



МОСКОМБАНК

Commercial Bank of Moscow

**ДОГОВОР СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА
КЛИЕНТА – ДОЛЖНИКА
(для резервирования денежных средств на выплату процентов по
вознаграждению финансового управляющего)
№ _____**

г. Москва

« _____ » _____ 20____ г.

Акционерное общество «Московский Коммерческий Банк», именуемое в дальнейшем «БАНК», в лице _____

_____, действующего на основании _____, с одной стороны, и

именуем _____ в дальнейшем «КЛИЕНТ», в лице финансового управляющего _____

(далее – Финансовый управляющий), действующего на основании решения Арбитражного суда _____ от _____ 20__ года, 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 Финансового 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 Финансового управляющего, полученных в результате исполнения плана реструктуризации долгов гражданина или реализации имущества гражданина.

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

- для удовлетворения требований Финансового управляющего об оплате процентов по вознаграждению в размере, утвержденном соответствующим определением арбитражного суда;

БАНК

КЛИЕНТ

- по распоряжению Финансового управляющего на основной счет КЛИЕНТА.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

2.1.1. БАНК принимает решение о заключении Договора и открытии КЛИЕНТУ Счета после завершения процедур идентификации КЛИЕНТА и Финансового управляющего.

2.1.2. БАНК открывает КЛИЕНТУ Счет не позднее следующего рабочего дня при условии 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. В подтверждение заключения Договора и открытия Счета БАНК оформляет на бумажном носителе уведомление, содержащее реквизиты открытого Счета.

2.1.2.2. В течение срока действия Договора БАНК вправе истребовать у Финансового управляющего дополнительные документы, которые необходимы ему в силу требований законодательства Российской Федерации. Необходимые документы должны быть представлены Финансовым управляющим не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня получения требования БАНКА.

2.1.3. В случаях, установленных законодательством Российской Федерации, БАНК вправе отказать КЛИЕНТУ в лице Финансового управляющего 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 в лице Финансового управляющего информацию о дате и причинах принятия решения. Информирование осуществляется путем направления сообщения посредством почтовой, курьерской или электронной связи, или путем вручения сообщения Финансовому управляющему 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 Финансового управляющего о проведении операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.1.5. Списание средств со Счета КЛИЕНТА по распоряжению Финансового управляющего 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 Российской Федерации.

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 Финансовому управляющему 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 в приеме к исполнению распоряжения на перевод денежных средств, если распоряжение оформлено с нарушениями требований законодательства Российской Федерации.

БАНК

КЛИЕНТ

2.1.8. БАНК проверяет соответствие подписей и печати на платежных документах, 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.

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

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

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

2.1.12. БАНК выдает Финансовому управляющему либо его уполномоченному представителю выписки по Счету по мере совершения операций и/или по его требованию на бумажном носителе или в электронном виде (в случае использования системы ДБО).

2.1.13. В случае утери Финансовым управляющим выписки по Счету ему выдается дубликат на основании письменного заявления, подписанного Финансовым управляющим.

2.1.14. БАНК оказывает Финансовому управляющему консультационно-информационные услуги, связанные с исполнением его распоряжений и проведением операций по Счету. Информация и справки по состоянию Счета (платежам, остатку) предоставляются лично Финансовому управляющему и его представителю, действующему на основании соответствующей доверенности. По телефонным запросам справки не выдаются.

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

2.1.16. БАНК имеет право отказывать в совершении расчетных операций:

- в случае несоответствия назначения платежа, указанного в распоряжении КЛИЕНТА, требованиям, указанным в пункте 1.5 Договора;
- в случае неоплаты комиссий БАНКА за проводимые операции по Счету КЛИЕНТА в предыдущем календарном месяце;
- при нарушении КЛИЕНТОМ правил оформления распоряжений, а также в случае представления КЛИЕНТОМ распоряжений, подписанных лицами, заявленными КЛИЕНТОМ в карточке с образцами подписей и оттиска печати, срок полномочий которых истек;
- Финансовым управляющим не представлены документы и информация, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Договором;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.1.17. 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 в лице Финансового управляющего 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 Финансовому управляющему КЛИЕНТА под расписку.

2.1.19. При невозможности исполнения принятого распоряжения БАНК информирует об этом Финансового управляющего по согласованным с ним каналам связи в тот же рабочий день, указывая причины неисполнения.

2.1.20. В случае невозможности исполнения распоряжения Финансового управляющего по техническим или иным причинам (включая случаи возникновения обстоятельств непреодолимой силы) БАНК сообщает об этом Финансовому управляющему в максимально короткий срок. В БАНК

КЛИЕНТ

указанных случаях БАНК не несет ответственность за несвоевременное исполнение распоряжения.

2.1.21. Отмена распоряжений на проведение операции может быть исполнена БАНКОМ только в том случае, если такое указание поступит в БАНК в письменном виде с оригинальной подписью и печатью Финансового управляющего, а также при условии, что данное распоряжение еще не исполнено БАНКОМ.

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. Банк действует на основании предоставленных КЛИЕНТОМ документов, принятых и проверенных БАНКОМ. Данные документы применяются БАНКОМ до момента принятия к исполнению новых документов КЛИЕНТОВ.

2.2.2.1. КЛИЕНТ обязан незамедлительно извещать БАНК в письменной форме с представлением оригиналов и/или заверенных в установленном порядке копий подтверждающих документов об изменении паспортных данных, оттиска печати, наличии судебных решений, определений о назначении нового финансового управляющего, продлении или прекращении процедуры банкротства и иных сведений, необходимых БАНКУ для идентификации КЛИЕНТА, контроля соблюдения режима Счета, а также способных повлиять на исполнение Договора.

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.

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.

