

Internet по адресу: www.dalenabank.ru. В случае, если в Тарифах будет указана информация о времени расчетно – кассового обслуживания клиентов, отличная от времени, указанного в **Общих условиях**, то приоритетной является информация, содержащаяся в Тарифах.

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 банковского (текущего) Счета **Клиента**, открытого в **Банке**:

№	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. зачислять на Счет **Клиента** денежные средства.

Стороны договорились, что все поступающие на Счет денежные средства являются соответствующей частью денежных средств для обеспечения обязанности **Клиента** по возврату Задатков в соответствии с положениями Федерального закона № 127-ФЗ.

Банк не осуществляет проверку соблюдения процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств к сумме необходимого Задатка при зачислении на Счет денежных средств и не осуществляет отдельного учета на Счете сумм Задатков, уплаченных конкретным участником торгов по реализации имущества **Клиента**.

Банк не проверяет соответствие сумм Задатков суммам, перечисляемым участникам торгов по реализации имущества **Клиента**, при осуществлении расходных операций со Счета при возврате Задатков.

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 поручение, 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 требованиями, 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. Предоставить по требованию **Клиента** 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**. Порядок и периодичность 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 документы в соответствии с перечнем, утвержденным **Банком** и размещенным на информационных стендах Банка и на сайте Банка в сети Internet по адресу: www.dalenabank.ru.

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.

Банк

(подпись)

Клиент

(подпись)

2.2.4. осуществлять расчетные операции в соответствии с требованиями Федерального закона № 127-ФЗ, Постановления Пленума ВАС № 60, 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 банковского (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 (десяти) рабочих дней информацию и документы, подтверждающие проведение операций по Счету, продление срока процедуры банкротства и/или необходимые для обновления сведений о **Клиенте**.

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 п. 40.2 Постановления Пленума ВАС № 60 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 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

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

3.1.5. в одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы. Об изменениях Тарифов **Банк** обязан предварительно уведомить **Клиента** за 15 (Пятнадцать) календарных дней до вступления их в силу путем размещения их на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: www.dalenabank.ru и на информационных стендах Банка.

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 п. 40.2 Постановления Пленума ВАС № 60, Федерального закона № 127-ФЗ и настоящим Договором.

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

3.2.3. 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 распоряжений Клиента 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

Банк

(подпись)

Клиент

(подпись)

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 п. 40.2 Постановления Пленума ВАС № 60 в случае представления в **Банк** платежных поручений, соответствующих требованиям действующего законодательства Российской Федерации и настоящему Договору.

4.6. **Банк** несет ответственность в случаях несвоевременного зачисления на Счет денежных средств, поступивших **Клиенту**, либо их необоснованного списания со Счета, а также неисполнения распоряжения **Клиента** о перечислении денежных средств со Счета, соответствующих положениям п. 40.2 Постановления Пленума ВАС № 60, 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;

- 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 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 ст. 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

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

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