



МОСКОМБАНК

Commercial Bank of Moscow

**ДОГОВОР СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА
КЛИЕНТА – ДОЛЖНИКА
(для резервирования денежных средств на выплату процентов по
вознаграждению конкурсного управляющего)**

№ _____

г. Москва

« ____ » _____ 20 ____ г.

Акционерное общество «Московский Коммерческий Банк», именуемое в дальнейшем «БАНК», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «КЛИЕНТ», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, далее вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий договор (далее – Договор) о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. БАНК обязуется открыть КЛИЕНТУ специальный банковский счет в валюте Российской Федерации (далее – Счет) и осуществлять расчетное обслуживание КЛИЕНТА в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями Договора, с учетом ограничений, установленных Постановлением Пленума ВАС РФ от 25.12.2013 № 97 «О некоторых вопросах, связанных с вознаграждением арбитражного управляющего при банкротстве».

1.2. БАНК открывает КЛИЕНТУ Счет на основании Договора, при условии представления КЛИЕНТОМ документов, необходимых для открытия Счета, перечень которых установлен БАНКОМ.

1.3. Денежные средства, находящиеся на Счете, предназначены для погашения процентов по вознаграждению конкурсного управляющего, а также для перевода денежных средств на основной счет КЛИЕНТА – Должника, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.4. На Счет зачисляются денежные средства, поступающие с основного счета КЛИЕНТА - Должника в целях выплаты процентов по вознаграждению конкурсного управляющего в процедуре конкурсного производства КЛИЕНТА – Должника.

1.5. Денежные средства со Счета списываются по распоряжению конкурсного управляющего только в следующих целях:

- для удовлетворения требований конкурсного управляющего об оплате процентов по вознаграждению в размере, утвержденном соответствующим определением арбитражного суда;
- по распоряжению конкурсного управляющего на основной счет КЛИЕНТА.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

БАНК

КЛИЕНТ

2.1. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

2.1.1. БАНК принимает решение о заключении Договора и открытии КЛИЕНТУ Счета после завершения процедур идентификации КЛИЕНТА, представителей КЛИЕНТА, а также бенефициарных владельцев КЛИЕНТА.

2.1.2. БАНК открывает КЛИЕНТУ Счет не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после предоставления всех надлежаще оформленных документов согласно перечню, определяемому БАНКОМ в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями нормативных актов Банка России.

2.1.2.1. О дате открытия Счета КЛИЕНТ незамедлительно уведомляется по указанному им телефону. В подтверждение заключения Договора и открытия Счета БАНК оформляет на бумажном носителе уведомление, содержащее реквизиты открытого счета. Если КЛИЕНТ в течение 2 (Двух) рабочих дней не получил самостоятельно указанное уведомление в БАНКЕ, оно направляется КЛИЕНТУ заказной почтовой корреспонденцией по адресу государственной регистрации в соответствии с ЕГРЮЛ КЛИЕНТА, а также по адресу, указанному КЛИЕНТОМ, как адрес, по которому осуществляется связь с лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа.

2.1.3. В случаях, установленных законодательством Российской Федерации, БАНК вправе отказать КЛИЕНТУ в заключении Договора и в открытии Счета.

2.1.3.1. В случае принятия БАНКОМ решения об отказе в заключении Договора, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), БАНК в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения предоставляет КЛИЕНТУ информацию о дате и причинах принятия решения. Информирование осуществляется путем направления сообщения посредством почтовой, курьерской или электронной связи, или путем вручения сообщения уполномоченному представителю КЛИЕНТА под расписку.

2.1.4. БАНК обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК подтверждающего документа, выполнять распоряжения КЛИЕНТА о проведении операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.1.5. Списание средств со Счета КЛИЕНТА по его распоряжению на перевод денежных средств производится в пределах остатка на счете не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК платежного документа. При достаточности средств документы оплачиваются в порядке календарной очередности поступлений. При недостаточности денежных средств на Счете КЛИЕНТА распоряжения на перевод денежных средств не принимаются БАНКОМ к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением случаев, установленных законодательством.

