

**ДОГОВОР
НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ И ФИЗИЧЕСКОГО
ЛИЦА, ЗАНИМАЮЩЕГОСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ
ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ
БЕЗ УЧАСТИЯ БЕНЕФИЦИАРА (БЕЗ КОНТРОЛЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СТОРОНЫ БАНКА)**
№ _____

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит», именуемый в дальнейшем **"Банк"**, в лице _____ действующего(-ей) на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем

(полное наименование юридического лица/Ф.И.О. индивидуального предпринимателя/ физического лица)

"Клиент", в лице _____, *(должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Клиента – юридического лица)* действующего на основании _____, с другой стороны, именуемые далее совместно «Стороны» заключили настоящий

(название документа)

Договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. В соответствии с настоящим Договором **Банк** открывает специальный банковский номинальный счет

№ _____ (далее по тексту «**номинальный счет**») **Клиенту**,

- созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации
в валюте РФ в иностранной валюте _____
(наименование валюты счета)
- созданному в соответствии с законодательством иностранного государства
в валюте РФ в иностранной валюте _____
(наименование валюты счета)

в целях совершения операций с денежными средствами, права на которые **принадлежат Бенефициару**:

Полное наименование юридического лица, Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой:

(данные документа, удостоверяющего личность, индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)

ИНН (или код иностранной организации): _____

ОГРН _____

Адрес электронной почты: _____

Номер телефона: _____

Адрес места нахождения (место жительства): _____

Почтовый адрес: _____

Сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию _____

Доменное имя (при наличии) _____

Указатель страницы сайта в сети "Интернет", с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии) _____

(далее - **Бенефициар**).

1.2. Основанием участия **Клиента** и **Бенефициара** в отношениях по настоящему Договору является заключенный

_____ (далее по тексту – **Основной договор**),

(указывается договор/соглашение заключенный(ое) между Клиентом и Бенефициаром, его название, номер и дата заключения)

предметом которого является _____

(указывается предмет договора/соглашения)

1.3. **Банк** не осуществляет контроль за использованием **Клиентом** в интересах **Бенефициара** денежных средств, находящихся на **номинальном счете**. **Банк** не осуществляет контроль за наличием ограничений по кругу допустимых операций, совершаемых **Клиентом**, в соответствии с заключенным между **Клиентом** и **Бенефициаром Основным договором**, указанным в п. 1.2 настоящего Договора. **Клиент** самостоятельно контролирует соблюдение возможных ограничений по кругу операций, по кругу лиц и по иным обстоятельствам.

1.4. Денежные средства, находящиеся на **номинальном счете**, могут списываться по Распоряжению **Клиента** о переводе денежных средств (далее – Распоряжение) только в пользу **Бенефициара**.

Какие-либо иные операции по **номинальному счету Клиента**, за исключением указанных в настоящем пункте и п.п. 3.2.3 настоящего Договора, не допускаются.

В Распоряжении **Клиента** на перевод в обязательном порядке должно быть указана ссылка на **Основной договор**.

Банк по формальным признакам проверяет наличие в Распоряжении соответствующей ссылки на **Основной договор**. В случае не указания **Клиентом** в Распоряжении ссылки на **Основной договор** и/или указания лица, не являющегося **Бенефициаром**, в пользу которого должен быть осуществлен перевод, **Банк** отказывает **Клиенту** в совершении такой операции по **номинальному счету**.

