# Приложение № 10 к Приказу № 11 от «14» января 2022 года

Приложение № 1 к договору банковского сопровождения контракта

от «\_\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ДОГОВОР ОТДЕЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА

**№ \_\_\_\_\_\_**

**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 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 открывает Клиенту отдельный банковский счет

№

 ,

именуемый в дальнейшем «**счет**», в валюте Российской Федерации и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (РФ), нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), условиями настоящего договора, а Клиент оплачивает услуги Банка согласно тарифам, установленным Банком.

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

1.2. Счет является целевым и предназначен исключительно для расчетов, связанных с исполнением

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

(наименование и реквизиты контракта, код закупки, стороны контракта)

(далее – Сопровождаемый контракт), предметом которого является

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

(предмет контракта)

(далее – Предмет контракта), в том числе: оплаты работ (товаров, услуг), уплаты установленных законодательством Российской Федерации налогов и сборов, оплаты услуг Банка, а также осуществления иных платежей, связанных с исполнением Сопровождаемого контракта.

Взаиморасчеты между Клиентом и его соисполнителями по Сопровождаемому контракту (далее – Участники исполнения контракта) осуществляются исключительно через отдельные банковские счета, открытые в Банке каждому Участнику исполнения Сопровождаемого контракта.

На счет зачисляются денежные средства для исполнения Сопровождаемого контракта/Договоров на выполнение работ, а также на оплату оказываемых Банком услуг. Банк не контролирует назначение зачисляемых на счет денежных средств.

1.3. Банк осуществляет банковское сопровождение на основании Договора о банковском сопровождении  от \_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, заключенного по Сопровождаемому контракту.

1. **ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ СЧЕТА**
	1. На основании настоящего договора, после проведения идентификации Клиента, Банк открывает счет, в течение 2-х 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, а также Сопровождаемого контракта.

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

2.2.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.

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

2.4.Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к обслуживанию счета (кредитование, операции с ценными бумагами и т.п.), осуществляется Банком на основе отдельных договоров.

2.5. 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. Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение клиента, определяются дополнительным соглашением между Банком и Клиентом.

 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.

2.6.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.

2.7.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. Принимать и зачислять на счет Клиента денежные средства, выполнять распоряжения о перечислении и выдаче соответствующих сумм по счету, и о проведении других операций по счету для целей установленных пунктом 1.2. настоящего договора в соответствии с условиями настоящего Договора и требованиями действующего законодательства РФ.
		2. Осуществлять обслуживание счета Клиента, руководствуясь Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом РФ от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Положением Банка России О правилах осуществления перевода денежных средств, Положением Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ», 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. Осуществлять перевод денежных средств и кассовые операции по счету в пределах остатка денежных средств, на основании распоряжений Клиента или получателей средств (в т.ч. на основе распоряжений на общую сумму с реестром), при условии соответствия проводимых операций и представленных расчетных документов требованиям законодательства РФ, а также условиям настоящего договора, не позднее дня, следующего за днем принятия расчетных документов Банком, по мере их поступления с соблюдением установленной законодательством очередности.
		4. 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 трем реквизитам: наименование Клиента, номер 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.
		5. Списывать денежные средства со счета на основании распоряжений Клиента. Списание денежных средств, находящихся на счете, без распоряжений Клиента допускается по решению суда, а так же в случаях, установленных законом и предусмотренных настоящим Договором.

3.1.6.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.

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

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

3.1.9.Консультировать Клиента по вопросам расчетов, банковской техники, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к обслуживанию счета.

3.1.10.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.

3.1.11.Представлять Клиенту или его уполномоченным представителям (по доверенности) выписки по счету с приложением соответствующих документов (приложений к выписке) ежедневно.

3.1.12.Приостановить операции по расчетному счету за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента в случае если хотя бы одной из сторон операции является**:**

- юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи Федерального Закона №115-ФЗ от 07.08.2001 г, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;

- физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона №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 5 рабочих дней 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.

