенных копиях предоставленных документов. Банк не осуществляет проверку подлинности проверяемых документов и не несет ответственности в случае проведения операции по счету на основании предоставленных Бенефициаром не подлинных документов.

БАНК не рассматривает по существу возражения ДЕПОНЕНТА против перечисления/выдачи денежных средств с его Счета БЕНЕФИЦИАРУ на основании представленных документов.

При установлении несоответствия принятых БАНКОМ документов по внешним признакам условиям Договора, денежные средства со Счета могут быть выданы/перечислены БЕНЕФИЦИАРУ только после получения от ДЕПОНЕНТА письменного согласия на выдачу/перечисление средств с учетом таких несоответствий, подписанного уполномоченным лицом и заверенного печатью (при наличии) ДЕПОНЕНТА.

3.1.4. Предоставлять ДЕПОНЕНТУ /БЕНЕФИЦИАРУ[[2]](#footnote-3) выписки по Счету, содержащие информацию о реквизитах документов, на основании которых произведены расчеты и совершены записи по дебету и кредиту Счета, на бумажном носителе, в порядке, установленном в соответствии с заявлением ДЕПОНЕНТА/ требовании БЕНЕФИЦИАРА. При этом выдача указанных документов (копий документов) производится БАНКОМ по запросу ДЕПОНЕНТА/ БЕНЕФИЦИАРА.

В случае подключения ДЕПОНЕНТОМ/ БЕНЕФИЦИАРОМ Счета к системе дистанционного банковского обслуживания/ осуществления ДЕПОНЕНТОМ/ БЕНЕФИЦИАРОМ операций по Счету с использованием системы дистанционного банковского обслуживания[[3]](#footnote-4) выписки направляются по указанной системе. При этом документы, на основании которых произведены расчеты и совершены записи по дебету и кредиту счета, и выписки по счету, на бумажном носителе выдаются по запросу ДЕПОНЕНТА/ БЕНЕФИЦИАРА.

В период неработоспособности системы дистанционного банковского обслуживания выдача выписок осуществляется в порядке, предусмотренном в первом абзаце настоящего пункта.

Выдача дубликатов выписок производится по письменному запросу ДЕПОНЕНТА/ БЕНЕФИЦИАРА.

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

3.1.5. В случае непредставления перечисленных в п. 1.1 документов в установленный настоящим Договором срок, а также в случае их несоответствия по внешним признакам условиям настоящего Договора, в случае отсутствия письменного согласия ДЕПОНЕНТА на выдачу/перечисление средств с учетом таких несоответствий, БАНК возвращает находящиеся на Счете денежные средства ДЕПОНЕНТУ на указанный в разделе 9 настоящего Договора счет в течение \_\_\_\_\_\_\_\_дней после истечения срока для предоставления документов.

**3.2.ДЕПОНЕНТ обязуется:**

3.2.1. Перечислить денежные средства, указанные в п.1.3 настоящего Договора в течение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дней с даты подписания настоящего Договор/до \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (*указать календарную дату и/или порядок перечисления денежных средств по графику, единовременно, частями и т.п.*).

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

3.2.3. 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 ДЕПОНЕНТУ в случае распоряжения счетом неуполномоченным лицом, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

3.2.4. 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, согласно сроков, указанных в запросах Банка.

3.2.5. Уплачивать БАНКУ вознаграждение и возмещать расходы в соответствии с разделом 5 настоящего Договора, а также вознаграждение БАНКУ как эскроу-агенту согласно действующим Тарифам Банка (Приложение 2) .

**3.3. БЕНЕФИЦИАР обязуется:**

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., 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 БЕНЕФИЦИАРУ/ДЕПОНЕНТУ в случае распоряжения счетом неуполномоченным/и лицом/ами, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

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.

