

ДОГОВОР № _____

специального банковского счета юридического лица – должника в валюте Российской Федерации
(для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога)

« _____ » _____ 20 ____ г.

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

(полное наименование юридического лица)

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 юридического лица - должника в валюте Российской Федерации (далее по тексту – «**Договор**») о нижеследующем.

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ДОГОВОРЕ

Закон № 127-ФЗ	Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее по тексту- Закон № 127-ФЗ).
Закон № 115-ФЗ	Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Закон № 115-ФЗ).
Клиент	юридическое лицо - должник, оказавшиеся неспособными удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного Законом № 127-ФЗ.
Конкурсное производство	процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов.
Конкурсный управляющий	арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения конкурсного производства и осуществления иных установленных Законом № 127-ФЗ полномочий.
Несостоятельность (банкротство)	признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.
Основной счет должника (далее по тексту - Основной счет)	банковский счет юридического лица – должника, открываемый конкурсным управляющим для зачисления денежных средств должника, поступающих в ходе конкурсного производства, с которого осуществляются выплаты кредиторам в порядке, предусмотренном ст. 134 Закона № 127-ФЗ.
Специальный банковский счет	отдельный счет юридического лица – должника, открываемый конкурсным управляющим в ходе конкурсного производства в соответствии с ст. 138 Закона № 127-ФЗ, предназначенный для только удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога.

Система «Клиент-Банк»

электронная банковская Система «Клиент–Банк», позволяющая **Клиенту** с использованием глобальной информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» передавать в **Банк** в электронном виде расчетные и иные документы, отслеживать текущий статус этих документов, а также получать из **Банка** выписки по **Счетам**, сообщения и иные документы.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. **Банк** 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 со ст. 138 Закона № 127-ФЗ и с иным действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями настоящего Договора.

2.2. Счет предназначен для зачисления исключительно денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества **Клиента**, в соответствии со ст. 138 Закона № 127-ФЗ.

2.3. Денежные средства, находящиеся на Счете **Клиента**, могут списываться только для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, а также для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.

2.4. Денежные средства со Счета списываются по распоряжению конкурсного управляющего только в целях удовлетворения требований кредиторов в порядке, предусмотренном ст. 138 Закона № 127-ФЗ.

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

Информация о времени обслуживания клиентов и порядке приема расчетных документов доводится до сведения **Клиента** путем размещения на информационных стендах в офисах **Банка** и на сайте **Банка** в сети Интернет по адресу: <http://www.dalenabank.ru>.

2.6. Расчетное обслуживание **Клиента** осуществляется **Банком** за плату в соответствии с Тарифами, утвержденными Банком и размещенными на информационных стендах в офисах **Банка** и на сайте **Банка** в сети Интернет по адресу: <http://www.dalenabank.ru>.

Оплата расчетного обслуживания **Клиента**, осуществляемого **Банком** на основании настоящего Договора, производится с Основного счета **Клиента**, открытого в **Банке** либо в другой кредитной организации.

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

2.8. **Банк** может уплачивать проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, в случае, в размере и в порядке, о которых **Банк** и **Клиент** договорятся в отдельном Дополнительном соглашении к настоящему Договору. До подписания такого Дополнительного соглашения проценты начисляются по остаткам средств, находившихся на Счете **Клиента**, по ставке до востребования, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

2.9. Обмен распоряжениями между **Банком** и **Клиентом** может осуществляться как на бумажных носителях, так и при использовании Системы «Клиент-Банк», при условии заключения между Сторонами соответствующего Соглашения.

3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. **Банк обязуется:**

3.1.1. зачислять на Счет **Клиента** денежные средства. Стороны договорились, что все поступающие на Счет денежные средства являются соответствующей частью денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, в соответствии со ст. 138 Закона № 127-ФЗ.

Банк не принимает на себя обязанность по проверке соблюдения процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств к сумме, вырученной от реализации предмета залога, при зачислении на Счет денежных средств.

Банк не проверяет соблюдение процентного соотношения сумм для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, для погашения судебных расходов и прочего при осуществлении расходных операций.

Банк не осуществляет отдельного учета на Счете денежных средств от реализации каждого предмета залога и не проверяет соблюдение положений ст. 138 Закона № 127-ФЗ в разрезе денежных средств, поступающих от реализации каждого предмета залога при осуществлении расчетного обслуживания.