2.1.6. БАНК проверяет наличие заполнения всех реквизитов платежных документов, но не несет ответственность за их правильность и достоверность. Неправильно оформленные или содержащие ошибочные реквизиты распоряжения возвращаются БАНКОМ КЛИЕНТУ без исполнения.

2.1.7. БАНК осуществляет контроль значений реквизитов распоряжений посредством проверки в порядке, установленном БАНКОМ, с учетом требований законодательства, значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия. БАНК имеет право отказать КЛИЕНТУ в приеме к исполнению распоряжения на перевод денежных средств, если распоряжение оформлено с нарушениями требований законодательства Российской Федерации.

2.1.8. БАНК проверяет соответствие подписей и печати на платежных документах КЛИЕНТА, оформленных на бумажном носителе, образцам, приведенным в его карточке с образцами подписей и оттиска печати, визуальным способом и не несет ответственности за исполнение распоряжений (документов) при их визуальном соответствии.

БАНК

КЛИЕНТ

2.1.9. При проведении КЛИЕНТОМ платежей по системе дистанционного банковского обслуживания (далее – ДБО) в электронном виде стороны признают, что проверка подлинности электронной подписи (далее – ЭП) КЛИЕНТА системой ДБО является подтверждением подлинности, целостности и авторства электронных документов. Клиент несет все риски, связанные с неправомерным использованием третьими лицами его ЭП, до момента предоставления в БАНК заявления о компрометации ЭП.

2.1.9.1. Порядок использования КЛИЕНТОМ и БАНКОМ системы ДБО регулируется отдельным соглашением.

2.1.10. БАНК осуществляет списание средств со Счета КЛИЕНТА в соответствии с законодательством и Договором.

2.1.11. БАНК гарантирует сохранность денежных средств КЛИЕНТА и конфиденциальность всех операций, осуществляемых по Счету в рамках законодательства.

2.1.12. БАНК выдает КЛИЕНТУ либо его уполномоченному представителю выписки по Счету по мере совершения операций на бумажном носителе или в электронном виде (в случае использования КЛИЕНТОМ системы ДБО).

2.1.13. В случае утери КЛИЕНТОМ выписки по Счету ему выдается дубликат на основании письменного заявления, подписанного руководителем КЛИЕНТА.

2.1.14. БАНК оказывает КЛИЕНТУ консультационно-информационные услуги, связанные с проведением операций по Счету. Информация и справки по состоянию Счета (платежам, остатку) предоставляются на основании письменного заявления КЛИЕНТА.

2.1.15. Если дополнительным соглашением к Договору не установлено иное, БАНК не начисляет проценты на остаток по Счету КЛИЕНТА.

2.1.16. В случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и в порядке, установленном внутренними документами БАНКА, БАНК вправе отказать Клиенту в совершении операций по Счету (за исключением операций по зачислению средств на Счет), а также расторгнуть Договор в одностороннем порядке. Расторжение Договора является основанием закрытия Счета КЛИЕНТА.

2.1.16.1. В случае принятия БАНКОМ решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, БАНК в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения предоставляет КЛИЕНТУ информацию о дате и причинах принятия решения. Информирование осуществляется путем направления сообщения посредством почтовой, курьерской или электронной связи, или средствами системы ДБО, или путем вручения сообщения уполномоченному представителю КЛИЕНТА под расписку.

2.1.16.2. БАНК имеет право отказать в выдаче (перечислении) денежных средств кредитору КЛИЕНТА в случае отсутствия в соответствующем распоряжении КЛИЕНТА необходимых данных, позволяющих при предъявлении кредитором требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

2.1.17. БАНК вправе осуществлять контроль обоснованности списания денежных средств со Счета, снятия КЛИЕНТОМ наличных денежных средств со Счета и зачисления КЛИЕНТОМ наличных денежных средств на Счет.

