**Приложение № 6 к Приказу № \_\_\_\_ от 22 марта 2024г.**

** ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

**ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

**№ \_\_\_\_\_\_\_\_**

**в российских рублях**

г. Барнаул «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ года

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

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

*(указать наименование организации или индивидуальный предприниматель и его ФИО)*

в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего/ей на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в дальнейшем именуемое/ый "Клиент", с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о следующем.

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. Банк открывает Клиенту расчетный счет в российских рублях № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ для целей доверительного управления денежными средствами и другим имуществом иных лиц (далее именуется «Счет доверительного управления») не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения настоящего Договора, и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента на условиях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутрибанковскими правилами, тарифами Банка на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее именуются «Тарифы»), и настоящим Договором.

Для заключения Договора Клиент предоставляет в Банк документы согласно **Приложения 1** к настоящему Договору.

1.2. Все расчетные документы, представляемые Клиентом в Банк для осуществления операций по Счету доверительного управления, должны содержать указание на то, что Клиент действует в качестве доверительного управляющего денежными средствами и другим имуществом иных лиц. Данное условие считается соблюденным, если Клиент в расчетном документе после своего наименования указывает: «Д.У.».

**2. РЕЖИМ СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

2.1. Расчетное-кассовое обслуживание Клиента по настоящему Договору осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации с учетом особенностей, установленных нормативными актами Банка России.

2.2. Кассовые операции по Счету доверительного управления осуществляются в соответствии с порядком ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью, установленным Банком России.

2.3. Формы безналичных расчетов избираются Клиентом самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых им со своими контрагентами. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством Российской Федерации порядке без участия Банка.

2.4. При наличии денежных средств на Счете доверительного управления, сумма которых достаточна для удовлетворения всех предъявленных к Счету доверительного управления требований, списание этих средств со Счета доверительного управления производится в порядке календарной очередности поступления документов, предусматривающих списание денежных средств. При недостаточности денежных средств на Счете доверительного управления для удовлетворения всех предъявленных к нему требований Банк принимает расчетные документы и по мере поступления денежных средств на Счет доверительного управления осуществляет их списание в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.5. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете доверительного управления, может осуществляться Клиентом в электронной форме с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент»/ «Интернет-Банк» (далее –ДБО), при условии, что для такого ведения операций заключен отдельный соответствующий договор.

2.6. Списание денежных средств со Счета доверительного управления производится по распоряжению Клиента или с его согласия (акцепта). Без распоряжения Клиента списание денежных средств со Счета доверительного управления производится Банком в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

2.7. Платежи со Счета доверительного управления осуществляются в пределах остатка денежных средств на нем.

2.8. Проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете доверительного управления, не начисляются.

2.9. В случаях обнаружения Банком сумм, ошибочно зачисленных на Счет доверительного управления, а также при поступлении запроса из банка плательщика с просьбой вернуть излишне (ошибочно) перечисленные суммы Клиент предоставляет Банку право без его распоряжения списать ошибочно зачисленные суммы со Счета доверительного управления.

2.10. Банк не контролирует направление использования денежных средств Клиента за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

2.11. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете доверительного управления, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете доверительного управления, приостановления операций по Счету доверительного управления в случаях, предусмотренных законом, или отказа Банка в исполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

**3.1. Банк обязуется:**

3.1.1. Принимать и зачислять поступающие на Счет доверительного управления денежные средства, исполнять распоряжения Клиента о перечислении или выдаче сумм со Счета доверительного управления и проведении других операций, предусмотренных для счетов данного вида законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и установленными в соответствии с ними внутрибанковскими правилами.

В случае, если у Банка возникает сомнение в подлинности полученных от Клиента расчетных документов, Банк приостанавливает исполнение распоряжений Клиента до выяснения возможности их исполнения, о чем Банк в обязательном порядке незамедлительно информирует Клиента любым доступным способом, в т.ч. с использованием систем ДБО.

