Приложение № 7 к Приказу № \_\_\_\_\_\_ от 22 марта 2024г.

ДОГОВОР СПЕЦИАЛЬНОГО 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 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в лице конкурсного управляющего \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании решения арбитражного суда Алтайского края от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, 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. Банк открывает Клиенту специальный счет в валюте Российской Федерации

№

,

именуемый в дальнейшем «**счет**», для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, в рамках дела № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ о банкротстве должника \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ на условиях, предусмотренных статьей 138 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» № 127 от 26.10.2002 года, действующим законодательством и настоящим Договором.

* 1. Дата открытия счета "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года.
  2. Денежные средства, находящиеся на счете Клиента, могут списываться только для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, а также для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей, и иных в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
  3. Клиент вправе давать Банку распоряжения на списание денежных средств только для целей, определенных в п. 1.3. настоящего Договора и в пределах установленных ст. 138 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

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

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

* 1. Обслуживание счета Клиента производится Банком ежедневно в течение операционного времени (кроме выходных и праздничных дней). Документы,  поступившие  после операционного времени, исполняются Банком в соответствии с утвержденными тарифами. Информация о продолжительности  операционного времени  размещается на информационных стендах в офисах Банка и на официальном сайте Банка. В случае изменения продолжительности операционного времени Банк сообщает об этом, размещая объявление вышеуказанными способами.
  2. Обмен финансовыми документами, в том числе расчетными, между Банком и Клиентом осуществляется с использованием документов на бумажном носителе или с использованием электронной системы платежей. Порядок обмена документами в электронном виде определяется отдельным Договором.
  3. Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к обслуживанию счета (кредитование, операции с ценными бумагами и т.п.), осуществляется Банком на основе отдельных договоров.
  4. Права лиц, уполномоченных от имени Клиента распоряжаться денежными средствами на счете, удостоверяются Клиентом путем предоставления Банку карточки образцов подписей и оттиска печати и документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в Карточке образцов подписей и оттиска печати, в порядке, предусмотренном банковскими правилами и действующим законодательством РФ.

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

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

1. **ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**
   1. **Банк обязуется**:
      1. Принимать и зачислять на счет Клиента денежные средства, в соответствии с режимом установленным статьей 138 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» № 127 от 26.10.2002 года.
      2. Осуществлять обслуживание счета Клиента, руководствуясь действующими в Российской Федерации 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 , не позднее дня, следующего за днем принятия расчетных документов Банком, по мере их поступления с соблюдением установленной законодательством очередности.

3.1.4.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 двум реквизитам: номеру банковского счета и ИНН (идентификационный номер налогоплательщика) В случаях, когда расчетные документы, способные служить основанием для зачисления средств на счет, содержат неполные, искаженные или противоречивые сведения о Клиенте или такие документы отсутствуют, зачисление на счет суммы, поступившей на корреспондентский счет Банка, не производится до получения документа, содержащего точную информацию о получателе средств. Порядок действий Банка по получению необходимых документов в указанном случае определяется правилами, установленными Банком России.

БАНК не принимает на себя обязанность по проверке соблюдения процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств к сумме, вырученной от реализации предмета залога при зачислении на Счет денежных средств.

БАНК не проверяет соблюдение процентного соотношения сумм для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и для погашения судебных расходов и прочего при осуществлении расходных операций.

БАНК не осуществляет отдельного учета на Счете денежных средств от реализации каждого предмета залога и не проверяет соблюдение положений статьи 138 Закона № 127-ФЗ в разрезе денежных средств, поступающих от реализации каждого предмета залога при осуществлении расчетного обслуживания.

3.1.5 Списывать денежные средства со счета на основании распоряжения конкурсного управляющего только в целях удовлетворения требований кредиторов в порядке, предусмотренном статьей 138 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» № 127 от 26.10.2002 года..

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

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

3.1.8.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.

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

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

3.2.2. 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](consultantplus://offline/ref=76E6691007AE3FFF696E885B9C0D9AC090C311D3B7AB4CA909F45ED28B27A1488B288C19B9456E16t0E7D) статьи 7 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](consultantplus://offline/ref=76E6691007AE3FFF696E885B9C0D9AC090C311D3B7AB4CA909F45ED28B27A1488B288C19B9456E16t0E6D) 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.

