# Приложение № 9 к Приказу №\_\_\_\_\_\_

# от «22» марта 2024 года

#  Договор

**специального залогового 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 доверенности Устава, с одной стороны, и

­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуем\_\_\_ в дальнейшем **«КЛИЕНТ»**, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, совместно именуемые **«СТОРОНЫ»**, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА**

**1.1.** На основании настоящего договора, после проведения идентификации Клиента, Банк открывает специальный банковский счет

№

 ,

в валюте Российской Федерации (залоговый счет), в течение двух рабочих дней с даты принятия Банком от Клиента полного пакета документов, необходимых для открытия счета и предусмотренных в Приложении 1 к настоящему договору, являющемуся неотъемлемой частью настоящего Договора.

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

 **1.2.** 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.

**1.3.** 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.

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

**1.5.** 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 Соглашением сторон.

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, а также в случае наличия сочетания подписей, адекватных указанным в Соглашение сторон.

**1.6.** Распоряжение о переводе денежных средств принимается Банком к исполнению от Клиента, взыскателей средств, Залогодержателя, 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. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**2.1. БАНК обязуется:**

**2.1.1.** Принимать и зачислять поступающие на Счет, открытый КЛИЕНТУ, денежные средства и осуществлять по поручению КЛИЕНТА расчетные операции в соответствии с законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, договором(-ами) залога прав по настоящему Договору, а также соглашением(-ями) между БАНКОМ, КЛИЕНТОМ и залогодержателем(-ями) (при наличии).

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

**2.1.2.** Гарантировать тайну банковского Счета, операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**2.1.3.** По распоряжению КЛИЕНТА/залогодержателя перечислять/ выдавать со Счета денежные средства КЛИЕНТА при условии соответствия проводимых операций и представленного распоряжения требованиям законодательства Российской Федерации, а также условиям договора(-ов) залога прав по настоящему Договору, а также соглашения(-ий) между БАНКОМ, КЛИЕНТОМ и залогодержателем(-ями) (при наличии), не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия БАНКОМ распоряжения к исполнению.

В случае, если договор(-ы) залога прав по настоящему Договору заключен(-ы) в отношении твердой денежной суммы и в результате исполнения БАНКОМ распоряжения КЛИЕНТА сумма денежных средств на Счете станет ниже указанной твердой денежной суммы, а также во всех иных случаях, если в договоре (-ах) и/или соглашении (-ях), предусматривающем(-их) залог прав по настоящему Договору, содержится условие о необходимости получения согласия залогодержателя(-ей) на перевод со Счета денежных средств/ выдачу наличных денежных средств, распоряжение КЛИЕНТА принимается БАНКОМ к исполнению при условии наличия согласия залогодержателя(-ей), подписанного уполномоченным лицом (уполномоченными лицами) в соответствии с заключенным(-и) между КЛИЕНТОМ и залогодержателем(-ями) договором(-ами) залога прав по настоящему Договору, соглашением(-ями) между БАНКОМ, КЛИЕНТОМ и залогодержателем(-ями) (при наличии). Согласие залогодержателя может быть оформлено в виде письма либо путем проставления на копии распоряжения КЛИЕНТА на бумажном носителе подписи уполномоченного лица и оттиска печати залогодержателя. При этом залогодержатель представляет в БАНК образцы подписей лиц, уполномоченных от имени залогодержателя давать согласие на проведение КЛИЕНТОМ расходных операций по Счету, документы, подтверждающие полномочия указанных лиц (за исключением случаев, когда залогодержателем является БАНК).

БАНК осуществляет проверку документов, представляемых КЛИЕНТОМ/залогодержателем в качестве подтверждения оснований для перевода/выдачи со Счета денежных средств по внешним признакам.

При установлении несоответствия принятых БАНКОМ документов по внешним признакам условиям Договора, заключенного(-ых) между КЛИЕНТОМ и залогодержателем(-ями) договора(-ов) залога прав по настоящему Договору и(или) соглашения(-ий) между БАНКОМ, КЛИЕНТОМ и залогодержателем (при наличии), денежные средства со Счета могут быть перечислены/ выданы залогодержателю только после получения от КЛИЕНТА письменного согласия на выдачу/перечисление средств с учетом таких несоответствий, подписанного уполномоченным лицом и заверенного печатью КЛИЕНТА.

После получения БАНКОМ уведомления в письменной форме залогодержателя о неисполнении или ненадлежащем исполнении КЛИЕНТОМ обеспеченного залогом обязательства распоряжения КЛИЕНТА на перечисление/ выдачу со Счета денежных средств, в результате исполнения которых сумма денежных средств на Счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, не подлежат исполнению.