 3.1.13. Ежемесячно, не позднее 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным, **Банк обязуется** предоставлять Заказчику с соблюдением положений законодательства Российской Федерации о банковской тайне следующий Отчет и сведения по счету:

- Выписку о движении денежных средств по счету, содержащую сведения о проведении операций со средствами на счете за отчетный календарный месяц и информацию о текущих остатках на счете на последнее число отчетного месяца;

- Оборотно-сальдовую ведомость по счету за отчетный месяц;

- Сведения о результатах проведенной Банком идентификации, при открытии счета

* 1. **Банк имеет право:**
		1. Использовать денежные средства Клиента, хранящиеся на **счете**, гарантируя их наличие при предъявлении требования о выдаче.

3.2.2.Списывать денежные средства со счета Клиента без его разрешения по решению суда, а так же в случаях, установленных действующим законодательством и предусмотренных настоящим Договором (дополнительными соглашениями к настоящему Договору, соглашениями на заранее данный акцепт).

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. 4.1.11. 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;

- если на денежные средства наложен арест или операции по Счету приостановлены в порядке, предусмотренном законодательством;

-при наличии на официальном сайте ФНС России [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) информации о ликвидации Клиента;

- при получении Банком информации на официальном сайте ФНС России [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) о смене физических лиц, имеющих право действовать без доверенности;

-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 и 7 настоящего Договора.

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 Клиента, запрашивать у Клиента документы и информацию, характеризующие деятельность Клиента, его финансовое положение, деловую репутацию и/или раскрывающие экономический смысл операций, проводимых по счету, а также документы и информацию, позволяющую установить и идентифицировать выгодоприобретателя.

 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. 4.1.10.- 4.1.12. 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 четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;

- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;

- распоряжений, принимаемых банком к исполнению или предъявляемых банком в соответствии с законодательством или 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 очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены федеральным законом.

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. Расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом, в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001 г, а также п.6.4.Положения ЦБ РФ от 02.03.12г. № 375-П.

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.
		2. Выполнять действующие инструкции, правила и другие нормативные акты по вопросам совершения операций о счету, знакомиться с письмами Банка, в том числе направленными по системе электронных расчетов по согласованному каналу связи.
		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. Поддерживать на счете неснижаемый остаток 1500,00 (Одна тысяча пятьсот/00) рублей для обеспечения своевременной оплаты услуг Банка по настоящему Договору.

4.1.5.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.

4.1.6. 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.

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

4.1.8. Оплачивать услуги Банка в порядке, установленном Разделом 5 настоящего Договора, а также штрафы согласно Раздела 7 (при их возникновении). При отсутствии средств на Счете оплачивать услуги и возмещать расходы со своего другого Счета, а также со счетов третьих лиц либо осуществлять оплату услуг Банка наличными денежными средствами по месту ведения Счета.

4.1.9.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.

4.1.10.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.

4.1.11.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 ;

- 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;

- сведения в целях определения финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации.

4.1.12. 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.

4.1.13. Клиент гарантирует Банку, что не участвует и не способствует легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, что все проводимые им операции по настоящему договору носят легитимный характер и соответствуют операциям, предусмотренным для счетов данного вида законом, а также реально осуществляемой Клиентом хозяйственной деятельности.

4.1.14.При подключении услуги дистанционного банковского обслуживания банковского счета (с использованием систем ДБО «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.

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.

4.1.15. Клиент поручает Банку (Банк вправе) предоставлять Заказчику, Подрядчику любую информацию о проводимых по счету Клиента операциях в ходе выполнения Банком функций по банковскому сопровождению Сопровождаемого контракта.

* 1. **Клиент имеет право:**

4.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, в порядке, установленном действующим законодательством и условиями настоящего Договора..

4.2.2. Перечислять денежные средства, только в целях определенных в пункте 1.3. настоящего договора.

4.2.3. 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.

