

ДОГОВОР

специального банковского счета физического лица - должника в валюте Российской Федерации

« ____ » _____ 20__ г.

№ _____

Москва

Общество с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный 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

гр. РФ _____

(Фамилия, имя, отчество полностью)

паспорт _____

выдан _____

серия _____

номер _____

наименование органа, выдавшего паспорт _____

дата выдачи _____ . _____ . _____ Г. _____ , к/п _____ - _____ , зарегистрированный

по адресу места жительства: _____

именуемый(ая) в дальнейшем «Клиент», признанный банкротом _____

(наименование судебного органа)

на основании: _____

(указать наименование документа: Определение Арбитражного суда, дата и № Дела)

другой стороны, 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 положениями п. 5.1. ст. 213.11 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее по тексту – «Федеральный закон № 127-ФЗ»), 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 № 127-ФЗ и с иным действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями настоящего Договора.

1.2. Счет предназначен для зачисления **исключительно** денежных средств в рамках действия Федерального закона № 127-ФЗ.

1.3. Денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, списываются в рамках действия п. 5.1. ст. 213.11 Федерального закона № 127-ФЗ без согласия финансового управляющего в пределах пятидесяти тысяч рублей в месяц (далее – **Лимит по Счету**).

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 ООО МИБ «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.

1.5. 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.

1.6. 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											
---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

1.7. Кассовое обслуживание Клиента в рамках настоящего Договора осуществляется в пределах Лимита по Счету, установленного п. 1.3. Договора.

Банк

(подпись)

Клиент

(подпись)

2. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк обязан:

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

2.1.2. выполнять распоряжения **Клиента** о перечислении денежных средств в пределах **Лимита по Счету**, установленному п. 1.3. 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** в пределах **Лимита по Счету**, установленного п. 1.3. Договора, 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 **Лимита по Счету**.

2.1.5. представлять **Клиенту** или финансовому управляющему 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. осуществлять кассовое обслуживание **Клиента** в пределах **Лимита по Счету**, установленного п. 1.3. Договора;

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

2.1.9. закрыть Счет при расторжении настоящего Договора по волеизъявлению **Клиента** или на основании письменного заявления финансового управляющего.

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 в пределах установленного п. 1.3. Договора **Лимита по Счету** 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 (текущего) 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) 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 финансового управляющего, прекращении процедуры банкротства **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 с банковского (текущего) Счета **Клиента**, указанного в п. 1.6. Договора, в валюте Российской Федерации, без его дополнительного распоряжения на основании расчетных документов (в том числе

Банк

(подпись)

Клиент

(подпись)

банковского ордера) плату за осуществление расчетного обслуживания **Клиента**, осуществляемого на основании настоящего Договора, в соответствии с действующими Тарифами;

3.1.2. отказывать в совершении расчетных и кассовых операций в случае, если сумма платежа превышает Лимита по Счету, указанному в п. 1.3. Договора;

3.1.3. направлять письменные запросы **Клиенту** и финансовому управляющему 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 сайте Банка в сети Internet по адресу: 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, п. 5.1. ст. 213.11. 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** несет ответственность за использование **Клиентом** Счета с нарушением требований п. 5.1. ст. 213.11 Федерального закона № 127-ФЗ.

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, 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 п. 5.1. ст. 213.11 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-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.

5.5. По требованию **Банка** настоящий Договор может быть расторгнут в порядке и сроки, предусмотренные ст. 859 ГК РФ.

Банк

(подпись)

Клиент

(подпись)

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

ООО МИБ «ДАЛЕНА»

Лицензия Банка России № 1948

ОГРН 1027700135540

ИНН 7720069320

111024, Москва, ш. Энтузиастов, д. 17, стр. 1

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)

О
Р
А
В
А
Р
И
А
Н
Т