2.1.17.1. БАНК не контролирует соблюдение КЛИЕНТОМ норм законодательства Российской Федерации по принятию от должников средств в депозит, передаче сумм наследникам, соблюдению сроков хранения на Счете невостребованных из депозита денежных средств и не несет ответственности перед третьими лицами за нарушение КЛИЕНТОМ возложенных на него обязанностей.

2.1.18. БАНК вправе затребовать от КЛИЕНТА документы, необходимые для осуществления БАНКОМ функций агента валютного контроля, а также иные документы в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

БАНК

КЛИЕНТ

2.2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

2.2.1. КЛИЕНТ обязуется для открытия ему Счета предоставить БАНКУ все достоверные и актуальные документы согласно перечню, определяемому БАНКОМ в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

2.2.2. При внесении в течение действия Договора изменений/дополнений в документы, представленные при открытии Счета, КЛИЕНТ обязан в течение 10 (Десяти) календарных дней предоставить БАНКУ надлежащим образом заверенные документы по изменениям/дополнениям. При внесении изменений/дополнений в перечень лиц, наделенных правом на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, КЛИЕНТ обязуется предоставить/оформить новые карточки с образцами подписей и оттиском печати с приложением документов, удостоверяющих личность и подтверждающих полномочия указанных лиц (решения, протоколы, приказы о назначении). БАНК действует на основании предоставленных КЛИЕНТОМ документов, принятых и проверенных БАНКОМ. Данные документы применяются БАНКОМ до момента принятия к исполнению новых документов КЛИЕНТА.

2.2.2.1. КЛИЕНТ обязан незамедлительно извещать БАНК в письменной форме с представлением оригиналов и/или заверенных в установленном порядке копий подтверждающих документов о прекращении деятельности, отзыве лицензии, изменении паспортных данных, фактического места нахождения, оттиска печати и иных сведений, необходимых БАНКУ для идентификации КЛИЕНТА и контроля соблюдения режима Счета.

2.2.3. Не менее одного раза в год КЛИЕНТ обязан обновлять информацию о себе по требованию и форме БАНКА.

2.2.4. КЛИЕНТ обязан представить в БАНК сведения о лице (лицах), наделенных правом подписи. Право подписи принадлежит единоличному исполнительному органу КЛИЕНТА, а также иным сотрудникам (работникам) КЛИЕНТА, наделенным правом подписи на основании распорядительного акта КЛИЕНТА либо выданной им доверенности.

2.2.4.1. Сведения о лицах, наделенных правом подписи, указываются в карточке с образцами подписей и оттиска печати, которая оформляется в соответствии с требованиями Банка России и БАНКА.

2.2.4.2. В карточке с образцами подписей и оттиска печати, представляемой КЛИЕНТОМ, указывается не менее двух собственноручных подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение КЛИЕНТА, если иное количество подписей не определено в заявлении КЛИЕНТА.

2.2.5. КЛИЕНТ распоряжается денежными средствами на Счете с учетом требований законодательства Российской Федерации.

2.2.6. КЛИЕНТ обязуется для ведения БАНКОМ его Счета представлять все документы, запрашиваемые БАНКОМ в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе раскрывающие цели его финансово-хозяйственной деятельности, финансовое положение и деловую репутацию.

2.2.6.1. КЛИЕНТ обязуется для ведения Счета предоставлять письменные распоряжения о принятии (зачислении) денежных средств на Счет от третьих лиц (должников) с обязательным указанием необходимых данных и предоставлением всех необходимых документов, запрашиваемых БАНКОМ.

2.2.6.1. КЛИЕНТ обязан давать БАНКУ письменные распоряжения о выдаче (перечислении) денежных средств третьим лицам (кредиторам) с указанием необходимых данных и представлением по требованию БАНКА необходимых документов, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать физическое, юридическое, должностное и иное лицо, имеющее право на предъявление требования.