3.2.3. 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. настоящего Договора, и необходимые для фиксирования информации в соответствии с ФЗ №115-ФЗ от 07.08.2001 г. ;

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

-иные случаи, предусмотренные действующим законодательством РФ.

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

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

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

3.2.7. 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. - 4.1.12. 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 о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также распоряжений этой же и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;

- распоряжений взыскателей средств.

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

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

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

3.2.13. Списывать на условиях заранее данного Клиентом акцепта без дополнительных распоряжений с других банковских счетов Клиента, открытых как в Банке, так и в иных кредитных организациях, суммы в оплату вознаграждения за осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента по настоящему Договору в соответствии с Тарифами Банка и фактических расходов, понесенных Банком при совершении операций по Счету Клиента, в том числе сумм, уплаченных или подлежащих уплате банкам-корреспондентам, стоимость почтовых, телеграфных расходов, понесенных Банком при исполнении поручений Клиента; стоимость расходов, понесенных Банком при доставке платежных документов Клиенту.

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. 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.
      5. В течение 10 дней после выдачи выписок письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.
      6. В случае ошибочного зачисления на счет Клиента не принадлежащих ему денежных средств, вернуть Банку эти денежные средства не позднее дня следующего за днем зачисления.
      7. Оплачивать услуги Банка в порядке, установленном Разделом настоящего Договора.
      8. Ежегодно до 15 января текущего года письменно подтверждать Банку информацию о размере средств на счете по состоянию на 1 января текущего года. В случае отсутствия указанного подтверждения или возражений со стороны Клиента остаток по счету считается подтвержденным.
      9. Письменно извещать Банк: об изменениях организационно-правовой формы, вида деятельности, подчиненности и учредительных документов; юридического адреса, номеров телефонов и других реквизитов; о смене (утрате) печати и замене лиц, имеющих право подписи расчетных документов; о своей предстоящей ликвидации и иных изменениях, необходимых для исполнения настоящего договора, с предоставлением надлежащим образом заверенных (нотариально/руководителем Клиента) документов, содержащих необходимые сведения, не позднее 3 дней после наступления соответствующих изменений. В случае непредставления Клиентом указанных сведений при их изменении, Банк считает имеющиеся у него ранее предоставленные сведения действительными до момента их обновления Клиентом.
      10. В течение 3 дней с момента получения требования Банка предоставлять следующие достоверные сведения по установленной Банком форме:

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

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

* + 1. 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.
    2. Использовать счет для проведения операций, предусмотренных для счетов данного вида законом, банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.
    3. При подключении услуги дистанционного банковского обслуживания банковского счета (с использованием систем ДБО «Клиент Банка для Windows»/ «Интернет-банк») осуществлять вход в Систему ДБО и просмотр информации, переданной Банком каждый рабочий день.

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

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

* 1. **Клиент имеет право:** 
     1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, в соответствии со статьей 138 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» № 127 от 26.10.2002 года.
     2. Списывать денежные средства, находящиеся на счете, только для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, а также для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.
     3. Давать Банку распоряжения о перечислении денежных средств (в т.ч. распоряжения на общую сумму с реестрами), выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету, не противоречащих законодательству РФ и настоящему договору, получать справки о произведенных операциях.

4.2.4. 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**
   1. Обслуживание счета осуществляется Банком за плату в соответствии с Тарифами Банка.
   2. Клиент обязан уплачивать Банку вознаграждение и возмещать расходы в соответствии с Тарифами Банка (прил. 2). Оплата комиссий банка осуществляется наличными денежными средствами, либо перечисляется на корреспондентский счет Банка с иного счета Клиента, открытого в Банке, или иным не запрещенным законодательством способом, в том числе путем списания данных сумм по распоряжению Банка на условиях заранее данного акцепта с иных расчетных счетов, открытых в Банке, а при их отсутствии с расчетного счета, открытого другой кредитной организации.