1. **РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА**

5.1.Обслуживание счета осуществляется Банком за плату в соответствии с Тарифами Банка. Клиент ознакомлен и согласен со стоимостью банковских услуг, установленными Тарифами. Тарифы размещаются на информационных стендах банка и на официальном сайте Банка в Интернете.

5.2.Настоящим Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт (согласие) списывать со Счетов стоимость банковских услуг и комиссионное вознаграждение за совершение Клиентом операций по Счетам, включая расходы в соответствии с Тарифами Банка, договорами (соглашениями) сторон, ошибочно зачисленные Банком на Счет денежные средства. Плата за обслуживание счета, в том числе убытки и штрафы по настоящему Договору, списывается Банком со счета банковским ордером.

5.3.Порядок взимания платы отражен в Тарифах банка.

5.4.Расчет подлежащей взиманию платы осуществляется в валюте РФ.

5.5.Расчетный период - один месяц (с первого по последний день календарного месяца). За услуги, тарификация которых предусматривает взимание оплаты за расчетный период, Банк списывает сумму задолженности со **счета** Клиента банковским ордером до 10 (десятого) числа текущего месяца, следующего за расчетным периодом. В остальных случаях, плата за услуги взимается не позднее дня, следующего за днем совершения операции, если иное не предусмотрено Договором, Тарифами или отдельным дополнительным соглашением.

5.6.Плата за услуги, требующие согласования с Клиентом оказанного за расчетный период объема услуг по Ведомости операций (плата за перевод денежных средств, за помещение распоряжений Клиента в очередь неисполненных в срок распоряжений по внебалансовому счету № 90902) списание средств на основании платежного требования, оплачиваемого с акцептом и инкассового поручения на основании соответствующего соглашения) взимается в следующем порядке:

А) Банк составляет Ведомость (в 2х экземплярах) в течение двух рабочих дней месяца, следующего за расчетным периодом и предоставляет Клиенту для ознакомления и согласования,

Б) 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 5.9 настоящего Договора. В случае, если Клиент не воспользовался своим правом ознакомления с Ведомостью или не сообщил в указанный в данном пункте срок о разногласиях, Ведомость считается подтвержденной,

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

5.7.По остальным операциям по счету, оплата взимается не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения соответствующей операции.

5.8.В случае не оплаты услуг Банка в установленные сроки из-за отсутствия денежных средств на счете Клиента, Банк вправе в любой день месяца списать сумму задолженности со счета Клиента.

5.9.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.

**6. КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТА**

6.1. Банк осуществляет прием и выдачу наличных денег из своих касс Клиенту в течение операционного времени.

6.2. 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.

6.3. 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.

6.4. От Клиента может приниматься денежная наличность, упакованная в инкассаторские сумки, специальные мешки, другие средства для упаковки денег, обеспечивающие их сохранность при доставке и не позволяющие осуществить их вскрытие без видимых следов нарушения целости сумки и пломб.

6.5. В случае если Клиент сдает денежную наличность в сумках, он обязан представить в кассовое подразделение Банка образцы пломб, которыми будут опломбировываться сумки, или описание вида сумки (образец упаковки).

 Подлежащие сдаче сумки с денежной наличностью Клиент формирует е в порядке, предусмотренном Положением Банка России.

6.6. При обработке наличных денег, поступивших от Клиента в опломбированных сумках (мешках), при несоответствии сумм наличных денег, фактически полученных при обработке суммам, указанным 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 препроводительной ведомости к сумке и накладной к сумке.

 6.7. 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.

6.8. На банковский счет Клиента зачисляются суммы только платежеспособных денежных знаков, в том числе ДЗРЗ (денежных знаков с радиоактивным загрязнением) Банка России.