3.1.2. Зачислять поступившие на Счет доверительного управления денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

3.1.3. Перечислять или выдавать со Счета доверительного управления денежные средства по распоряжению Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного (кассового) документа, и документов, предусмотренных налоговым и валютным законодательством Российской Федерации, актами органов валютного регулирования и валютного контроля.

Расчетные и кассовые документы, предоставленные в Банк в операционное время, установленное Банком для расчетно-кассового обслуживания клиентов, считаются поступившими текущим рабочим днем. Расчетные и кассовые документы, предоставленные в Банк после операционного времени, установленного Банком для расчетно-кассового обслуживания клиентов (если иное не будет установлено внутренним распоряжением Банка), считаются принятыми следующим рабочим днем.

3.1.4. Выдавать выписки из Счета доверительного управления и другие необходимые документы представителям Клиента, действующим на основании закона, устава (положения) или надлежащим образом оформленной доверенности, по мере совершения операций, но не ранее, чем на следующий рабочий день после совершения операции по Счету доверительного управления. Выписка из Счета доверительного управления, не оспоренная Клиентом в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня ее получения, считается подтвержденной.

При оформлении электронных платежных документов на бумажном носителе, подлежащих приложению к выписке из Счета доверительного управления, оттиск штампа Банка может проставляться Банком с использованием средств вычислительной техники.

3.1.5. Гарантировать тайну Счета доверительного управления, операций по Счету доверительного управления и сведений о Клиенте. Без согласия Клиента справки по Счету доверительного управления могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.1.6. Консультировать Клиента по вопросам ведения Счета доверительного управления и операций по нему.

3.1.7. Своевременно извещать Клиента об изменении наименования Банка, его места нахождения, банковских реквизитов, режима операционного дня и Тарифов (приложение 2 к Договору) путем размещения информации в помещениях Банка, предназначенных для обслуживания клиентов, и на сайте Банка **www.capitalbank.ru**, на что Клиент выражает свое безусловное согласие.

3.1.8. Банк осуществляет расходные операции по Счету доверительного управления (списание денежных средств со Счета доверительного управления) на основании расчетных документов Клиента. Указанные документы принимаются Банком к исполнению только при условии их надлежащего оформления в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Договора.

**3.2. Банк имеет право:**

3.2.1. Не зачислять на Счет поступившие денежные средства и возвращать их отправителю платежа в случаях, когда зачисление на Счет невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа либо несоответствия проводимой операции режиму Счета или действующему законодательству Российской Федерации.

3.2.2. Отказать Клиенту в приеме расчетных и/или кассовых документов, оформленных с нарушением требований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, документами Банка России, внутрибанковскими правилами и настоящим Договором.

3.2.3. Отказать Клиенту в приеме расчетных и/или кассовых документов, оформленных в период наличия спора между органами управления Клиента, оспаривающих правоспособность или законность действий друг друга, при наличии в Банке ранее представленных документов, содержащих противоречивую (взаимоисключающую) информацию о полномочиях указанных исполнительных органов. После устранения Клиентом указанных разногласий (в судебном или несудебном порядке) прием расчетных и/или кассовых документов осуществляется Банком в общем порядке.

3.2.4. Отказать Клиенту в совершении операции по Счету доверительного управления (приостановить операцию по Счету доверительного управления) в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, а также в случае нарушения действующего законодательства Российской Федерации, в частности, нарушения порядка оформления документов и/или сроков их предоставления в Банк.

3.2.5. В целях оптимизации расчетов самостоятельно изменять путь проведения расчетной операции по перечислению денежных средств на счет получателя платежа (маршрут платежа), в том числе самостоятельно определять банки-корреспонденты, привлекаемые для исполнения операции по перечислению, при условии соблюдения общих сроков безналичных расчетов, установленных законодательством Российской Федерации.

3.2.6. Взимать комиссионное вознаграждение за осуществление операций по Счету доверительного управления в соответствии с Тарифами, а также взимать по фактической стоимости понесенные Банком почтовые и телеграфные расходы, связанные с исполнением поручений Клиента по Счету доверительного управления. При этом списание рублевого эквивалента сумм в иностранных валютах производится по текущему курсу Банка России на день совершения операции.