Подписанием настоящего Договора Клиент заранее предоставляет Банку акцепт на списание без дополнительных распоряжений суммы вознаграждений со счета, открытого в Банке №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_в размере и сроки, установленные действующими в Банке Тарифами, и иные суммы в случаях, предусмотренных законодательством РФ и настоящим Договором.

В том случае, если основной счет должника (Клиента) в ходе конкурсного производства не открыт в Банке, Клиент обязуется предоставить в Банк документ, свидетельствующий о наличии в договоре банковского счета, согласно которому открыт банковский счет, указанный в разделе 10 настоящего Договора, условия о списании денежных средств с банковского счета Клиента и представлении в банк плательщика сведений об ООО КБ "Алтайкапиталбанк", как получателе денежных средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к расчетному счету Клиента, являющемуся основным счетом должника в ходе конкурсного производства.

Датой выполнения денежных обязательств Клиента, предусмотренных Договором, является дата поступления соответствующей суммы на корреспондентский счет Банка.

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

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

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

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

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

* + 1. В случае если Клиент не воспользовался своим правом ознакомления с Ведомостью или не сообщил в указанный в п. настоящего Договора срок о разногласиях, Ведомость считается подтвержденной.
    2. По остальным операциям по счету, оплата взимается не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения соответствующей операции.
    3. В случае не оплаты услуг Банка в срок, установленный п. настоящего Договора из-за отсутствия денежных средств на счете Клиента, Банк вправе в любой день месяца списать сумму задолженности в порядке, предусмотренном в пункте 5.2. настоящего договора.
  1. Банк не начисляет проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете Клиента. Размер, порядок и условия уплаты процентов могут быть предусмотрены в каждом конкретном случае дополнительным соглашением, являющемся неотъемлемой частью настоящего Договора.
  2. Урегулирование разногласий производится по соответствующему заявлению Клиента, в течение двух рабочих дней со дня ознакомления с Ведомостью.

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

1. **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**
   1. Банк несет ответственность за своевременность и полноту зачислений денежных средств на счет Клиента и исполнение распоряжений Клиента по переводу денежных средств со счета. В случаях несвоевременного, ошибочного зачисления на счет или перевода со счета Клиента денежных средств, а также за невыполнение распоряжения Клиента о переводе денежных средств, Банк уплачивает Клиенту на эту сумму проценты в размере учетной ставки банковского процента в месте нахождения кредитора.
   2. В случае если Клиент по истечении 10 дней с момента ошибочного зачисления на его счет не принадлежащих ему денежных средств, не уведомил об этом Банк, он уплачивает Банку штраф в размере 5 000 рублей.
   3. За пользование денежными средствами, ошибочно зачисленными на счет Клиента, он уплачивает Банку проценты на сумму этих средств, в размере учетной ставки банковского процента, начиная со дня следующего за днем зачисления.
   4. В случае невозврата Банку по истечении 10 дней после зачисления на счет Клиента не принадлежащих ему, ошибочно зачисленных денежных средств, он уплачивает Банку за каждый день просрочки штраф в размере 0,5 % от ошибочно зачисленной денежной суммы.

6.5.При неисполнении Клиентом условий настоящего Договора Банк имеет право не производить операции по счету. БАНК не несет ответственности за использование КЛИЕНТОМ-должником Счета с нарушением требований статьи 138 Закона № 127-ФЗ в случае представления в Банк платежных поручений соответствующих требованиям действующего законодательства Российской Федерации и статьи 138 Закона № 127-ФЗ и настоящего Договора. КЛИЕНТ-должник несет ответственность за осуществление им операций, не соответствующих требованиям Закона № 127-ФЗ.