В случае расторжения **Основного договора**, его прекращения, исполнения, уступки прав и обязанностей по **Основному договору** третьим лицам, новации, признании его недействительным и возникновении иных обстоятельств, связанных с невозможностью исполнения обязательств **Клиента** перед **Бенефициаром** по **Основному договору**, а также в случае ликвидации, исключения из ЕГРЮЛ/ЕГРИП по иным основаниям и т.п. **Клиента** и/или **Бенефициара**, **Банк**, при наличии у **Банка** соответствующей информации и/или документов прекращает операции (не исполняет Распоряжения **Клиента**) по **номинальному счету** и направляет **Клиенту** и **Бенефициару** уведомление в произвольной форме о прекращении операций по **номинальному счету** с указанием оснований для их прекращения. При этом Стороны пришли к соглашению, что при наступлении указанных выше обстоятельств и направления **Банком** уведомления о прекращении операций по **номинальному счету**, настоящий Договор считается расторгнутым с даты, указанной **Банком** в соответствующем уведомлении. Остаток денежных средств на **номинальном счете** подлежит переводу на другой **номинальный счет Клиента** либо по Распоряжению **Клиента** выдается **Бенефициару**, либо перечисляется на счет **Бенефициара**.

Клиент и **Бенефициар** обязаны незамедлительно с даты наступления соответствующего события или заблаговременно предоставить **Банку**, указанную в настоящем пункте Договора информацию и документы, связанные с невозможностью исполнения обязательств **Клиента** перед **Бенефициаром** по **Основному договору**, либо исполнения **Основного договора**. В случае не предоставления, несвоевременного предоставления **Банку** соответствующих документов и информации **Банк** не несет какой-либо ответственности за ненадлежащее выполнение обязательств в рамках настоящего Договора за перевод денежных средств в пользу **Бенефициара**, который утратил в силу **Основного договора** или иных обстоятельств права на получение денежных средств от **Клиента**.

1.5. Операции по **номинальному счету** осуществляются согласно условиям, предусмотренным настоящим Договором, с учетом указанных в Договоре ограничений, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (РФ), нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), Перечнем утвержденных **Банком Тарифов** и услуг, оказываемых клиентам (в дальнейшем - **Тарифы Банка**).

1.6. Права на денежные средства, поступающие на **номинальный счет**, в том числе поступающие от **Клиента**, принадлежат **Бенефициару**.

1.7. Приостановление операций по **номинальному счету**, арест или списание денежных средств, находящихся на **номинальном счете**, по обязательствам **Клиента**, за исключением обязательств, по оплате **Банку** вознаграждения и возмещения расходов, не допускается.

Арест или списание денежных средств с **номинального счета** по обязательствам **Бенефициара** допускается по решению суда, списание денежных средств допускается также в случаях, предусмотренных законом или настоящим Договором.

1.8. Настоящий Договор не заключается, а **номинальный счет** не открывается для осуществления деятельности по организации привлечения инвестиций (оператору инвестиционной платформы), а также для осуществления деятельности, по которой законодательством Российской Федерации на **Банк** возлагается обязанность контролировать использование **Клиентом** денежных средств в интересах **Бенефициара**, так как это противоречит п. 1.3 настоящего Договора.

2. Порядок открытия и ведения номинального счета

2.1. **Банк** открывает **Клиенту** номинальный счет не позднее 3 (трех) банковских дней с даты предоставления **Клиентом** заявления на открытие **номинального счета** прилагаемых к нему всех необходимых документов в соответствии с Перечнем, размещенным на официальном сайте **Банка** www.capitalkredit.ru и предоставления **Банку** документов, необходимых для идентификации **Клиента**, **Бенефициара**, их представителей, выгодоприобретателей, и открытия **номинального счета** согласно требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации и внутренними банковскими правилами об открытии, ведении и закрытии банковских счетов (далее по тексту – банковские правила), а также **Основного договора** с приложением всех необходимых документов к **Основному договору**, включая, но не ограничиваясь, дополнительными соглашениями, приложениями, актами, счетами, иными затребованными **Банком** документами.

2.2. Переводы денежных средств по **номинальному счету Клиента** производятся в пределах остатка средств на **номинальном счете Клиента** в порядке календарной очередности поступления в **Банк** Распоряжений, полученных от **Клиента** или его уполномоченного представителя в соответствии с законодательством РФ и условиями настоящего Договора.