Суммы комиссионного вознаграждения за перевод денежных средств Клиента со Счета доверительного управления/на Счет доверительного управления и проведение кассовых операций по Счету доверительного управления и суммы понесенных Банком расходов списываются Банком без распоряжения Клиента в день совершения операции, если в Тарифах не указано иное, со следующего счета (*нужное отметить)*:

* Счета доверительного управления, открытого в соответствии с настоящим Договором,
* счета № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, открытого в Банке.

Удержание сумм иных комиссионных вознаграждений (за исключением перечисленных выше) производится Банком без распоряжения Клиента в соответствии с Тарифами в день совершения операции, если в Тарифах не указано иное, со следующего счета *(нужное отметить)*:

* Счета доверительного управления, открытого в соответствии с настоящим Договором,
* счета № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, открытого в Банке.

3.2.7. Требовать представления Клиентом сведений и документов в порядке и случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Банком России.

3.2.8. Вносить изменения и дополнения в Тарифы в одностороннем порядке с уведомлением Клиента за 10 дней до ввода в действие изменений путем размещения информации в местах обслуживания Клиентов на информационных стендах Банка и на сайте Банка www.**capitalbank.ru,** на что Клиент выражает свое безусловное согласие.

3.2.9. Не заключать с Клиентом договор об использование системы ДБО в соответствии с внутренними нормативными документами Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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.

**4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

**4.1. Клиент обязуется:**

4.1.1. Не позднее дня заключения настоящего Договора предоставить Банку для открытия Счета доверительного управления соответствующие требованиям законодательства Российской Федерации документы согласно перечню, утвержденному Банком.

4.1.2. Соблюдать правила наличных и безналичных расчетов, оформления расчетных и кассовых документов, установленные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и установленными в соответствии с ними внутрибанковскими правилами.

4.1.3. Предоставлять по требованию Банка надлежащим образом составленные документы (в т.ч. статистическую и бухгалтерскую отчетность) и информацию, необходимые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации для осуществления контроля за проведением операций по Счету доверительного управления, а также в целях выполнения действующего законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.1.4. В случае внесения в установленном порядке изменений или дополнений в учредительные, регистрационные и\или иные правоустанавливающие документы в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты их вступления в силу представить в Банк оригиналы либо копии указанных документов с изменениями и дополнениями (зарегистрированными в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке), заверенные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и внутрибанковскими правилами.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и/или замены (утери) печати, изменения фамилии, имени, отчества лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, изменения наименования и\или организационно-правовой формы Клиента, досрочного прекращения \приостановления полномочий органов управления Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, представлять в Банк новую карточку с образцами подписей и оттиска печати и установленные внутрибанковскими правилами подтверждающие документы.

В случае если полномочия лиц на распоряжение Счетом доверительного управления ограничены определенным сроком, не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до истечения указанного срока уведомить Банк о продлении/прекращении полномочий этих лиц и предоставить подтверждающие документы.

4.1.5. Уведомить Банк об изменениях своего места нахождения, почтового адреса не позднее следующего рабочего дня со дня регистрации указанных изменений, а также об изменении номера телефона - не позднее следующего рабочего дня со дня произошедшего изменения.

4.1.6. Не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после дня получения выписок из Счета доверительного управления сообщить в письменной форме Банку обо всех замеченных неточностях или ошибках в выписках из Счета доверительного управления и других документах.

4.1.7. Возвратить отправителю платежа не принадлежащие Клиенту денежные средства, поступившие на Счет доверительного управления, путем перечисления их на счет, указанный в расчетном документе, на основании которого было произведено зачисление денежных средств на Счет доверительного управления.

4.1.8. Предоставлять подтверждение остатка средств на Счете доверительного управления на первое число календарного года не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после дня получения соответствующей выписки из Счета доверительного управления.