* 1. Уплата штрафа и неустойки Клиентом не прекращает право Банка требовать возмещения в полном объеме понесенных убытков.
  2. В случае разглашения Банком сведений, составляющих банковскую тайну Клиента, Банк возмещает Клиенту все причиненные убытки, возникшие в результате виновных действий Банка.
  3. Банк не несет ответственность, предусмотренную п. настоящего Договора, в случаях, когда неисполнение или ненадлежащее исполнение распоряжения имело место в связи с нарушением правил совершения перевода денежных средств другим банком, привлеченным для исполнения распоряжения Клиента.
  4. За не сообщение сведений и непредоставление документов, предусмотренных п.4.1.9 - 4.1.12. настоящего Договора, Клиент уплачивает штраф в размере 2-х кратного установленного законом минимального размера месячной оплаты труда, на день обнаружения нарушения.
  5. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие ошибки, отказа или задержки оплаты, произошедшие по вине лица, в пользу которого платит Клиент, а также за ущерб, возникший в результате невыполнения Клиентом условий, предусмотренных п. - 4.1.12. настоящего Договора.
  6. 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).
  7. 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 Центрального Банка РФ О правилах осуществления перевода денежных средств или других нормативных актов Банка России, регулирующих порядок расчетов.

* 1. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами Клиента в тех случаях, когда при проверке по внешним признакам соответствия подписей уполномоченных лиц и печати на переданном в Банк распоряжении о перечислении и выдаче средств со счета образцам подписей и оттиска печати на карточке, банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
  2. Приостановление и отказ от совершения перевода денежных средств и кассовых операций в соответствии с п.3.2.3., 3.2.4. настоящего Договора не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка, за нарушение условий настоящего Договора.
  3. Клиент несет ответственность за действия уполномоченных им лиц, предоставляющих документы, необходимые для открытия (переоформления) счета и совершения перевода денежных средств и кассовых операций по счету.
  4. В случае возникновения споров между Банком и Клиентом по вопросам, вытекающим из настоящего Договора, Стороны принимают все меры по разрешению их путем переговоров. Споры и разногласия, по которым Стороны не достигли договоренности, подлежат рассмотрению в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, в Арбитражном суде Алтайского края.

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

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

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

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

9.7. В 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 либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет , Банк обязан зачислить денежные средства Клиента на специальный счет в Банке России в соответствии с требованием действующего законодательства РФ.

**9. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЯ ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ, СООТВЕТСВУЮЩИХ ПРИЗНАКАМ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА**

**9.1.** 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.

**9.2.** 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. 7.2.  настоящего договора с заявленного номера телефона клиента согласно п.п. 7.2. (а, в) настоящего порядка, либо с использованием кодового слова (при подключенной услуге «Телефонный банкинг»),  либо явиться в Банк для подтверждения/не подтверждения операции.

**9.3.** 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.

**9.4.** 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.

**9.5.** 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.

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

**9.7.** 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.

**9.8.** 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.

**9.9.** 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.

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

**9.11.** Уведомление о подтверждении операции Клиентом  на номер, указанный в п.9.10. 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.***

**9.12.** При несогласии с проведением операции форма такого сообщения  идентична п. 9.11. 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.***

**9.13.** 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.***

**10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА**

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

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

**10.3.** Застрахованными в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках РФ» являются денежные средства, находящиеся на счетах Клиента–индивидуального предпринимателя; физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой; следующих юридических лиц:

1) юридические лица, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным [законом](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=464169) от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", за исключением лиц, являющихся кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями или лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке в соответствии с Федеральным [законом](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=454032) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее - единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства);

2) некоммерческие организации, 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](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=454032&dst=299) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" некредитными финансовыми организациями;

в) казачьи общества, внесенные в государственный [реестр](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=472840&dst=1) казачьих обществ в Российской Федерации;

г) общины коренных малочисленных народов Российской Федерации;

д) религиозные организации;

е) благотворительные фонды;

ж) общественные организации, являющиеся профессиональными союзами (профсоюзными организациями);

3) некоммерческие организации - исполнители общественно полезных услуг и социально ориентированные некоммерческие организации, сведения о которых содержатся в реестре некоммерческих организаций - исполнителей общественно полезных услуг или в реестре социально ориентированных некоммерческих организаций, ведение которых осуществляется федеральными органами исполнительной власти в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением лиц, признаваемых в соответствии с Федеральным [законом](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=454032&dst=299) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" некредитными финансовыми организациями.

Не подлежат страхованию денежные средства размещенные иностранными агентами (за исключением физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей), сведения о которых содержатся в реестре иностранных агентов, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным [законом](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=494968&date=13.03.2025) от 14 июля 2022 года N 255-ФЗ "О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием", или в их пользу.

