

ДОГОВОР
специального банковского счета физического лица - должника в валюте Российской Федерации
(для резервирования сумм процентов вознаграждения арбитражного управляющего)

« ____ » _____ 20 ____ г.

Москва

№ _____

Акционерное общество «Банк ДАЛЕНА», именуемое в дальнейшем «Банк»,
 в лице _____

(наименование должности, фамилии, имени, отчества)

действующего на основании Доверенности от _____ № _____ ,

дата

с одной стороны, и

(Ф.И.О Владельца счета)

именуемое в дальнейшем «**Клиент**», в лице _____

(указать наименование должности представителя Владельца счета)

(указать полностью фамилию имя отчество представителя Владельца счета)

действующего на основании _____ с другой сторо-

(указать наименование документа: Определение Арбитражного суда и т.п.)

ны, совместно именуемые в дальнейшем «**Стороны**», а по – отдельности – «**Сторона**»,

заключили настоящий Договор специального банковского счета физического лица в валюте Российской Федерации (далее по тексту – «**Договор**») о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. **Банк**, руководствуясь положениями пп. 13.2. п. 13 Постановления Пленума ВАС РФ от 25.12.2013 № 97 (далее по тексту – «Постановление Пленума ВАС РФ № 97»), обязуется открыть **Клиенту** специальный банковский счет в валюте Российской Федерации

№	4	0	8	1	7	8	1	0											
---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(далее по тексту – «**Счет**») и осуществлять расчетное обслуживание **Клиента** в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее по тексту – «**Федеральный закон № 127-ФЗ**»), Постановлением Пленума РФ № 97 и с иным действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями настоящего Договора.

1.2. Счет предназначен для зачисления денежных средств **исключительно** для резервирования их с целью выплаты процентов по вознаграждению финансовому управляющему.

1.3. Денежные средства, находящиеся на Счете **Клиента** могут списываться по распоряжению финансового управляющего только в следующих целях:

- на основании определения суда, если будет установлено необоснованное завышение финансовым управляющим суммы зарезервированных им процентов по вознаграждению;
- на основании определения суда, утвердившего окончательный расчет размера процентов по вознаграждению финансового управляющего.

1.4. **Банк** проверяет полномочия лиц на право распоряжения средствами, находящимися на Счете, путем проверки соответствия подписей уполномоченных лиц **Клиента** и оттиска печати, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, - по внешним признакам.

1.5. Расчетное обслуживание **Клиента** осуществляется **Банком** в течение времени, установленного **Банком** для обслуживания клиентов.

Информация о времени расчетно-кассового обслуживания клиентов и порядке приема от клиентов распоряжений о переводе денежных средств Банком указана в Общих условиях расчетно-кассового и расчетного обслуживания физических лиц в валюте РФ и иностранной валюте АО «Банк ДАЛЕНА» (далее по тексту – «**Общие условия**»), а также Тарифах размещенных на информационных стендах Банка и на сайте Банка в сети Internet по адресу: www.dalenabank.ru. В случае, если в Тарифах будет указана информация о времени расчетно – кассового обслуживания клиентов, отличная от информации, указанной в **Общих условиях**, то приоритетом над Общими условиями будут обладать Тарифы.

1.6. Расчетное обслуживание **Клиента** осуществляется **Банком** за плату в соответствии с Тарифами, утвержденными **Банком**, размещенных на информационных стендах Банка и на сайте Банка в сети Internet по адресу: www.dalenabank.ru.

1.7. Оплата расчетного обслуживания **Клиента**, осуществляемого **Банком** на основании настоящего Договора производится с текущего счета **Клиента**, открытого в **Банке**:

Банк

(подпись)

Клиент

(подпись)

№	4	0	8	1	7	8	1	0											
---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

1.8. Клиент предоставляет Банку право списывать со Счета без его дополнительного распоряжения с использованием платежных требований и/или инкассовых поручений и/или банковских ордеров денежные средства для оплаты причитающегося Банку комиссионного вознаграждения с учетом требований ст. 213.27 Федерального закона № 127-ФЗ.

1.9. Кассовое обслуживание **Клиента** в рамках настоящего Договора не осуществляется.

2. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк обязан:

2.1.1. зачислить на Счет **Клиента** денежные средства.