При недостаточности денежных средств на **номинальном счете Клиента** Распоряжения исполняются в очередности, установленной действующим законодательством РФ.

2.3. **Банк** выдает **Клиенту** или его представителю, действующему на основании доверенности, выписки по его **номинальному счету** в сроки, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати (по мере совершения операций по **номинальному счету**).

Выписка по **номинальному счету** считается подтвержденной **Клиентом**, если последний не предъявил **Банку** письменных возражений в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты ее выдачи.

Банк выдает **Бенефициару**, его представителю, действующему на основании доверенности, выписки по **номинальному счету** на основании письменного запроса **Бенефициара**. Выписки выдаются в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения **Банком** соответствующего письменного запроса **Бенефициара**.

2.4. При зачислении денежных средств на **номинальный счет Клиента** на основании документов в электронном виде **Банк** может изготавливать копии таких документов на бумажных носителях.

2.5. Списание денежных средств с **номинального счета** и (или) зачисление их на **номинальный счет** осуществляется с соблюдением требований, установленных валютным законодательством РФ и актами органов валютного регулирования. Во взаимоотношениях с **Клиентом** **Банк** выступает как агент валютного контроля и как орган, выполняющий другие контрольные функции, возложенные на него действующим законодательством РФ.

2.6. **Банк** не начисляет проценты на остатки денежных средств на **номинальном счете Клиента**.

2.7. **Клиент** подтверждает, что на момент подписания настоящего Договора, он был ознакомлен с действующими **Тарифами Банка** и, что подписание **Клиентом** настоящего Договора означает его согласие с установленными **Банком Тарифами**, и условиями взимания **Банком** платы за оказываемые **Клиенту** услуги в рамках настоящего Договора.

2.8. Перечень, условия оказания **Банком** услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, период операционного времени определяются действующими **Тарифами Банка**, опубликованными на официальном сайте ООО КБ «Столичный Кредит» www.capitalkredit.ru и размещенными на информационных стендах в помещениях **Банка** и настоящим Договором.

Порядок и последовательность взимания комиссионного вознаграждения определяется **Банком** самостоятельно, исходя из достаточности денежных средств на банковских счетах **Клиента**.

2.9. В случае если до зачисления денежных средств на **номинальный счет Клиента**, в **Банк** поступило уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на **номинальный счет** от кредитной организации, обслуживающей плательщика (далее – уведомление о приостановлении), **Банк** приостанавливает зачисление денежных средств на **номинальный счет** в сумме перевода денежных средств на срок до 5 (пяти) рабочих дней со дня получения уведомления о приостановлении.

2.9.1. О факте приостановления зачисления денежных средств **Банк** незамедлительно информирует **Клиента** и **Бенефициара** путем направления извещения по электронной почте, указанной в разделе 8 настоящего Договора и/или предоставленной **Клиентом** в соответствии с п. 1.1 настоящего Договора, и/или по Системе ДБО (в случае если **Клиент/Бенефициар** обслуживается в **Банке** по Системе ДБО (Договор «iBank 2»)), а также запрашивает у **Клиента** документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств (далее – Подтверждающие документы).

2.9.2. Оригиналы и/или копии, заверенные надлежащим образом, Подтверждающих документов представляются **Клиентом** в офис **Банка** или по Системе ДБО не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня приостановления операции **Банком**.

2.9.3. В случае представления **Клиентом** Подтверждающих документов в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня приостановления операции **Банком** согласно п. 2.9 настоящего Договора, **Банк** анализирует полученные документы и при отсутствии сомнений в обоснованности операции **Банк** осуществляет зачисление денежных средств на **номинальный счет Клиента**.