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.

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).

10.4. Настоящим Клиент (его представитель), дает согласие, в соответствии с ФЗ «О персональных данных», на обработку, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, своих персональных данных (ФИО; паспортные данные; гражданство; дата рождения; место рождения; ИНН; ОГРНИП; адрес регистрации (в том числе по месту пребывания), контактные телефоны и электронные адреса; наличие счетов в банке и выданных кредитов; биометрические персональные данные): сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, блокирование, уничтожение, а также на передачу такой информации третьим лицам (ИФНС, правоохранительные и судебные органы, ЦБ РФ, ФСС, ПФ РФ) и получение информации и документов от третьих лиц для осуществления проверки достоверности и полноты информации о Клиенте и в случаях, установленных законодательством в целях проверки корректности предоставленных Клиентом сведений, принятия решения об открытии расчетных счетов, для проведения перевода денежных средств и кассовых операций и совершения иных действий, связанных с обслуживанием счета, порождающих юридические последствия в отношении Клиента и иных лиц. Обработка персональных данных (за исключением хранения) прекращается по достижению цели обработки и прекращения обязательств по заключенному договору и соглашениям. Персональные данные подлежат хранению в течение срока, установленного законодательством РФ. После завершения обработки персональные данные уничтожаются. После прекращения обработки персональных данных Клиент имеет право отозвать настоящее согласие. Отзыв осуществляется в письменной форме. После получения отзыва персональные данные подлежат уничижению Банком в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

**11. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН**

**БАНК КЛИЕНТ**

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

Приложение №1 к договору специального банковского счета

***Список документов, предоставляемых в ООО КБ «Алтайкапиталбанк» для открытия специального счета должника***

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | **Заявление на открытие счета**  по форме, установленной Банком, в 1 экземпляре. |
| 2 | **Договор специального банковского счета** по форме, установленной Банком, заполненный от имени юридического лица, подписанный конкурсным управляющим и скрепленный печатью юридического лица , в 2-х экземплярах. |
| 3 | **Учредительные документы, Устав** юридического лица со всеми зарегистрированными изменениями и дополнениями. |
| 4 | **Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц**, выданная не ранее, чем за месяц на момент подачи документов в Банк и содержащая актуальные сведения 1. |
| 5 | **Письмо управления государственной статистики о присвоенных клиенту кодах 2.** |
| 6 | **Лицензии (разрешения),** выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию. |
| 7 | **Карточка с образцами подписей и оттиска печати**, оформленная нотариально либо непосредственно в помещении Банка в присутствии сотрудника Банка. |
| 8 | Решение или определение арбитражного суда об утверждении конкурсного управляющего |
| 9 | **Копии документов, удостоверяющих личность лиц,** указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также бенефициарных владельцев. |
| 10 | **Копию Решения арбитражного суда о введении конкурсного производства** |
| 11 | Анкета юридического лица. |
| 12 | **Документы**, подтверждающие фактическое местонахождение постоянно действующего исполнительного органа (договор аренды, либо документы, удостоверяющие право собственности на занимаемые помещения). |
| 13 | **Анкета представителя и (или) бенефициарного владельца клиента .** |
| 14 | **Анкета выгодоприобретателя (при его наличии).** |
| 15 | **Список участников или акционеров общества.** |
| **16** | **Сведения (документы) о финансовом положении (предоставляются на выбор клиента):** |
| 16.1 | Копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате); |
| 16.2 | 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; |
| 16.3 | 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; |
| 16.4 | и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; |
| 16.5 | 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; |
| 16.6 | и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; |
| 16.7 | 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). |
| 17 | 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) |
| 18 | Реестр требований кредиторов. |

Примечание:

**1** - 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.

**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.

Сведения (документы) указанные в пунктах 16 не представляются в случае, если период деятельности юридического лица, открывающего счет, не превышает трех месяцев со дня его регистрации.

Банк при открытии счета Клиенту, может заверить все необходимые документы самостоятельно при предоставлении их копий и оригиналов (согласно тарифам, указанным в Приложении №2 к договору банковского счета).

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

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

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

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