3.1.2. выполнять распоряжения конкурсного управляющего, действующего от имени **Клиента**, о перечислении денежных средств только в целях удовлетворения требований кредиторов в порядке, предусмотренном ст. 138 Закона № 127-ФЗ;

3.1.3. зачислять поступившие на Счет **Клиента** денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в **Банк** соответствующего платежного документа;

3.1.4. перечислять по распоряжению конкурсного управляющего, действующего от имени **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

Банк

(подпись)

Клиент

(подпись)

день. Списание денежных средств со Счета осуществляется на основании расчетных документов, составленных в соответствии с установленными банковскими требованиями, в пределах, имеющих на Счете денежных средств, при условии соответствия назначения платежа, указанного в расчетном документе, требованиям ст. 138 Закона № 127-ФЗ и только в целях удовлетворения требований кредиторов в порядке, предусмотренном ст. 138 Закона № 127-ФЗ 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. 3.2.5 настоящего Договора.

3.1.5. производить списание денежных средств со Счета **Клиента** по распоряжению конкурсного управляющего посредством платежных поручений **Клиента**;

3.1.6. при наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, осуществлять списание этих средств со Счета в порядке поступления распоряжений **Клиента** и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации;

3.1.7. при недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований, списание денежных средств осуществляется по мере их поступления с соблюдением установленной законодательством очередности;

3.1.8. представлять **Клиенту** по требованию выписки по его Счету не позднее следующего рабочего дня после совершения операций по Счету на бумажном носителе.

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

При использовании **Клиентом** Системы «Клиент-Банк», выписки предоставляются не позднее дня, следующего за днем совершения операций по Счету в электронном виде, подписанные уполномоченным лицом Банка аналогом собственноручной подписи.

3.1.9. **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 такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

3.1.10. предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к расчетному обслуживанию, осуществляется **Банком** на основе отдельных договоров.

3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. представить все необходимые для открытия Счета документы в соответствии со Списком документов, необходимых для открытия специального банковского счета юридическому лицу - должнику в валюте Российской Федерации, утвержденным **Банком**, размещенным на информационных стендах в офисах **Банка** и на сайте **Банка** в сети Интернет по адресу: <http://www.dalenabank.ru>.

3.2.2. выполнять требования Банка по соблюдению действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также внутренних документов Банка, регламентирующих взаимоотношения **Клиента с Банком**;

3.2.3. использовать Счет, указанный в п. 2.1. Договора, только для проведения операций, предусмотренных ст. 138 Закона № 127-ФЗ и п. 2.3. настоящего Договора;

3.2.4. осуществлять расчетные операции в соответствии с требованиями Закона № 127-ФЗ, нормативных актов Банка России и условиями настоящего Договора;

3.2.5. уплачивать **Банку** комиссионное вознаграждение за проводимые операции, возмещать **Банку** расходы, понесенные при осуществлении расчетного обслуживания **Клиента**, в день совершения операции или в иные сроки, установленные Тарифами **Банка**, и в размерах, установленных Тарифами **Банка**, с Основного счета **Клиента**, открытого в **Банке** либо другой кредитной организации;

3.2.6. представлять **Банку** документы и сведения, необходимые для идентификации **Клиента** в рамках действия Закона № 115-ФЗ, в срок, указанный в запросе **Банка**;

3.2.7. письменно уведомить **Банк** об ошибочно зачисленной на его Счет сумме и вернуть данную сумму **Банку** в течение 5 (Пяти) рабочих дней после получения выписки по Счету.

3.2.8. письменно информировать **Банк** обо всех существенных фактах (о продлении конкурсного производства, завершении конкурсного производства или прекращения производства по делу о банкротстве, об отстранении конкурсного управляющего, об изменении адреса, телефонов и др.), способных повлиять на исполнение настоящего Договора;

3.2.9. исполнить все имеющиеся финансовые обязательства перед **Банком**, при предоставлении в **Банк** заявления о расторжении настоящего Договора.

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. Банк имеет право:

(подпись) Банк

(подпись) Клиент

4.1.1. списывать со Счета **Клиента** без его дополнительного распоряжения на основании расчетных документов (в том числе банковского ордера) суммы, ошибочно зачисленные на Счет **Клиента**;

4.1.2. списывать с Основного счета **Клиента**, открытого в **Банке** в валюте Российской Федерации, без его дополнительного распоряжения на основании расчетных документов плату за осуществление расчетного обслуживания **Клиента**, осуществляемого на основании настоящего Договора, в соответствии с действующими Тарифами;

Условия, указанные в п. 4.1.1 и 4.1.2 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**.