3.3.3. Представить БАНКУ все документы, перечисленные в п. 1.1 в установленный Договором срок

**4. ПРАВА СТОРОН**

**4.1. БАНК имеет право:**

4.1.1. Не принимать к исполнению расчетные документы ДЕПОНЕНТА/БЕНЕФИЦИАРА в случае противоречия операции условиям Договора, законодательству Российской Федерации, а так же в случае ненадлежащего их оформления или при явном сомнении в их подлинности, о чем БАНК сообщает ДЕПОНЕНТУ/БЕНЕФИЦИАРУ в течение одного рабочего дня с момента предоставления документов в БАНК.

4.1.2. Осуществлять списание денежных средств со Счета на основании распоряжений выставляемых взыскателем/получателем средств:

- в случае ошибочного зачисления БАНКОМ денежных средств на Счет;

- по решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерацией и настоящим Договором.

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 ДЕПОНЕНТА и БЕНЕФИЦИАРА путем направления уведомления в течение одного рабочего дня, следующего за днем изменения реквизитов Счета, по адресу, указанному в разделе 9 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.

4.1.6. Списывать денежные средства за услуги Банка со счетов, открытых ДЕПОНЕНТУ/БЕНЕФИЦИАРУ в кредитных организациях на основании договора.

4.1.7. Приостанавливать операции по Счету, применять меры по блокированию денежных средств на Счете в случаях, установленных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, настоящим Договором , и банковскими правилами.

**4.2. ДЕПОНЕНТ имеет право:**

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

4.2.2. Получать консультации и направлять письменные запросы в БАНК по вопросам проведения обслуживания Счета.

4.2.3. Требовать возврата денежных средств в случаях, установленных Договором.

**4.3. БЕНЕФИЦИАР имеет право:**

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

4.3.2. Требовать от Банка перечисления/выдачи денежных средств в случаях, установленных Договором.

**5. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ**

5.1. За услуги по открытию, обслуживанию Счета и совершению операций с денежными средствами, находящимися на Счете БАНК взимает вознаграждение в размере и на условиях, установленных БАНКОМ на дату проведения операции.

Ставки и условия взимания вознаграждения устанавливаются БАНКОМ для всех клиентов (групп клиентов) БАНКА (далее – Тарифы) (Приложение №2 к настоящему договору).

5.2. Изменение Тарифов осуществляется БАНКОМ в одностороннем порядке.

Об изменениях, внесенных в Тарифы и дате вступления изменений в силу, БАНК уведомляет ДЕПОНЕНТА/БЕНЕФИЦИАРА не позднее десяти рабочих дней до вступления изменений в силу путем размещения соответствующей информации во всех операционных залах БАНКА по месту открытия Счета либо на официальном сайте Банка.

С даты вступления в силу измененных Тарифов вознаграждение взимается в соответствии с вновь установленными Тарифами.

*Незнание Депонента об изменении либо ведении новых Тарифов Банка, порядка обслуживания, когда Депонент не ознакомился с информацией в вышеуказанных источниках, не освобождает его от уплаты соответствующих сумм согласно действующим на момент проведения операции Тарифам Банка. Депонент согласен ,что плата за предоставляемые Банком услуги будет взтматься в размере ,установленном Тарифами банка, действующими на день совершения операции.*

5.3. ДЕПОНЕНТ и БЕНЕФИЦИАР предоставляют право БАНКУ осуществлять на условиях заранее данного акцепта списание денежных средств со счетов ДЕПОНЕНТА/БЕНЕФИЦИАРА открытых в кредитных организациях в соответствии с пунктами 5.1, 5.2 Договора*..*

5.4. ДЕПОНЕНТ/ БЕНЕФИЦИАР обязан 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.

5.6. Согласие (акцепт) ДЕПОНЕНТА и БЕНЕФИЦИАРА на списание БАНКОМ денежных средств со счетов является заранее данным акцептом и предоставляется без ограничения по количеству и сумме предъявляемых БАНКОМ расчетных документов, с возможностью их частичного исполнения. При этом размер списываемых денежных средств должен соответствовать обязательствам ДЕПОНЕНТА и БЕНЕФИЦИАРА перед БАНКОМ.