**2.1.4.** Осуществлять обслуживание счета Клиента, руководствуясь действующими на территории Российской Федерации нормативными актами, регулирующими отношения по осуществлению переводов денежных средств в валюте Российской Федерации, а также настоящим Договором и Тарифами Банка.

**2.1.5.** 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.

**2.1.6.** 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.

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

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

**2.1.9.** 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.

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

**2.1.11.** 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 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 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.

**2.1.12.** При обращении взыскания на заложенные права по настоящему Договору в судебном или во внесудебном порядке осуществлять списание денежных средств со Счета на основании распоряжений залогодержателя.

**3.2.КЛИЕНТ обязуется:**

**3.2.1.** Предоставить в Банк полный пакет документов, необходимых для открытия счета, предусмотренных в Приложении 1 к настоящему договору.

**3.2.2.** Выполнять действующие инструкции, правила и другие нормативные акты по вопросам совершения операций по счету, знакомиться с письмами Банка, в том числе направленными по системе электронных расчетов по согласованному каналу связи.

**3.2.3.** 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.

**3.2.4**. Поддерживать на счете неснижаемый остаток 1500,00 (Одна тысяча пятьсот/00) рублей для обеспечения своевременной оплаты услуг Банка по настоящему Договору.

**3.2.5.** 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.

**3.2.6.** 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.

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

**3.2.8.** Оплачивать услуги Банка в размерах установленных Приложение 2 к настоящему договору. 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.

**3.2.9.** 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.

**3.2.10.** 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.

**3.2.11.** В течение 3 дней с момента получения требования/Запроса 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.

**3.2.12.** 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.

**3.2.13.** 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.

**3.2.14.** 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. ПРАВА СТОРОН**

**4.1. БАНК имеет право:**

**4.1.1.** Использовать денежные средства Клиента, хранящиеся на **счете**, гарантируя их наличие при предъявлении требования о выдаче.

**4.1.2.** 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).

**4.1.3.** Мотивированно отказать Клиенту/Залогодержателю 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 в распоряжении Клиента недостаточных, неполных или нечетких указаний;

- наличия у Клиента задолженности по оплате услуг Банка;

- не предоставления Клиентом документов, подтверждающих сведения, указанные в п. настоящего Договора, и необходимых 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.

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

**4.1.5.** Списывать со счета Клиента без дополнительно распоряжения Клиента (на условиях заранее данного акцепта): ошибочно зачисленные на счет суммы денежных средств; суммы, подлежащие уплате в за услуги Банка; суммы задолженности Клиента по кредитным договорам, заключенным между Банком и Клиентом (суммы кредита, процентов, пени, штрафов, а также убытков, причиненных Банку неисполнением (ненадлежащим исполнением) Клиентом обязательств по таким договорам), а так же суммы, причитающиеся Банку в соответствии с иными договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом, в том числе в счет оплаты услуг Банка по ранее заключенным Сторонами договорам банковского счета, ранее закрытых Клиентом (при наличии задолженности Клиента по оплате комиссий Банка по таким договорам); на основании распоряжения залогодержателя в случае обращения взыскания на предмет залога.

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

**4.1.8.** 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.

**4.1.9.** В одностороннем порядке вносить изменения и дополнения 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.

**4.1.10.** 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.

**4.1.11.** 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 очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены федеральным законом.

**4.1.12.** Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктами 2.4 и 2.5 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ, 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.

**4.1.13.** 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.

**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.

**4.2. КЛИЕНТ имеет право:**

**4.2.1.** Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в БАНКЕ, в соответствии с законодательством Российской Федерации и с учетом ограничений, установленных договором/ договорами залога прав по настоящему Договору, соглашением/ соглашениями между БАНКОМ, КЛИЕНТОМ и залогодержателем (-ями), а также условиями настоящего Договора.

**4.2.2.** 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, получать справки о произведенных операциях.

**4.2.3.** Давать распоряжения Банку о списании денежных средств с его счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением Клиентом своих обязательств перед этими лицами. Условия такого списания оформляются Дополнительными соглашениями к настоящему Договору.

**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.

**5. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ**

**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, задолженность перед Банком по овердрафту и кредитным договорам (в рублях и иностранной валюте), а также задолженность по другим денежным обязательствам Клиента перед Банком в рублях и в иностранной валюте, в том числе суммы пени, штрафных санкций, начисленные по договорам, заключенным между Клиентом и Банком с возможностью частичного исполнения (получатель средств – Банк). При погашении задолженности Клиента в валюте, отличной от валюты Счета, Клиент поручает Банку, при списании со Счета денежных средств самостоятельно конвертировать их в валюту задолженности, подлежащей погашению, по курсу, установленному Банком на день списания. 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) 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 5.10. 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.

**5.10.** 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. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**6.1.** 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

**6.2.** 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.

**6.3.** 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.

**6.4.** 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.

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

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

**6.8.** 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 настоящего Договора.

**6.9.** 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, задержки проведения платежей по вине банков-корреспондентов).