4.1.3. отказать в совершении операций по Счету:

- в случае несоответствия назначения платежа, указанного в платежном документе, требованиям ст. 138 Закона № 127-ФЗ;
- в случае неоплаты комиссионного вознаграждения Банка, предусмотренного Тарифами, в предыдущем календарном месяце;
- при нарушении **Клиентом** банковских правил оформления расчетных документов, а также в случае представления **Клиентом** расчетных документов, подписанных лицами, заявленными **Клиентом** в карточке с образцами подписей и оттиска печати, срок полномочий которых на распоряжение денежными средствами на Счете истек.

4.1.4. приостанавливать операцию по списанию денежных средств со Счета **Клиента**, отказывать **Клиенту** в выполнении распоряжения о списании денежных средств со Счета **Клиента**, блокировать (замораживать) денежные средства на Счете **Клиента** в порядке и в сроки, установленные Законом № 115-ФЗ и внутренними документами **Банка**;

4.1.5. направлять письменные запросы **Клиенту** о представлении сведений и документов, необходимых для идентификации Клиента в рамках действия Закона № 115-ФЗ;

4.1.6. в одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы. Об изменениях Тарифов **Банк** обязан уведомить **Клиента** не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до внесения изменений, путем размещения информации на информационных стендах в офисах **Банка** и на сайте **Банка** в сети Интернет по адресу: <http://www.dalenabank.ru>.

4.1.7. расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке в соответствии с п. 5.2 ст. 7 Закона № 115-ФЗ.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. требовать своевременного и качественного исполнения **Банком** обязательств, предусмотренных настоящим Договором;

4.2.2. самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете в **Банке**, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в соответствии с положениями ст. 138 Закона № 127-ФЗ, и настоящим Договором;

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

4.2.4. расторгнуть настоящий Договор по заявлению в любое время.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

5.2. **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**.

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

5.4. При получении распоряжения **Клиента** **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.

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.

5.5. **Банк** не несет ответственности за использование **Клиентом** Счета с нарушением требований ст. 138 Закона № 127-ФЗ в случае представления в **Банк** платежных поручений, соответствующих требованиям действующего законодательства Российской Федерации, ст. 138 Закона № 127-ФЗ и настоящего Договора.

5.6. **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 указаний **Клиента** о перечислении денежных средств со Счета, соответствующих положениям ст. 138 Закона № 127-ФЗ и настоящему Договору.

Банк

(подпись)

Клиент

(подпись)

5.7. **Клиент** несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации за пользование ошибочно зачисленными на Счет денежными средствами.

5.8. **Клиент** несет ответственность за достоверность представляемых документов, за своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для открытия Счета по настоящему Договору и/или осуществления операций по нему.

5.9. **Клиент** несет ответственность за осуществление им операций, не соответствующих требованиям Закона № 127-ФЗ.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

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

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

6.3. 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.

6.4. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета **Клиента**. Денежные средства, поступившие **Клиенту** после расторжения настоящего Договора, возвращаются отправителю. Остаток денежных средств на Счете **Клиента** по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления **Клиента**.

6.5. При отсутствии в течение двух лет операций по Счету **Клиента** Банк вправе отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив в письменной форме об этом **Клиента**. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления **Банком** такого уведомления.

6.6. Договор может быть расторгнут в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации:

- в судебном порядке по требованию Банка, в случае отсутствия операций по Счету в течение одного года;
- во внесудебном порядке по соглашению Сторон.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

7.1. Все споры между Сторонами, связанные с исполнением настоящего Договора, Стороны согласились разрешать путем переговоров, а в случае недостижения согласия передать на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы. Претензионный порядок разрешения споров по настоящему Договору является обязательным.

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

7.3. Настоящий Договор составлен в 2 (Двух) одинаковых экземплярах, имеющих равную юридическую силу: один экземпляр находится в Банке в юридическом досье Клиента, другой-у Клиента.

8. 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

(сокращенное наименование Клиента)

ОГРН _____

ИНН _____

Адрес _____

Р/сч. № _____

тел.: _____

(наименование должности)

(наименование должности)

(подпись)

(расшифровка подписи)

(подпись)

(расшифровка подписи)

Банк

(подпись)

Клиент

(подпись)