**6. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ПРИЗНАКАМ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ СОГЛАСИЯ ДЕПОНЕНТА/БЕНЕФИЦИАРА.**

6.1. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия **ДЕПОНЕНТА/БЕНЕФИЦИАРА**, до осуществления списания денежных средств со Счета Банк уведомляет **ДЕПОНЕНТА/БЕНЕФИЦИАРА** любыми доступными средствами о приостановлении исполнения Распоряжения **ДЕПОНЕНТА/БЕНЕФИЦИАРА** о совершении такой операции в соответствии с требованиями Законодательства и необходимости подтверждения **ДЕПОНЕНТОМ/БЕНЕФИЦИАРОМ** возобновления исполнения Распоряжения, если **ДЕПОНЕНТ/БЕНЕФИЦИАР** согласен на совершение данной операции.

6.2. Доступными средствами для уведомления **ДЕПОНЕНТА/БЕНЕФИЦИАРА** 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 **ДЕПОНЕНТ/БЕНЕФИЦИАР** 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. 6.10. настоящего договора с заявленного номера телефона клиента согласно п.п. 6.2 (а, в) настоящего договора, либо с использованием кодового слова (при подключенной услуге «Телефонный банкинг»), либо явиться в Банк для подтверждения/не подтверждения операции.

6.3. При неполучении от **ДЕПОНЕНТА/БЕНЕФИЦИАРА** подтверждения возобновления исполнения Распоряжения Банк возобновляет исполнение Распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня совершения Банком всех действий по выявленной возможно нелегитимной операции.

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

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

- 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, совершена без согласия плательщика.

6.5. Одновременно Банк уведомляет **ДЕПОНЕНТА/БЕНЕФИЦИАРА** доступными ему способами о приостановлении зачисления денежных средств на Счет и необходимости предоставления Банку документов, подтверждающих обоснованность получения подлежащих зачислению денежных средств.

6.6. **ДЕПОНЕНТ/БЕНЕФИЦИАР** обязан представить запрошенные Банком документы в течение 5 рабочих дней с момента приостановления Банком зачисления денежных средств на Счет.

6.7. По факту получения запрошенных Банком документов **ДЕПОНЕНТ/БЕНЕФИЦИАР** 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 **ДЕПОНЕНТОМ/БЕНЕФИЦИАРОМ** документы обосновывают получение **ДЕПОНЕНТОМ/БЕНЕФИЦИАРОМ** подлежащих зачислению денежных средств.

6.8. **ДЕПОНЕНТ/БЕНЕФИЦИАР** поручает Банку осуществить возврат плательщику денежных средств, зачисление которых было приостановлено Банком, в следующих случаях:

- в случае не предоставления **ДЕПОНЕНТОМ/БЕНЕФИЦИАРОМ** 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 **ДЕПОНЕНТОМ/БЕНЕФИЦИАРОМ** документы обосновывают получение **ДЕПОНЕНТОМ/БЕНЕФИЦИАРОМ** подлежащих зачислению денежных средств, в течение 5 рабочих дней с момента приостановления Банком зачисления денежных средств на Счет.

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

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

6.11. Уведомление о подтверждении операции **ДЕПОНЕНТОМ/БЕНЕФИЦИАРОМ** на номер, указанный в п.6.10. настоящего порядка 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.***

6.12. При несогласии с проведением операции форма такого сообщения идентична п. 6.11. настоящего порядка 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.***

 6.13. Уведомление о предоставлении подтверждающих документов в случае получения от Банка сообщения о приостановлении зачисления денежных средств на Счет 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.***

**7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

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

7.2. 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.

7.3. ДЕПОНЕНТ/ БЕНЕФИЦИАР несет ответственность за действия уполномоченных лиц, предоставляющих документы, необходимые для открытия (переоформления) Счета и проведения операций по нему.

7.4. ДЕПОНЕНТ/ БЕНЕФИЦИАР несет 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.

