

**ДОГОВОР**  
**специального банковского счета физического лица - должника в валюте Российской Федерации<sup>1</sup>**  
*(для исполнения обязательств должника третьим лицом или третьими лицами)*

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

№ \_\_\_\_\_

**Москва**

**Акционерное общество «Банк ДАЛЕНА»**, именуемое в дальнейшем «Банк»,  
 в лице \_\_\_\_\_

*(наименование должности, фамилии, имени, отчества представителя Банка)*

действующего на основании Доверенности от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ ,  
 \_\_\_\_\_  
*дата*

с одной стороны, и

*(полностью фамилия имя отчество физического лица, в отношении которого возбуждена процедура банкротства)*

именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_

*(полностью фамилия имя отчество финансового управляющего)*

действующего на основании \_\_\_\_\_ с \_\_\_\_\_ другой  
 \_\_\_\_\_ стороны,  
*(указать наименование документа: Определение Арбитражного суда и т.п.)*

совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», а по отдельности - «Сторона»,  
 заключили настоящий Договор специального банковского счета физического лица-должника в валюте  
 Российской Федерации (далее по тексту – «Договор») о нижеследующем.

### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк, руководствуясь ст. 113 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (далее по тексту – **Федеральный закон № 127-ФЗ**), обязуется открыть Клиенту специальный банковский счет в валюте Российской Федерации

№	4	0	7	0	2	8	1	0											
---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(далее по тексту – «Счет») и осуществлять расчетное обслуживание Клиента в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ и иным действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями настоящего Договора.

1.2. Счет предназначен **исключительно** для зачисления третьим лицом или третьими лицами денежных средств, в размере и в порядке, которые указаны в определении арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении удовлетворить требования кредиторов к должнику.

1.3. Денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, списываются по распоряжению финансового управляющего только в целях удовлетворения требований следующих кредиторов, в соответствии с определением арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении удовлетворить требования кредиторов к должнику:

№ кредитор а по реестру	Фамилия, Имя, Отчество кредитора – физического лица, полное наименование кредитора – юридического лица

<sup>1</sup> В соответствии с п.7 ст. 113 Закона № 127 «О несостоятельности (банкротстве)», арбитражный управляющий открывает настоящий специальный счёт должника на основании определения арбитражного суда об удовлетворении заявления третьего лица или третьих лиц о намерении удовлетворить требования кредиторов к должнику

Денежные средства не могут списываться по иным обязательствам должника (в том числе по его текущим обязательствам) или финансового управляющего либо осуществляющих удовлетворение требований кредиторов третьего лица или третьих лиц.

1.4. На денежные средства, находящиеся на Счете **Клиента**, не может быть обращено взыскание по иным обязательствам должника или финансового управляющего либо осуществляющих удовлетворение требований кредиторов третьего лица или третьих лиц.

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 юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой – резидентов РФ и нерезидентов РФ 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 интернет по адресу: [www.dalenabank.ru](http://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**, размещенными на информационных стендах в операционных залах офисах Банка и на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: [www.dalenabank.ru](http://www.dalenabank.ru)

1.7. Оплата расчетного обслуживания **Клиента**, осуществляемого **Банком** на основании настоящего Договора производится с банковского (расчетного) счета **Клиента**, указанного в разделе 7 Договора, путем перечисления суммы комиссионного вознаграждения в размере, предусмотренном Тарифами, по реквизитам, предоставленным Банком дополнительно, либо путем внесения комиссионного вознаграждения в кассу Банка в день совершения операции или в иные сроки, установленные Тарифами Банка.

1.8. 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 в размере и в порядке, которые указаны в определении арбитражного суда об удовлетворении заявления третьего лица или третьих лиц о намерении удовлетворить требования кредиторов к должнику.

Стороны договорились, что поступающая на Счет сумма денежных средств должна соответствовать размеру и порядку, который указан в определении арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении удовлетворить требования кредиторов к должнику.

2.1.2. выполнять распоряжения финансового управляющего, действующего от имени **Клиента**, о перечислении денежных средств только в целях удовлетворения требований кредиторов в порядке, предусмотренном ст. 113 Федерального закона № 127-ФЗ;

2.1.3. зачислять поступившие на Счет **Клиента** денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем 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, считающегося 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 ст. 113 Федерального закона № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" и только в целях удовлетворения требований кредиторов в порядке, предусмотренном ст. 113 Федерального закона № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" и настоящим Договором, а также при условии полной оплаты Клиентом комиссионного вознаграждения за совершение операции по Счету в соответствии с Тарифами Банка в порядке, установленном п. 2.2.5 настоящего Договора.

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

Выписка по Счету **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 самому **Клиенту** или его представителю. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Банк

(подпись)

Клиент

(подпись)

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 в операционных залах отделений Банка и на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: [www.dalenabank.ru](http://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.п. 1.2., 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, 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 (расчетного) счета **Клиента**, указанного в п. 1.6. 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) рабочих дней информировать **Банк** об изменении адреса, телефонов, о наличии судебных решений, определений, свидетельствующих о назначении нового финансового управляющего, прекращении процедуры банкротства, 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. зачислять денежные средства Клиента только в случае, предусмотренном п. 1.2. Договора;

3.1.2. отказывать в совершении расчетных операций:

- в случае несоответствия назначения платежа, указанного в расчетном документе, требованиям, указанным в п. 1.3. настоящего Договора;
- при нарушении **Клиентом** банковских правил оформления расчетных документов, а также в случае представления **Клиентом** расчетных документов, подписанных лицом, заявленным **Клиентом** в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, срок полномочий которых на распоряжение денежными средствами на Счете истек.

3.1.3. направлять письменные запросы **Клиенту** о предоставлении 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** не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до внесения изменений путем размещения информации на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: [www.dalenabank.ru](http://www.dalenabank.ru);

3.1.5. расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке в соответствии с п. 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

### 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 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, предоставив заявление по форме, установленной **Банком**.

## 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

4.2. **Банк** не несет ответственность за достоверность и достаточность информации, содержащейся в полученных от **Клиента** распоряжениях, а также в распоряжениях по зачислению средств в пользу **Клиента**.

4.3. **Банк** не несет ответственность перед **Клиентом** за задержку осуществления операций по Счету **Клиента** в случаях, если эта задержка произошла не по вине **Банка**.

Банк

(подпись)

Клиент

(подпись)

4.4. При получении распоряжения **Клиента** на бумажном носителе **Банк** проверяет полномочия лиц на право распоряжения средствами, находящимися на Счете, путем проверки по внешним признакам соответствия подписей уполномоченных должностных лиц и оттиска печати **Клиента** согласно переданной последней карточки с образцами подписей и оттиска печати.

4.5. **Банк** не несет ответственности за использование **Клиентом** Счета с нарушением требований ст.113 Федерального закона № 127-ФЗ 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 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;
- осуществление им операций, не соответствующих требованиям Федерального закона № 127-ФЗ.

## 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) рабочих 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 ГК РФ.

## 6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. Все споры и разногласия 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 г. 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

### Клиент

\_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы Клиента)

дата рождения \_\_\_\_\_

место рождения \_\_\_\_\_

паспорт \_\_\_\_\_

Адрес \_\_\_\_\_

Т/сч. № \_\_\_\_\_

тел.: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (наименование должности)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (расшифровка подписи финансового управляющего)

\_\_\_\_\_ Банк

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ Клиент

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_  
(подпись) *Банк*

\_\_\_\_\_  
(подпись) *Клиент*