6.9. Выдача наличных денег Клиенту или уполномоченному лицу Клиента осуществляется с их банковских счетов в пределах остатка денежных средств на банковском счете по денежным чекам при наличии документа удостоверяющим личность; банкноты Банка России выдаются полными и неполными пачками банкнот по указанным на верхних накладках пачек банкнот суммам, отдельные корешки, банкноты Банка России полистным пересчетом, монету Банка России полными и неполными мешками с монетой по надписям на ярлыках к мешкам с монетой, отдельные монеты Банка России поштучным пересчетом. Наличные деньги, предварительно упакованные в сумку, выдаются по надписям на ярлыках к сумкам.

6.10. Клиент, не отходя от кассы, в присутствии кассового работника, выдавшего наличные деньги, принимает пачки банкнот, мешки с монетой по надписям на верхних накладках пачек банкнот, ярлыках к мешкам с монетой с проверкой количества корешков в пачке банкнот Банка России, целости упаковки, наличия реквизитов на верхних накладках пачек банкнот, оттисках клише, ярлыках к мешкам с монетой, пломбах; отдельные корешки, банкноты и монеты Банка России полистным, поштучным пересчетом. В случае выявления несоответствия суммы принимаемых Клиентом наличных денег данным расходного кассового документа кассовым работником составляется в одном экземпляре акт пересчета.

6.11. В случае, если Клиентом не были пересчитаны полистно, поштучно отдельные корешки, банкноты и монеты Банка России под наблюдением кассового работника, выдавшего наличные деньги, претензии Клиента не принимаются.

6.12. Совершение операций, при которых Клиент, не внося денег, предъявляет одновременно денежный чек и объявление на взнос наличными не допускается.

**7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

7.1.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 существующих в месте нахождения Банка, опубликованных Банком России и имевших место в соответствующие периоды средних ставок банковского процента по вкладам физических лиц.

7.2.В случае если Клиент по истечении 10 дней после выдачи ему выписок не уведомил Банк об ошибочном зачислении на его счет не принадлежащих ему денежных средств, он уплачивает Банку штраф в размере 5 000 рублей .

7.3.За пользование денежными средствами, ошибочно зачисленными на счет Клиента, Клиент уплачивает Банку проценты на сумму этих средств, в размере существующих в месте нахождения Банка, опубликованных Банком России и имевших место в соответствующие периоды средних ставок банковского процента по вкладам физических лиц, начиная со дня когда Клиент узнал или должен был узнать о неосновательности получения денежных средств .

7.4. 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.

7.5. При неисполнении Клиентом условий настоящего Договора Банк имеет право не производить операции по счету.

7.6. Уплата штрафа и неустойки Клиентом не прекращает право Банка требовать возмещения в полном объеме понесенных убытков.

7.7. В случае разглашения Банком сведений, составляющих банковскую тайну Клиента, Банк возмещает Клиенту все причиненные убытки, возникшие в результате виновных действий Банка.

7.8. Банк не несет ответственность, предусмотренную п. 7.1. 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.

7.9. За не сообщение сведений и непредставление документов, предусмотренных п.4.1.10 – 4.1.12. настоящего Договора, Клиент уплачивает штраф в размере 2-х кратного установленного законом минимального размера месячной оплаты труда, на день обнаружения нарушения.

7.10. Банк освобождается от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств .

7.11. 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, задержки проведения платежей по вине банков-корреспондентов).

7.12. 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 Банка России О правилах осуществления перевода денежных средств или других нормативных актов Банка России, регулирующих порядок расчетов.

7.14. 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 и выдаче средств со счета образцам подписей и оттиска печати на карточке, банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

7.15.Приостановление и отказ от совершения перевода денежных средств и кассовых операций в соответствии с п.3.2.3 настоящего Договора не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка, за нарушение условий настоящего Договора.

7.16.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.

7.17.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.

7.18.Банк направляет Клиенту почтовую корреспонденцию и другие юридически значимые сообщения по адресу, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, а также в случае указания Клиентом Банку в письменной форме другого адреса для доставки корреспонденции, по данному почтовому адресу. Клиент несет риск последствий неполучения юридически значимых сообщений, доставленных по адресу, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, а также риск отсутствия по указанному адресу своего органа или представителя. Сообщения, доставленные по адресу, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, считаются полученными Клиентом, даже если он не находится по указанному адресу.