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

7.6. ДЕПОНЕНТ и БЕНЕФИЦИАР несут солидарную ответственность за уплату вознаграждения БАНКУ, в т.ч. как эскроу-агенту, а также за возмещение БАНКУ расходов, понесенных в связи с исполнением настоящего Договора.

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

8.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его СТОРОНАМИ и действует до даты перечисления/выдачи всех денежных средств со Счета Бенефициару или до возврата всех денежных средств со Счета Депоненту, в зависимости от того, какое основание наступит раньше.

8.2. Прекращение действия Договора является основанием закрытия Счета.

8.3. Все споры по настоящему Договору разрешаются путем переговоров сторон. Разногласия, возникающие по Договору, рассматриваются Сторонами в претензионном порядке. Срок рассмотрения претензии – 15 календарных дней с даты получения Стороной претензии. При недостижении согласия либо неполучении ответа на претензию в течение 30 дней с даты ее отправки спор подлежит рассмотрению в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.

8.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

8.5. Настоящий Договор составлен в трех экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для БАНКА, ДЕПОНЕНТА и БЕНЕФИЦИАРА.

* 1. Настоящим ДЕПОНЕНТ/БЕНЕФИЦИАР (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): 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 ДЕПОНЕНТЕ/БЕНЕФИЦИАРЕ и в случаях, установленных законодательством в целях проверки корректности предоставленных ДЕПОНЕНТОМ/БЕНЕФИЦИАРОМ 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 ДЕПОНЕНТА/БЕНЕФИЦИАРА 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 ДЕПОНЕНТ/БЕНЕФИЦИАР имеет право отозвать настоящее согласие. Отзыв осуществляется в письменной форме. После получения отзыва персональные данные подлежат уничтожению Банком в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

**9. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

|  |  |
| --- | --- |
| **БАНК**ООО КБ «Алтайкапиталбанк»656043, г.Барнаул, ул.Л.Толстого 38А                                                    Кор.счет 30101810900000000771  в ОТДЕЛЕНИИ БАРНАУЛ  Г  БАРНАУЛА, БИК 040173771, ИНН 2225019491,  КПП 222501001,  ОГРН 1022200531484,Internet: http://www.capitalbank.ru/  тел. (3852)63-62-14, 63-21-63   | **ДЕПОНЕНТ**Наименование \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ОГРН (регистрационный номер), дата и место регистрации: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Банковские реквизиты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Место нахождения  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  |

**БЕНЕФИЦИАР**

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

ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

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

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

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

**ПОДПИСИ СТОРОН**

|  |  |
| --- | --- |
| **БАНК**Президент\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ И.В.Германенко /  М.П. | **ДЕПОНЕНТ**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  М.П. |

**БЕНЕФИЦИАР**

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

 М.П.

**Приложение №1**

# К ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

*(специальный счет эскроу юридического лица/индивидуального предпринимаетля)*

**№ \_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.**

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

***Список документов, предоставляемых в ООО КБ «Алтайкапиталбанк»***

***для открытия счета 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** |

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.

 \*-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 счета посольству, консульству, а также иному дипломатическому и приравненному к нему представительству иностранного государства в банк представляются документы, предусмотренные пунктами 5-7 Списка документов, а также свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

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

Для открытия счета международной организации в банк представляются международный договор, устав или иной аналогичный документ, подтверждающий статус организации, а также документы, предусмотренные пунктами 5-8 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).

***Список документов, предоставляемых в ООО КБ «Алтайкапиталбанк» для открытия счета 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)**.** |

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. Выдача наличных денежных средств осуществляется с учетом ограничений, установленных законодательством. [↑](#footnote-ref-2)
2. БЕНЕФИЦИАР указывается в данном пункте в случае использования варианта 2 пункта 1.5 Договора [↑](#footnote-ref-3)
3. Выбирается вариант в зависимости от варианта п. 1.5 Договора [↑](#footnote-ref-4)