2.9.4. В случае непредставления **Клиентом** Подтверждающих документов в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня приостановления операции **Банком** согласно п. 2.9 настоящего Договора, **Банк** осуществляет возврат денежных средств кредитной организации, обслуживающей плательщика, в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

2.10. В случае выявления **Банком** операции, соответствующей установленным **Банком** России признакам осуществления перевода денежных средств без согласия **Клиента** **Банк** на срок не более 2 (двух) рабочих дней приостанавливает исполнение соответствующего Распоряжения с **номинального счета Клиента**.

О данном факте **Банк** незамедлительно информирует **Клиента**, и запрашивает у **Клиента** подтверждение возобновления исполнения Распоряжения (далее – Подтверждение) путем направления извещения на адрес электронной почты **Клиента**, указанный в разделе 8 настоящего Договора и/или предоставленный **Клиентом** в соответствии с п. 1.1 настоящего Договора, и/или по Системе ДБО (в случае если **Клиент** обслуживается в **Банке** с использованием Системы ДБО).

Одновременно с извещением **Банк** предоставляет **Клиенту** информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия которые размещаются на официальном сайте **Банка**.

Подтверждение от **Клиента** должно быть предоставлено по Системе ДБО или на бумажном носителе за подписью уполномоченных лиц **Клиента**, не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня приостановления операции **Банком**.

2.10.1. При получении от **Клиента** Подтверждения, указанного в пункте 2.10 настоящего Договора, **Банк** незамедлительно возобновляет исполнение Распоряжения с **номинального счета**.

2.10.2. При неполучении от **Клиента** Подтверждения, указанного в пункте 2.10 настоящего Договора, **Банк** возобновляет исполнение Распоряжения с **номинального счета** по истечении 2 (двух) рабочих дней после совершения **Банком** действий, предусмотренных абзацем 1 п. 2.10 настоящего Договора.

2.11. **Банк**, как агент валютного контроля, осуществляет контроль за соответствием проводимых операций по **номинальному счету** требованиям нормативных актов в сфере валютного регулирования и валютного контроля.

2.12. Зачисление на **номинальный счет** денежных средств, поступивших в иностранной валюте, отличной от валюты номинального счета, а также списание денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты номинального счета, осуществляется в валюте **номинального счета** по курсу **Банка** на дату зачисления или списания денежных средств.

3. Права и обязанности сторон

3.1. **Банк обязуется:**

3.1.1. Выполнять Распоряжения по **номинальному счету Клиента** в пределах остатка средств на его **номинальном счете** в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, действующими **Тарифами Банка** и настоящим Договором.

3.1.2. Зачислять поступившие на **номинальный счет Клиента** денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в **Банк** расчетного (платежного) документа.

3.1.3. Выполнять Распоряжения о переводе денежных средств с **номинального счета Клиента** при условии соответствия проводимых операций и представленного Распоряжения требованиям законодательства Российской Федерации в сроки, установленные действующим законодательством РФ.

3.1.4. Информировать в устной форме при непосредственном обращении **Клиента**, **Бенефициара** в **Банк** об условиях переводов денежных средств по **номинальному счету Клиента** и способах передачи информации, а также знакомить с правилами заполнения Распоряжений и отвечать на письменные запросы **Клиента**, **Бенефициара** по установленным **Банком** России условиям осуществления переводов, иных операций в рамках настоящего Договора.

Осуществлять прием и проверку Распоряжений в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и условиями настоящего Договора.

3.1.5. Информировать **Клиента** и **Бенефициара** об изменении либо введении новых **Тарифов Банка**, путем размещения информации в помещении **Банка**, а также на официальном сайте **Банка** www.capitalkredit.ru не позднее, 5 (пяти) календарных дней до ввода их в действие.

Тарифы Банка, улучшающие условия обслуживания **Клиента**, вступают в силу без предварительного уведомления **Клиента**.