**8. ФОРС-МАЖОР**

8.1. 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.

8.2. 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 Договора.

8.3. Срок исполнения обязательств по настоящему Договору переносится соразмерно времени, в течение которого такие обстоятельства будут действовать.

8.4. 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.

8.5. Сторона, у которой возникли обстоятельства непреодолимой силы, должна в письменной форме сообщить другой Стороне о наступлении и прекращении таких обстоятельств.

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

9.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до 31 декабря текущего календарного года.

9.2. 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.

9.3.Настоящий Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время.

9.4. 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 либо о выдаче остатка денежных средств. Остаток денежных средств выдается Клиенту либо перечисляется по указанным реквизитам на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента. Клиент должен сдать в Банк чековую книжку с неиспользованными денежными чеками.

9.5. Расторжение настоящего Договора, а также окончание срока его действия является основанием закрытия счета Клиента.

9.6. 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 4.1.11 настоящего Договора требований по идентификации. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком уведомления в адрес Клиента.

 Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета.

 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 зачислению денежных средств, по начислению процентов в соответствии с договором банковского счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по выдаче или переводу остатка денежных средств на счете клиента.

9.7. Остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента.

9.8. В случае неявки клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком клиенту уведомления о **расторжении договора банковского счета** по основаниям, предусмотренным в пункте 9.6. настоящего Договора, либо неполучения Банком в течение указанного срока указания клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России.

9.9. При получении Банком информации о ликвидации Клиента (на основании информации Клиента о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)) Счет Клиента закрывается, при этом уведомление Клиенту в данном случае не направляется.

9.10. В случае неявки клиента за получением остатка денежных средств на счете либо неполучения Банком указания клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет при **прекращении настоящего Договора** в связи с истечением срока его действия либо исключением Клиента из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, находящийся на счете остаток денежных средств зачисляется в доходы Банка.

**10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА**

10.1.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 соответствии с действующим законодательством РФ.

10.2. В случае, если какое-либо из положений настоящего Договора является или становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой, это не затрагивает действительность остальных положений Договора.

10.3. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу. Один экземпляр Договора остается у Банка, второй - у Клиента.

10.4. Изменения или дополнения к настоящему Договору оформляются путем заключения сторонами дополнительного соглашения, которое является неотъемлемой его частью.

10.5. 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): 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 уничтожению Банком в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

10.6. Денежные средства, находящиеся на счетах Клиента–индивидуального предпринимателя; физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой; следующих юридических лиц:

1)малые предприятия, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", за исключением лиц, являющихся кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России);

2) некоммерческие организации, сведения о которых содержатся в едином государственном реестре юридических лиц и которые действуют в одной из следующих организационно-правовых форм:

а) товарищества собственников недвижимости;

б) потребительские кооперативы, за исключением лиц, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" некредитными финансовыми организациями;

в) казачьи общества, внесенные в государственный реестр казачьих обществ в Российской Федерации;

г) общины коренных малочисленных народов Российской Федерации;

д) религиозные организации;

е) благотворительные фонды;

3) некоммерческие организации - исполнители общественно полезных услуг, которые соответствуют требованиям, установленным Федеральным законом "О некоммерческих организациях", и сведения о которых содержатся в реестре некоммерческих организаций - исполнителей общественно полезных услуг, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом "О некоммерческих организациях";

 являются застрахованными в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках РФ» (за исключением денежных средств, находящихся на счетах адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности).

Ответы на вопросы о системе страхования вкладов Клиент может получить на сайте Агентства в сети Интернет [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru).

Денежные средства, находящиеся на счетах Клиента– юридического лица, не указанных в настоящем пункте, страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках РФ» не подлежат.

**11. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН**

  **БАНК КЛИЕНТ**

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