2.1.2. выполнять распоряжения **Клиента** о перечислении денежных средств только в целях, указанных в п. 1.3. настоящего Договора;

2.1.3. зачислять поступившие на Счет **Клиента** денежные средства в день поступления в **Банк** соответствующего платежного документа;

2.1.4. перечислять по распоряжению **Клиента** денежные средства со Счета **Клиента** не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в **Банк** соответствующего расчетного документа. При этом распоряжение, поступившее в **Банк** после установленного **Банком** времени приема от **Клиента** платежных документов, считается поступившим на следующий рабочий день. Списание денежных средств со Счета осуществляется на основании расчетных документов, составленных в соответствии с установленными банковскими правилами, в пределах имеющихся на Счете денежных средств, при условии соответствия назначения платежа, указанного в расчетном документе, требованиям Федерального закона № 127-ФЗ, только в целях, указанных в п. 1.3. настоящего Договора.

2.1.5. представлять **Клиенту** по требованию выписки из его Счета не позднее следующего рабочего дня после совершения операций по Счету.

Выписка из Счета **Клиента** является подтверждением совершения операций списания или зачисления денежных средств по Счету **Клиента**. Согласованный Сторонами порядок выдачи выписок из Счета **Клиента** указывается в Карточке с образцами подписей и оттиска печати.

2.1.6. **Банк** гарантирует тайну Счета, операций по Счету и сведений о **Клиенте**, установленных **Банком** в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому **Клиенту** или его представителю, действующему на основании доверенности. Государственным органам и их должностным лицам, а также иным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.1.7. предоставлять другие услуги, не относящиеся непосредственно к расчетному обслуживанию, на основе отдельных договоров;

2.1.8. закрыть Счет при расторжении настоящего Договора по волеизъявлению **Клиента**.

2.2. Клиент обязан:

2.2.1. предоставить все необходимые для открытия Счета документов в соответствии с перечнем, утвержденным **Банком**;

2.2.2. выполнять требования **Банка** по соблюдению действующих нормативных актов, регламентирующих взаимоотношения **Клиента** с **Банком**;

2.2.3. использовать указанный Счет только для проведения операций, указанных в п. 1.3. настоящего Договора в соответствии с положениями Федерального закона № 127-ФЗ.

2.2.4. осуществлять расчетные операции в соответствии с требованиями Федерального закона № 127-ФЗ, Постановления Пленума ВАС РФ № 97, инструкций, правил и других действующих нормативных актов Банка России и условиями настоящего Договора.

2.2.5. уплачивать **Банку** вознаграждение за проводимые операции, возмещать **Банку** расходы, понесенные при осуществлении расчетного обслуживания **Клиента**, в день совершения операции или в иные сроки, установленные Тарифами Банка, в размерах, установленных Тарифами Банка, с текущего счета **Клиента**, указанного в п. 1.7. Договора;

2.2.6. письменно уведомить **Банк** об ошибочно зачисленной на его Счет сумме и вернуть данную сумму в **Банк** в течение 3 (Трёх) рабочих дней после получения выписки по Счету.

2.2.7. письменно в течение 7 (Семи) дней информировать **Банк** об изменении адреса, телефонов, о наличии судебных решений, определений, свидетельствующих о назначении нового арбитражного управляющего, прекращении процедуры банкротства и о ликвидации **Клиента**, а также обо всех других изменениях, способных повлиять на исполнение настоящего Договора.

2.2.8. по письменному запросу **Банка** представлять в течение 10 рабочих дней информацию и документы, подтверждающие проведение операций по Счету, продление срока процедуры банкротства и/или необходимые для обновления сведений о **Клиенте**.

Банк

(подпись)

Клиент

(подпись)

3. ПРАВА СТОРОН

3.1. Банк вправе:

3.1.1. списывать со Счета Клиента без его дополнительного распоряжения на основании расчетных документов (в том числе банковского ордера) суммы, ошибочно зачисленные на Счет Клиента по вине Банка.

3.1.2. списывать с текущего счета **Клиента**, указанного в п. 1.7. Договора, без его дополнительного распоряжения на основании расчетных документов (в том числе банковского ордера) плату за осуществление расчетного обслуживания **Клиента**, осуществляемого на основании настоящего Договора, в соответствии с действующими Тарифами Банка;

Условия п. 3.1.1, п. 3.1.2 Договора являются заранее данным акцептом, который предоставлен Клиентом Банку по настоящему Договору без ограничения по количеству расчетных документов Банка, выставляемых в соответствии с условиями настоящего Договора, без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из настоящего Договора, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка.