3.1.6. Незнание **Клиента** об изменении либо введении новых **Тарифов Банка**, порядка обслуживания (включая график работы) и порядок приема и проверки расчетных (платежных) документов), когда **Клиент** не ознакомился с информацией, размещенной **Банком** на информационном стенде в помещении **Банка**, либо на официальном сайте **Банка** www.capitalkredit.ru, не освобождает **Клиента** от уплаты соответствующих сумм согласно действующим на момент проведения операции **Тарифам Банка**. **Клиент** согласен, что при

совершении им операций по **номинальному счету** после изменения либо введения новых **Тарифов Банка** плата за предоставляемые **Банком** услуги будет взиматься в размере, установленном **Тарифами Банка**, действующими на день совершения операции.

3.1.7. Сохранять банковскую тайну по операциям, производимым по **номинальному счету Клиента**, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Отказать **Клиенту** в приеме Распоряжений (расчетных (платежных) документов) в случаях, установленных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также при несоблюдении **Клиентом** условий пунктов 1.4, 3.3.1, 3.3.2 и 3.3.5 настоящего Договора.

В случае поступления в **Банк** Распоряжений **Клиента** на перевод денежных средств по **номинальному счету** по Системе ДБО (в случае если Клиент обслуживается в Банке по Системе ДБО (Договор «iBank 2») и выявления **Банком** сомнительных операций, проводимых **Клиентом по номинальному счету**, **Банк** после предварительного письменного уведомления **Клиента** вправе отказать в приеме Распоряжений, подписанных аналогом собственноручной подписи. При этом Распоряжения **Клиента** принимаются **Банком** только на бумажном носителе в установленном порядке.

Отказать **Клиенту** в совершении операций по **номинальному счету**, приостанавливать операции по **номинальному счету**, применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на **номинальном счете** в случаях, установленных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, настоящим Договором и банковскими правилами.

3.2.2. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие **Тарифы Банка**, а также изменять порядок обслуживания **Клиента** и **Бенефициара**, включая график работы **Банка** и условия приема и проверки Распоряжений.

3.2.3. Списывать с **номинального счета Клиента** без его распоряжения и без согласия **Бенефициара**:

- плату за услуги по настоящему Договору в соответствии с действующими **Тарифами Банка** по мере совершения **Клиентом** операций, а также суммы возмещения затрат по доставке расчетных (платежных) документов **Клиента**, принятых **Банком**;
- денежные средства по любым обязательствам **Бенефициара** перед **Банком** (при наличии таковых), возникшим из кредитных и иных договоров, заключенных с **Бенефициаром**, с целью погашения как просроченной, так и текущей задолженности, включая сумму основного долга, суммы процентов за пользование кредитом, комиссионное вознаграждение **Банка**, другие платежи и неустойки по заключенным договорам;
- денежные средства, ошибочно зачисленные на **номинальный счет Клиента**;
- денежные средства по обязательствам **Бенефициара** по решению суда в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

3.2.4. Списание с **номинального счета Клиента** денежных средств по обязательствам по оплате услуг по настоящему Договору в соответствии с действующими **Тарифами Банка**, возмещением затрат по доставке расчетных (платежных) документов **Клиента**, принятых **Банком**, обязательствами **Бенефициара** (при наличии), возникшими из кредитных и иных договоров, заключенных с **Бенефициаром**, с целью погашения как просроченной, так и текущей задолженности, включая сумму основного долга, суммы процентов за пользование кредитом, комиссионное вознаграждение **Банка**, другие платежи и неустойки по заключенным договорам, возврат ошибочно зачисленных на **номинальный счет** денежных средств, осуществляется **Банком** в силу настоящего Договора без предоставления в **Банк** распоряжений **Клиента** и без согласия **Бенефициара** банковским ордером.

В случае недостаточности денежных средств на **номинальном счете** для списания комиссий в соответствии с действующими **Тарифами Банка**, **Банк** производит списание комиссий с любого расчетного счета **Клиента** в **Банке**.

3.2.5. Отказать **Клиенту** в предоставлении платных услуг в случае отсутствия на **номинальном счете Клиента** денежных средств для их оплаты в соответствии с действующими **Тарифами Банка**.

