



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

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

1.4. 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 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](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.

1.5. За услуги, оказанные по обслуживанию и проведению операций по Счету Клиента, Банк взимает комиссионное вознаграждение в размере согласно Тарифам, утвержденным Банком и размещенным на информационных стендах и на сайте Банка в сети Internet по адресу: [www.dalenabank.ru](http://www.dalenabank.ru)., действующим в Банке на день совершения операции по Счету, путем списания со Счета.

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.

Данное условие в части списания комиссионного вознаграждения также является заранее данным акцептом, который предоставлен Клиентом по настоящему Договору без ограничения по количеству расчетных документов Банка, выставляемых в соответствии с условиями настоящего Договора, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из настоящего Договора.

1.6. Кассовое обслуживание Клиента в рамках настоящего Договора осуществляется Банком в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России с учетом следующего:

- пополнение Счета возможно также наличными деньгами, которое оформляется приходным кассовым ордером, оформленным Банком;
- расходные операции по выдаче наличных денег со Счета 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 денежными средствами, предназначенными только для удовлетворения требований кредиторов, включенных в Реестр требований кредиторов.

2.1.2. выполнять распоряжения финансового управляющего, действующего от имени Клиента, о переводе денежных средств только в целях, указанных в п. 1.3. настоящего Договора;

2.1.3. зачислять поступившие на Счет Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, а в случае, указанном в п. 1.6 Договора в день внесения наличных денег в кассу Банка;

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 ст. пп. 1-3 ст. 213.27 Федерального закона № 127-ФЗ;
- только в целях, предусмотренных п. 1.3. настоящего Договора, в порядке, предусмотренном пп. 1-3 ст. 213.27 Федерального закона № 127-ФЗ, и настоящим Договором;
- при условии полной оплаты Клиентом комиссии за совершение операции по Счету в соответствии с Тарифами Банка в порядке, установленном п. 2.2.5 настоящего Договора.

Банк

(подпись)

Клиент

(подпись)

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 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](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. 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 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, в размерах, установленных Тарифами Банка, со Счета либо с другого банковского (текущего) счета Клиента, открытого в Банке либо другой кредитной организации;

2.2.6. письменно уведомить Банк об ошибочно зачисленной на его Счет сумме и вернуть данную сумму в Банк в течение 3 (Трёх) 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, в валюте Российской Федерации, без его дополнительного распоряжения на основании расчетных документов (в том числе банковского ордера) комиссионное вознаграждение Банка за осуществление расчетного обслуживания Клиента, осуществляемого на основании настоящего Договора, в соответствии с действующими Тарифами;

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

3.1.3. списывать с иного банковского (текущего) счета Клиента, открытого в Банке в валюте Российской Федерации, 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 в день совершения операций, и ежемесячную комиссию Банка за ведение Счета в последний рабочий день месяца.

Условия п. 3.1.2, 3.1.3 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.

3.1.4. отказывать в совершении расчетных операций:

- в случае несоответствия назначения платежа, указанного в расчетном документе, требованиям, указанным в пп. 1-3 ст. 213.27 Федерального закона № 127-ФЗ и в п. 1.3. настоящего Договора;

Банк

(подпись)

Клиент

(подпись)

- 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;
- в случае неоплаты комиссий Банка за проводимые операции по Счету и/или комиссии Банка за ведение Счета Клиента в предыдущем календарном месяце.

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

3.1.6. в одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы. Об изменениях Тарифов Банк обязан предварительно уведомить Клиента путем размещения информации на сайте Банка в сети Internet по адресу: [www.dalenabank.ru](http://www.dalenabank.ru);

3.1.7. 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.

3.2.4. 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.

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 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 пп. 1-3 ст. 213.27 Федерального закона № 127-ФЗ и 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, за несвоевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для открытия Счета по настоящему Договору и/или осуществления операций по нему;
- несет ответственность за осуществление им операций, не соответствующих требованиям пп. 1-3 ст. 213.27 Федерального закона № 127-ФЗ и в п. 1.3. настоящего Договора.

#### **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-ми 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.

Банк

(подпись)

Клиент

(подпись)

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 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 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 ОКЦ №1 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)