4.1.9. Соблюдать требования действующих нормативных актов, регулирующих порядок осуществления деятельности по доверительному управлению имуществом.

4.1.10. При подключении услуги дистанционного банковского обслуживания банковского счета (с использованием систем ДБО) 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.

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

**4.2. Клиент имеет право:**

4.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами на Счете доверительного управления в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.2.2. Давать распоряжения Банку о совершении операций, предусмотренных для Счета доверительного управления действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними внутрибанковскими правилами, делать запросы, получать выписки из Счета доверительного управления, требовать отчета об исполнении распоряжений.

4.2.3. Расторгнуть настоящий Договор в установленном порядке.

**5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

5.1. Банк и Клиент несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательство по настоящему Договору, не несет за это ответственности перед другой стороной, если докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, в т.ч.:

* + - * военных действий, стихийных бедствий, срыва в работе компьютерных систем, средств связи отключения электроэнергии и т.д.;
* принятия решений органами государственной власти и управления, Банком России.

5.2. Клиент несет ответственность за достоверность документов, представляемых для открытия Счета доверительного управления и ведения по нему операций.

5.3. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с исполнением процедур, предусмотренных внутрибанковскими правилами и настоящим Договором, Банк не мог установить факта выдачи таких распоряжений неуполномоченными лицами.

5.4. Банк не несет ответственности за задержку исполнения расчетного документа, произошедшую не по вине Банка, в том числе, если такое исполнение задерживается по вине других банков, расчетных центров, иных учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты, а также в результате ошибок Клиента в реквизитах расчетных документов.

5.5. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в пунктах 4.1.4.-4.1.5. настоящего Договора.

**6. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ К ДОГОВОРУ**

6.1. Настоящий Договор может быть изменен и дополнен по взаимному согласию Банка и Клиента.

Все изменения и дополнения к настоящему Договору имеют силу только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Банка и Клиента с приложением печатей, за исключением случаев, установленных настоящим Договором.

**7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

7.1. Все споры, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, в том числе касающиеся его изменения, исполнения, прекращения или недействительности, передаются на разрешение Арбитражного суда Алтайского края.

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

8.1. Договор вступает в силу со дня его подписания обеими Сторонами при условии предоставления Клиентом всех необходимых для открытия Счета доверительного управления документов в соответствии с перечнем, утвержденным Банком. 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. 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.

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

8.6. 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.

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

8.8. В случае неявки клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета по основаниям, предусмотренным в пункте 8.4. настоящего Договора, либо неполучения Банком в течение указанного срока указания клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России.

**9. 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. 9.2.  настоящего договора с заявленного номера телефона клиента согласно п.п. 9.2. (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**

10.1. Заключением настоящего Договора Клиент - юридическое лицо подтверждает наличие согласия своих уполномоченных лиц, на осуществление Банком обработки персональных данных указанных лиц в целях исполнения настоящего Договора. Клиент подтверждает свое согласие получать от Банка информацию о продуктах Банка, а также иную информацию рекламного и не рекламного характера любым способом, в том числе посредством сетей связи. Уполномоченные лица Клиента уведомлены об обработке Банком их персональных данных.

Заключением настоящего Договора Клиент - индивидуальный предприниматель подтверждает свое согласие и/или своих уполномоченных лиц на осуществление Банком обработки персональных данных указанных лиц. Персональные данные Клиента и его уполномоченных лиц обрабатываются в целях исполнения настоящего Договора, а также в целях информирования Клиента о продуктах и услугах Банка и предоставления Клиенту иной информации рекламного и не рекламного характера. Клиент подтверждает свое согласие получать указанную информацию от Банка любым способом, в том числе посредством сетей связи. Клиент и его уполномоченные лица уведомлены об обработке Банком их персональных данных.