3.2.6. Составлять от своего имени документы в электронном виде на основании Распоряжений, полученных от **Клиента** на бумажном носителе, и направлять их по системе межбанковских электронных расчетов без пересылки получателю Распоряжений на бумажном носителе.

3.2.7. Производить зачисление денежных средств на **номинальный счет Клиента** на основании документа в электронном виде, содержащего полный перечень реквизитов, включенных в него переводов согласно порядку, определенному Банком России.

3.2.8. Самостоятельно определять маршрут проведения переводов **Клиента**, переоформляя Распоряжение **Клиента** соответствующим образом.

3.2.9. В случае отсутствия (недостаточности) денежных средств на **номинальном счете** списывать денежные средства за услуги **Банка** с другого счета, открытого **Клиенту** в **Банке** на основании договора банковского счета.

3.2.10. Требовать необходимые документы для осуществления функций агента валютного контроля.

3.2.11. Требовать документы и информацию, необходимые для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию и документы о **Клиенте**, **Бенефициаре**, их представителях, выгодоприобретателях и бенефициарном владельце.

3.2.12. Принимать от **Клиента** наличные деньги в порядке и в случаях, установленных действующим законодательством РФ, осуществлять их пересчет и зачисление на **номинальный счет**.

3.2.13. Расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке в случаях и в порядке, установленном разделом 7 настоящего Договора.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его **номинальном счете**, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и настоящего Договора.

3.3.2. Предоставлять в **Банк** надлежащим образом оформленные расчетные (платежные) документы и иные документы в соответствии с графиком работы **Банка** по обслуживанию клиентов, которые принимаются **Банком** согласно условиям настоящего Договора.

Распоряжения о переводе денежных средств с **номинального счета Клиента**, составленные на бумажном носителе, должны быть оформлены в порядке, установленном действующим законодательством РФ, или соответствовать утвержденным **Банком** формам, заверены печатью **Клиента** (при ее наличии), подписаны уполномоченными лицами **Клиента**.

3.3.3. Признавать юридическую силу документов в электронном виде в качестве документов, используемых при проведении расчетов.

3.3.4. Незамедлительно извещать **Банк** в письменной форме о ликвидации, реорганизации, банкротстве, изменении наименования, фактического места нахождения единоличного исполнительного органа, юридического и почтового адресов, состава лиц, уполномоченных распоряжаться **номинальным счетом**, данных об этих лицах, оттиска печати, сведений, необходимых для идентификации **Клиента**, представителей **Клиента**, выгодоприобретателей, бенефициарном владельце и иных сведений, необходимых

Банку для надлежащего выполнения им обязательств по настоящему Договору с предоставлением оригиналов и/или заверенных в установленном порядке копий подтверждающих документов.

3.3.5. Своевременно предоставлять **Банку** необходимые для осуществления переводов денежных средств по **номинальному счету** и идентификации **Клиента**, представителей **Клиента**, выгодоприобретателей, бенефициарного владельца сведения и документы, а по письменному запросу **Банка** - не позднее второго рабочего дня с даты его получения **Клиентом**.

3.3.6. В течение 10 (Десяти) рабочих дней после получения выписок по **номинальному счету** письменно сообщать **Банку** о суммах, ошибочно зачисленных (списанных). При непоступлении в **Банк** от **Клиента** в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток денежных средств на **номинальном счете Клиента** считаются подтвержденными.

3.3.7. Предоставлять **Банку** письменные подтверждения об остатке денежных средств на **номинальном счете** по состоянию на 01 января каждого года не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с начала календарного года.

3.3.8. Оплачивать **Банку** услуги по ведению **номинального счета** и возмещать расходы, взимаемые третьими банками по операциям **Банка**, осуществляемым на основании Распоряжений **Клиента**.