2.2.7. КЛИЕНТ несет ответственность за оформление всех реквизитов платежных и кассовых документов по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.2.8. В случае наличия у КЛИЕНТА возражений по проведенному БАНКОМ списанию со Счета он обязан в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня списания письменно представить в

БАНК

КЛИЕНТ

БАНК свои возражения. В случае не предоставления в БАНК возражений в данный срок списание считается правомерным.

2.2.9. КЛИЕНТ обязан ежегодно подтверждать БАНКУ в письменной форме в течение 20 (Двадцати) календарных дней с начала календарного года остаток денежных средств по Счету по состоянию на «01» января каждого года. Если в указанный срок от КЛИЕНТА не поступят сведения об остатке, остаток, определенный по учетным данным БАНКА, считается подтвержденным КЛИЕНТОМ.

2.2.10. При совершении операций в интересах третьих лиц (выгодоприобретателей), КЛИЕНТ обязуется, одновременно с представлением в БАНК соответствующего платежного документа, предоставлять в БАНК сведения, идентифицирующие выгодоприобретателя в порядке и объеме, установленном Банком России и БАНКОМ.

2.2.11. КЛИЕНТ информирует БАНК в течение 7 (Семи) рабочих дней об изменении своего места нахождения, банковских и иных реквизитов, указанных в Договоре. Информирование осуществляется путем направления сообщения посредством почтовой или курьерской связи, или средствами ДБО, или путем вручения сообщения уполномоченному представителю БАНКА под расписку.

2.2.11.1. В зависимости от используемых средств связи датой получения БАНКОМ сообщения считается:

- при использовании почтовой связи – дата уведомления о вручении почтового отправления БАНКУ;
- при использовании курьерской связи – дата отметки о получении БАНКОМ соответствующего сообщения;
- при использовании средств ДБО – время приема банковской почтовой системой сообщения, зафиксированного в файле протокола связи;
- при вручении под расписку – дата вручения.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА

3.1. Ответственность БАНКА не наступает, если сроки проведения платежей увеличиваются по причине сбоев в работе вычислительного и/или расчетного центра Банка России, издания законодательных норм, изменяющих условия проведения платежей, и в иных случаях при отсутствии виновных действий со стороны БАНКА.

3.2. В случаях, не предусмотренных в Договоре, стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3. КЛИЕНТ несет ответственность за достоверность информации, предоставляемой в БАНК.

4. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

4.1. Денежные средства, причитающиеся БАНКУ в качестве платы за оказанные им КЛИЕНТУ услуги, списываются со Счета КЛИЕНТА согласно Тарифам БАНКА на основании Договора без дополнительного согласия КЛИЕНТА и без подписания сторонами акта выполненных услуг.

4.2. Без распоряжения КЛИЕНТА списание денежных средств, находящихся на Счете, допускается в исключительных случаях по решению суда или на основании дополнительного соглашения между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ в соответствии со статьей 854 Гражданского кодекса Российской Федерации.

4.3. КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право списать со Счета КЛИЕНТА без его дополнительного согласия средства, зачисленные на Счет КЛИЕНТА ошибочно или без оправдательных (подтверждающих) документов.

5. КОНТРОЛЬНЫЕ ФУНКЦИИ БАНКА

5.1. БАНК осуществляет ограничения в отношении Счета и операций по нему в соответствии с законодательством Российской Федерации.

БАНК

КЛИЕНТ

5.2. При реализации БАНКОМ контрольных функций, осуществляемых им в рамках законодательства, КЛИЕНТ обязуется оказывать БАНКУ возможное содействие в выполнении возложенных законодательством на БАНК обязанностей.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. Споры, возникающие в процессе исполнения Договора, будут разрешаться путем переговоров. При недостижении согласия спор передается на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Оплата услуг по расчетно-кассовому обслуживанию производится КЛИЕНТОМ в соответствии Тарифами БАНКА. При заключении Договора КЛИЕНТ с Тарифами БАНКА ознакомлен и полностью согласен.