Согласие субъектов персональных данных действует до момента его письменного отзыва в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. В случае несоответствия действительности указанных в тексте настоящего пункта Договора гарантий Клиента о наличии у него письменного согласия его уполномоченных лиц на обработку их персональных данных в указанных целях, все расходы и убытки, которые может понести Банк в связи с обращением указанных лиц за защитой своих прав, в полном объеме возлагаются на Клиента.

10.2. Во всем, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой стороны.

##### АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

|  |  |
| --- | --- |
| БАНК  **ООО КБ «Алтайкапиталбанк»**  город Барнаул, ул. Л. Толстого, 38а,  К/сч. № 30101810900000000771 в Отделении Барнаул  Банка России  г. Барнаул , БИК 040173771, ИНН 2225019491,  КПП 222501001,  ОГРН 1022200531484  Тел. (3852) 63-62-14, E-mail: [info@capitalbank.ru](mailto:info@capitalbank.ru).  сайт Банка www.capitalbank.ru  Президент Банка | КЛИЕНТ  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ИНН(КИО) -\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ОКАТО-\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ОКПО-\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ОГРН\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Место нахождения –\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Почтовый адрес - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (должность)  Тел\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/Германенко И.В./**  (подпись)  М.П. | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  (подпись)  М.П. |

Приложение № 1 к договору банковского счета доверительного управления №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г

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

***для открытия банковского счета доверительного управления 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, либо выписки из них, заверенные нотариально или руководителем организации и печатью; доверенности). В случае, если директор является единственным участником общества – трудовой договор не предоставляется. |
| 8 | **Документы,** подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица, в соответствии с учредительными документами (решение/протокол собрания). |
| 9 | **Копии документов, удостоверяющих личность лиц,** указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, наделенных правом подписи, бенефициарных владельцев, представителей (если имеются). |
| 10 | **Документы**, подтверждающие местонахождение постоянно действующего исполнительного органа (договор аренды, либо документы (сведения) , удостоверяющие право собственности на занимаемые помещения) **4**. |
| 11 | **Анкета**  юридического лица |
| 12 | **Анкета физического лица, являющегося представителем и (или) бенефициарным владельцем клиента и (или) анкета юридического лица, являющегося представителем клиента~~.~~** |
| 13 | **Анкета выгодоприобретателя (если таковой имеется)~~.~~** |
| 14 | **Список участников (**предоставляется при наличии более одного участника**) или Реестр держателей акций Акционерных обществ.** |
| 15 | **Сведения (документы) о финансовом положении (предоставляются на выбор клиента) 5:** |
| 15.1 | Копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате); |
| 15.2 | и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде; |
| 15.3 | и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ; |
| 15.4 | и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; |
| 15.5 | и (или) сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию; |
| 15.6 | и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; |
| 15.7 | и (или) данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств). |
| 16 | **Сведения о деловой репутации** (отзывы о деловой репутации (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица) |
| 17 | **Опросный лист Клиента - иностранного налогоплательщика** |

Примечание:

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

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

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

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

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

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

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

**4 -** Сведения о праве собственности могут быть получены Должностным лицом банка самостоятельно с официального сайта Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии- rosreestr.ru. При невозможности ее получения из вышеуказанного источника документы запрашиваются у Клиента

**5** - Сведения (документы) о финансовом положении не представляются в случае, если период деятельности юридического лица, открывающего счет, не превышает трех месяцев со дня его регистрации. В остальных случаях, Должностным лицом Банка могут быть самостоятельно получены сведения из официальных источников. При отсутствии, недостаточности необходимой информации или в случае невозможности ее получения по техническим причинам, сведения (документы) могут быть запрошены у Клиента.

**Дополнительные документы:**

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

**При конкурсном управлении необходимо предоставить**:

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

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

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

**Для открытия счета доверительного управления, клиент дополнительно предоставляет договор, на основании которого осуществляется доверительное управление.**

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

Банк при открытии счета Клиенту, может заверить все необходимые документы самостоятельно при предоставлении их копий и оригиналов (согласно установленным Банком Тарифам).

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

Телефон для справок: (3852) 63-21-63 (операционный отдел).