3.3.9. Предоставить **Банку** информацию и подтверждающие документы о бенефициарном владельце **Клиента**. Под бенефициарным владельцем понимается физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) **Клиентом** либо имеет возможность контролировать действия **Клиента**.

3.3.10. Предоставлять **Банку** документы и информацию, указанные в п. 1.4 настоящего Договора, а также документы об изменении условий **Основного договора** не позднее следующего рабочего дня с даты наступления соответствующего события.

3.3.11. Самостоятельно осуществлять учет денежных средств **Бенефициара**.

3.3.12. Самостоятельно доводить до **Бенефициара** информацию о факте заключения настоящего Договора, его условиях, открытии **номинального счета**, а также любых последующих изменениях условий Договора.

3.3.13. Незамедлительно извещать **Банк** в письменной форме о ликвидации, реорганизации, банкротстве **Бенефициара** иных сведений, необходимых **Банку** для надлежащего выполнения им обязательств по настоящему Договору с предоставлением оригиналов и/или заверенных в установленном порядке копий подтверждающих документов.

3.3.14. Своевременно предоставлять **Банку** необходимые для осуществления идентификации **Бенефициара** сведения и документы.

3.4. **Клиент имеет право:**

3.4.1. Получать информацию о выполнении **Банком** Распоряжений по **номинальному счету Клиента** и обращаться с письменными запросами в **Банк** о совершенных операциях по **номинальному счету**.

3.4.2. Предоставлять в **Банк** документы в электронном виде на магнитных носителях в согласованном с **Банком** формате с приложением расчетных (платежных) документов на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати **Клиента**.

3.4.3. Вносить наличные деньги на номинальный счет в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

4. Ответственность сторон и порядок разрешения споров

4.1. **Банк** несет ответственность перед **Клиентом** за ненадлежащее исполнение операций по **номинальному счету** в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ответственность **Банка** не наступает в случае, если операции по **номинальному счету Клиента** задерживаются или не могут быть осуществлены по причинам, не зависящим от **Банка**.

4.2. **Банк** несет ответственность за соответствие реквизитов документов в электронном виде, сформированных в соответствии с п. 3.2.6 настоящего Договора.

Банк не несет ответственности за содержание реквизитов документов в электронном виде, полученных от учреждения Банка России и других кредитных организаций, а также за соответствие их реквизитам расчетных (платежных) документов отправителя перевода.

4.3. **Банк** не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение **номинальным счетом** лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур **Банк** не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.4. **Банк** не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов **Клиента**, и иные убытки в случаях невыполнения или несвоевременного выполнения **Клиентом** условий пунктов 3.3.4, 3.3.5, 3.3.9, 3.3.10 настоящего Договора.

4.5. В случае неправомерного использования **Клиентом** ошибочно зачисленных на его **номинальный счет** денежных средств после получения соответствующего уведомления от **Банка** о возврате средств, **Клиент** уплачивает **Банку** неустойку в размере 0,2 % от не принадлежащей ему суммы за каждый день пользования.

4.6. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действия (бездействия).

4.7. Споры по настоящему Договору разрешаются путем предъявления письменных претензий, а при не достижении согласия по возникшему спору подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы. Срок рассмотрения стороной письменной претензии - не более 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты ее получения.

5. Форс-мажорные обстоятельства

5.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению сторонами своих функций по Договору и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления сторон, стороны по настоящему Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы одна сторона должна без промедления известить о них в письменном виде другие стороны. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения стороной обязательств по настоящему Договору.

По прекращении указанных выше обстоятельств одна сторона должна без промедления известить об этом другие стороны в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по настоящему Договору.

6. Прочие условия

6.1. Изменения или дополнения к настоящему Договору оформляются путем заключения сторонами дополнительного соглашения, которое является неотъемлемой его частью, за исключением случаев, установленных пунктом 3.2.2 настоящего Договора.