7.2. БАНК вправе в одностороннем порядке изменять перечень и размер Тарифов. БАНК с целью ознакомления с Тарифами, изменениями и дополнениями к ним, а также изменениями своего места нахождения, банковских и иных реквизитов размещает их путем опубликования информации одним или несколькими из указанных способов:

- размещение информации в местах обслуживания КЛИЕНТОВ;
- размещение информации на официальном сайте БАНКА в сети интернет: *москомбанк.рф* (<https://moscombank.ru>);
- оповещение КЛИЕНТА средствами системы ДБО;
- иными способами, позволяющими КЛИЕНТУ получить информацию и установить, что она исходит от БАНКА.

7.3. Датой доведения до сведения КЛИЕНТА сведений, указанных в пункте 7.2 Договора, считается дата направления БАНКОМ КЛИЕНТУ соответствующего уведомления или дата опубликования информации.

7.3.1. Информация, переданная БАНКОМ КЛИЕНТУ с использованием системы ДБО, считается доведенной до сведения КЛИЕНТА по истечении 1 (Одного) дня с момента ее передачи КЛИЕНТУ, независимо от фактического восприятия информации КЛИЕНТОМ (независимо от того, прочитана информация или нет).

7.3.2. КЛИЕНТ не вправе ссылаться на незнание указанной информации при неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств по Договору, в том числе при предъявлении жалоб/претензий БАНКУ и разрешении возникших споров с БАНКОМ.

7.3.3. Тарифы считаются принятыми КЛИЕНТОМ, если КЛИЕНТ с даты доведения до сведения КЛИЕНТА указанной информации, определяемой согласно пункту 7.2 Договора, продолжает пользоваться услугами в рамках Договора, в том числе, но не ограничиваясь, исполняет обязанности и осуществляет права по Договору, совершает операции по Счету, обращается в БАНК, в том числе по телефону, с использованием интернета или по системе ДБО по любым вопросам, связанным с исполнением обязательств и/или осуществлением прав по Договору, за исключением представления заявления о расторжении Договора в целом.

7.4. Договор вступает в силу с момента его подписания.

7.5. Договор может быть расторгнут в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

7.6. В случае расторжения Договора по инициативе БАНКА КЛИЕНТ уведомляется БАНКОМ не менее чем за 60 (Шестьдесят) календарных дней до даты такого закрытия по форме и в порядке, установленном Банком России и БАНКОМ.

7.7. В случае принятия БАНКОМ решения о расторжении Договора, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, БАНК в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения предоставляет КЛИЕНТУ информацию о дате и причинах принятия решения. Информирование осуществляется путем направления сообщения посредством почтовой, курьерской или электронной связи, или средствами системы ДБО, или

БАНК

КЛИЕНТ

путем вручения сообщения уполномоченному представителю КЛИЕНТА под расписку.

7.7.1. Остаток денежных средств, неполученный КЛИЕНТОМ в течение этого срока, перечисляется на специальный счет в Банке России, а Счет КЛИЕНТА закрывается.

7.8. Все изменения и дополнения к Договору, за исключением изменений, указанных в пунктах 2.2.11 и 7.2 Договора, действительны в случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными лицами Сторон.

7.9. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

8. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК: Акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»
119146, г. Москва, ул. 1-я Фрунзенская, д. 5
ИНН 7727065444, ОГРН 1027739223687
БИК 044525476
к/с 30101810245250000476
в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу
Телефон: (495) 109-00-14, факс: (499) 242-82-19

КЛИЕНТ: _____
наименование организации

адрес места нахождения

почтовый адрес
ИНН _____ КПП _____ ОГРН _____
Телефон _____ Факс _____
Веб-сайт _____

БАНК

КЛИЕНТ

подпись / фамилия, инициалы

подпись / фамилия, инициалы

М.П.

М.П.

БАНК

КЛИЕНТ