**6.10.** 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.

**6.11**. 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.

**6.12.** Приостановление и отказ от совершения перевода денежных средств и кассовых операций в соответствии с п. 4.1.3. настоящего Договора не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка, за нарушение условий настоящего Договора.

**6.13.** 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.

**6.14.** 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.

**6.15.** 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.

**6.16.** 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:**

1) 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;

2) **размещенные на** номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами по которым являются подопечные, **залоговых счетах** и счетах эскроу, за исключением случаев, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках РФ».

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).

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

**7.1.** 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.

**7.2.** 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.

**7.3.** 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.

**7.4.** 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.

**7.5.** 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.

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

**7.7.** 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.

**7.8.** 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.

**7.9.** 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.

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

**7.11.** Уведомление о подтверждении операции Клиентом  на номер, указанный в п.7.10. 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.***

**7.12.** При несогласии с проведением операции форма такого сообщения  идентична п. 7.11. 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.***

**7.13.** 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.***

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

**8.1.** Настоящий Договор вступает в силу с момента его заключения и действует до 31 декабря текущего календарного года.

**8.2.** 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.

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

**8.4.** Без согласия залогодержателя (при наличии заключенного договора/соглашения, предусматривающего залог прав по настоящему Договору) СТОРОНЫ не вправе вносить изменения в настоящий Договор, а также совершать действия, влекущие прекращение настоящего Договора.

**8.5.** 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.

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

**8.7.** 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 несоблюдения 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 настоящим Договора требований по идентификации. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком уведомления в адрес Клиента.

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

**8.9.** 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.

**8.10.** 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.

**8.11.** 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 8.7. 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.

**8.12.** 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.

**8.13.** 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.

**9. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

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

**Приложение № 1 к договору специального залогового счета.**

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

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | **Учредительные документы, Устав** юридического лица со всеми зарегистрированными изменениями и дополнениями 1. |
| 2 | **Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц**, выданная не ранее, чем за месяц на момент подачи документов в Банк и содержащая актуальные сведения 2.  |
| 3 | **Письмо управления государственной статистики о присвоенных клиенту кодах 3.**  |
| 4 | **Лицензии (разрешения),** выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию. |
| 5 | **Карточка с образцами подписей и оттиска печати**, оформленная нотариально либо непосредственно в помещении Банка в присутствии сотрудника Банка.  |
| 6 | **Соглашение о сочетании подписей лиц, наделенных правом подписи.** |
| 7 | **Документы**, подтверждающие полномочия должностных лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи ( приказы о вступлении в должность руководителя и о назначении главного бухгалтера, трудовые договора, доверенности). В случае , если директор является единственным участником общества – трудовой договор не предоставляется. |
| 8 | **Документы,** подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица, в соответствии с учредительными документами (решение/протокол собрания). |
| 9 | **Копии документов, удостоверяющих личность лиц,** указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, наделенных правом первой и второй подписи, бенефициарных владельцев. |
| 10 | **Анкета**  юридического лица.  |
| 11 | **Документы**, подтверждающие фактическое местонахождение постоянно действующего исполнительного органа (договор аренды, либо документы, удостоверяющие право собственности на занимаемые помещения). |
| 12 | **Анкета представителя и (или) бенефициарного владельца клиента .** |
| 13 | **Анкета выгодоприобретателя (при его наличии).** |
| 14 | **Список участников или акционеров общества.**  |
| **15** | **Сведения (документы) о финансовом положении (предоставляются на выбор клиента):** |
| 15.1 | Копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате); |
| 15.2 | и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде; |
| 15.3 | и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ; |
| 15.4 | и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; |
| 15.5 | и (или) сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию; |
| 15.6 | и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; |
| 15.7 | и (или) данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств). |
| 16 | Сведения о деловой репутации (отзывы о деловой репутации (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица) |
| 17 | Опросный лист Клиента - иностранного налогоплательщика |
| 18 | Договор залога прав по договору банковского счет (при наличии) |
| 19 | Соглашение между Банком, Клиентом и Залогодержателе об осуществлении прав по договору (при наличии) |
| 20.  | Карточка образцов подписей Залогодержателя (в случае предоставления договора залога прав по счету). |
| 21. | Документы подтверждающие полномочия лиц указанный в карточке образцов подписей залогодержателя (в случае предоставления договора залога прав по счету).. |

Примечание:

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

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

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

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

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

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

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

 Сведения (документы) указанные в пунктах 15 не представляются в случае, если период деятельности юридического лица, открывающего счет, не превышает трех месяцев со дня его регистрации.

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

 **При конкурсном управлении необходимо предоставить**:

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

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

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

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