6.2. Предоставление **Банком** дополнительных услуг **Клиенту, Бенефициару** не являющихся предметом настоящего Договора, регламентируется отдельными договорами.

7. Срок действия договора и порядок его расторжения

7.1. Настоящий Договор подписывается сторонами после предоставления **Клиентом и Бенефициаром** всех документов, необходимых для идентификации **Клиента, Бенефициара**, их представителей, выгодоприобретателей и открытия **номинального счета**, а также **Основного договора** с приложением всех необходимых документов к **Основному договору**, включая, но не ограничиваясь, дополнительными соглашениями, приложениями, актами, документами об оплате, иными затребованными **Банком** документами и вступает в силу с момента его подписания обеими Сторонами.

Договор может быть заключен сторонами в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

7.2. **Клиент** имеет право в любое время расторгнуть настоящий Договор. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия номинального счета **Клиента**. Остаток денежных средств на **номинальном счете** перечисляется на другой номинальный счет **Клиента** либо по распоряжению **Клиента** выдается/перечисляется на другой счет **Бенефициару** не позднее 7 (Семи) дней после получения **Банком** соответствующего заявления **Клиента**. В случае поступления в **Банк** заявления **Клиента** о расторжении настоящего Договора **Банк** обязан незамедлительно проинформировать об этом **Бенефициара**.

При закрытии **номинального счета** в случае прекращения срока **Основного договора**, денежные средства с **номинального счета** перечисляются на расчетный счет **Бенефициара** по следующим реквизитам (если иные реквизиты для перечисления не будут предоставлены **Банку Бенефициаром**):

БИК _____
К/сч _____
Р/сч _____
Наименование Банка _____
ИНН _____
КПП _____

7.3. Настоящий Договор расторгается по основаниям и в порядке, указанном п. 1.4 настоящего Договора.

7.4. При отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на **номинальном счете Клиента** и операций по этому **номинальному счету** **Банк** вправе отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив в письменной форме об этом **Клиента**. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления **Банком** такого предупреждения, если на **номинальный счет Клиента** в течение этого срока не поступили денежные средства.

7.5. **Банк** имеет право расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжения **Клиента** о выполнении операций по **номинальному счету** по основаниям, установленным Федеральным законом от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», с обязательным письменным уведомлением об этом **Клиента**.

Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления **Банком Клиенту и Бенефициару** уведомления о расторжении настоящего Договора.

При этом со дня направления **Банком Клиенту** уведомления о расторжении настоящего Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, **Банк** не осуществляет операции по **номинальному счету Клиента** (отказывает в принятии и исполнении Распоряжений **Клиента** по **номинальному счету**), за исключением операций по возврату (выдаче с **номинального счета**, перечисления на другой **номинальный счет Клиента**) остатка денежных средств на **номинальном счете**.

В случае неявки **Клиента** за получением остатка денежных средств на **номинальном счете** в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления **Банком Клиенту** уведомления о расторжении настоящего Договора либо неполучения **Банком** в течение указанного срока указания **Клиента** о переводе суммы остатка денежных средств на другой **номинальный счет**, денежные средства зачисляются **Банком** на специальный счет в Банке России, в порядке и на условиях, установленных Банком России.

7.6. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

8. Юридические адреса и реквизиты сторон

Банк:
ООО КБ «Столичный Кредит»
Место нахождения: 105005, г. Москва, ул. Бауманская,
д. 54, стр.1
телефон: (495) 795-07-60
факс: (499) 261-62-37, телекс: 485439 INT RU
e-mail: info@capitalkredit.ru
Реквизиты:
к/счет № 3010181000000000683
в ОКЦ №1 ГУ Банка России по ЦФО
БИК 044525683
ИНН 7718103767

_____ (_____)

м.п.

Клиент: _____

Место нахождения: _____

Почтовый адрес (для получения от Банка корреспонденции) _____

Телефон: _____

e-mail: _____

ОГРН _____

ИНН _____

_____ (_____)

м.п.