3.1.3. отказывать в совершении расчетных операций:

- в случае несоответствия назначения платежа, указанного в расчетном документе, требованиям, указанным в пп. 13.2. п. 13 Постановления Пленума ВАС РФ № 97 и в п. 1.3. настоящего Договора;
- при нарушении **Клиентом** банковских правил оформления расчетных документов, а также в случае представления **Клиентом** расчетных документов, подписанных неуполномоченными лицами, или лицами, заявленными **Клиентом** в карточке с образцами подписей и оттиска печати, срок полномочий которых на распоряжение денежными средствами на Счете истек;
- в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

3.1.3. направлять письменные запросы **Клиенту** о представлении информации и документов, необходимых для обновления сведений о **Клиенте** в порядке и сроки, предусмотренные внутренними документами Банка;

3.1.4. в одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы. Об изменениях Тарифов **Банк** обязан предварительно уведомить **Клиента** путем размещения информации на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: www.dalenabank.ru;

3.2. Клиент вправе:

3.2.1. самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете в **Банке**, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в соответствии с положениями пп. 13.2. п. 13 Постановления Пленума ВАС РФ № 97, Федерального закона № 127-ФЗ и настоящим Договором.

3.2.2. получать справки о состоянии Счета в соответствии с порядком, установленным **Банком**.

3.2.4. расторгнуть настоящий Договор по заявлению в любое время.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.2. **Банк** не несет ответственность за нарушение сроков исполнения и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных **Клиентом** при оформлении распоряжений.

4.3. **Банк** не несет ответственность перед **Клиентом** за несвоевременное осуществление операций по Счету **Клиента**, происходящее по вине третьих лиц.

4.4. **Банк** не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений, подписанных лицами, неуполномоченными **Клиентом**, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур, **Банк** не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.5. **Банк** не несет ответственность за использование **Клиентом** Счета с нарушением требований пп. 13.2. п. 13 Постановления Пленума ВАС РФ № 97 в случае представления в **Банк** платежных поручений, соответствующих требованиям действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Договора.

4.6. **Банк** несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших **Клиенту** денежных средств, либо их необоснованного списания **Банком** со Счета, а также невыполнения распоряжения **Клиента** о перечислении денежных средств со Счета, соответствующих положениям пп. 13.2. п. 13 Постановления Пленума ВАС РФ № 97, Федерального закона № 127-ФЗ и настоящему Договору.

4.7. **Клиент** несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации за:

- пользование ошибочно зачисленными на Счет денежными средствами;

Банк

(подпись)

Клиент

(подпись)

- недостоверность представляемых документов, несвоевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для открытия Счета по настоящему Договору и/или осуществления операций по нему;

4.8. **Клиент** несет ответственность за осуществление им операций, не соответствующих требованиям Постановления Пленума ВАС РФ № 97 и Федерального закона № 127-ФЗ.

4.9. Стороны не несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств по Договору вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор) согласно ст. 401 Гражданского кодекса Российской Федерации.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

5.2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору совершаются в письменной форме, подписываются Сторонами и являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

5.3. **Клиент** имеет право в любое время расторгнуть настоящий Договор.

В этом случае в день подачи заявления о расторжении Договора **Клиент** обязан исполнить все имеющиеся финансовые обязательства перед **Банком**.

5.4. **Банк** в течение 7 (семи) дней с даты получения заявления о расторжении настоящего Договора перечисляет остаток денежных средств, находящихся на Счете, в соответствии с указаниями **Клиента** и закрывает Счет в установленном порядке.

5.5. По требованию **Банка** настоящий Договор может быть расторгнут в порядке и сроки, предусмотренные статьей 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. Все споры по настоящему Договору либо в связи с ним разрешаются Сторонами прежде всего путем переговоров.

Если в процессе переговоров Стороны не придут к взаимоприемлемому решению, споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде Москвы.

6.2. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

6.3. Настоящий Договор составлен в 2 (Двух) одинаковых экземплярах, имеющих равную юридическую силу: по одному для каждой Стороны.

7. РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк

АО «**Банк ДАЛЕНА**»

Лицензия Банка России № 1948

ОГРН 1247700420990

ИНН 7720931020

111024, Москва, ш. Энтузиастов, д. 17

Кор. счет № 30101810845250000371 в ГУ Банка России по ЦФО

БИК 044525371

тел.: (495) 673 10 10

(наименование должности)

(подпись)

(расшифровка подписи)

Клиент

(фамилия и инициалы Клиента)

дата рождения

место рождения

паспорт

Адрес

Т/сч. №

тел.:

(подпись)

(расшифровка подписи финансового управляющего)

Банк

(подпись)

Клиент

(подпись)