2.2.5. КЛИЕНТ обязуется использовать Счет только для проведения операций, указанных в п. 1.4 Договора в соответствии с положениями Закона № 127-ФЗ и осуществлять расчетные операции в соответствии с требованиями Закона № 127-ФЗ, инструкций, правил и других нормативных актов Банка России и условиями Договора.

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.

2.2.7. КЛИЕНТ несет ответственность за оформление всех реквизитов в распоряжениях 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 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.

БАНК

КЛИЕНТ

2.2.10. КЛИЕНТ обязуется письменно уведомить БАНК об ошибочно зачисленной на его Счет сумме и возратить данную сумму БАНКУ в течение 3 (Трех) рабочих дней после получения выписки по Счету.

2.2.11. КЛИЕНТ имеет право:

2.2.11.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в БАНКЕ, в порядке и пределах, установленных законодательством Российской Федерации, в соответствии с положениями Закона № 127-ФЗ и Договором.

2.2.11.2. Получать справки о состоянии Счета в соответствии с порядком, установленным БАНКОМ.

2.2.11.3. Расторгнуть Договор, предоставив заявление по форме, установленной БАНКОМ.

3. ПЛАТА ЗА ОКАЗЫВАЕМЫЕ УСЛУГИ

3.1. Оплата услуг по Договору производится КЛИЕНТОМ с иного счета КЛИЕНТА, открытого в БАНКЕ, либо в другой кредитной организации в соответствии Тарифами БАНКА.

При заключении Договора КЛИЕНТ с Тарифами БАНКА ознакомлен и полностью согласен.

3.2. 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.

3.3. Датой доведения до сведения КЛИЕНТА сведений, указанных в пункте 3.2 Договора, считается дата направления БАНКОМ КЛИЕНТУ соответствующего уведомления или дата опубликования информации.

3.3.1. 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).

3.3.2. 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.

3.3.3. Тарифы считаются принятыми КЛИЕНТОМ, если КЛИЕНТ с даты доведения до его сведения указанной информации, определяемой согласно пункту 3.2 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.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА

4.1. 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.

4.2. В случаях, не предусмотренных в Договоре, Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.3. БАНК не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда БАНК с использованием процедур,

БАНК

КЛИЕНТ

предусмотренных внутренними нормативными документами БАНКА и Договором, не имел возможности установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.4. БАНК не несет ответственности за использование КЛИЕНТОМ Счета с нарушением требований Закона № 127-ФЗ в случае представления в БАНК распоряжений на перечисление, соответствующих требованиям законодательства Российской Федерации и Договора.

4.5. БАНК не несет ответственности за нарушение сроков исполнения и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных КЛИЕНТОМ при оформлении распоряжений.

4.6. КЛИЕНТ несет ответственность за достоверность и достаточность информации, предоставляемой в БАНК.

4.7. КЛИЕНТ несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за:

- недостоверность представляемых документов, за несвоевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для открытия Счета по Договору и/или осуществления операций по нему;
- осуществление им операций, не соответствующих требованиям законодательства Российской Федерации и Договора.

4.8. КЛИЕНТ несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за пользование ошибочно зачисленными на Счет денежными средствами.

В случае несоблюдения пункта 2.2.10 Договора (неуведомление, и/или несвоевременный возврат, и/или невозврат), КЛИЕНТ уплачивает БАНКУ проценты на сумму ошибочно зачисленных на Счет денежных средств за каждый день использования. Размер процентов определяется ключевой ставкой Банка России на день фактического зачисления.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

5.1. Договор вступает в силу с момента его подписания.

5.2. Все изменения и дополнения к Договору, за исключением изменений, указанных в пункте 3.2 Договора, действительны в случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными лицами Сторон.

5.3. Договор может быть расторгнут в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Расторжение Договора является основанием закрытия Счета КЛИЕНТА.

5.4. КЛИЕНТ имеет право в любое время расторгнуть Договор. При этом Договор считается расторгнутым с даты получения БАНКОМ надлежащим образом оформленного письменного заявления КЛИЕНТА о расторжении Договора, если более поздний срок не указан в заявлении. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета КЛИЕНТА. В этом случае КЛИЕНТ обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты подачи заявления о расторжении Договора исполнить все имеющиеся перед БАНКОМ обязательства по Договору.

БАНК в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения заявления о расторжении Договора перечисляет остаток денежных средств, находящихся на Счете, в соответствии с указаниями КЛИЕНТА и закрывает Счет в установленном порядке.

5.5. 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.

5.6. 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 путем вручения сообщения уполномоченному представителю КЛИЕНТА под расписку.

5.6.1. Невостребованный в течение этого срока остаток денежных средств перечисляется на специальный счет в Банке России, а Счет КЛИЕНТА закрывается.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Споры между Сторонами, связанные с действием Договора, будут, по возможности, разрешаться путем переговоров и предъявления претензий в досудебном порядке урегулирования спора, если это предусмотрено законодательством для данной категории споров. В случае если Стороны не придут к соглашению после принятия мер по досудебному урегулированию, такие споры и разногласия разрешаются в Арбитражном суде города Москвы по истечении 10 (Десяти) календарных дней со дня направления претензии (требования).

6.2. Договор составлен в 2 (Двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

7. ПОРЯДОК ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

7.1. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», для целей предоставления банковских услуг по Договору, КЛИЕНТ выражает свое согласие БАНКУ на обработку своих персональных данных, совершаемую с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, к которым относятся: фамилия, имя, отчество, год, месяц, число и место рождения, адрес регистрации и фактического места жительства, номер документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе.

7.2. Подписывая Договор, КЛИЕНТ выражает свое согласие на следующие действия с персональными данными: сбор, использование, накопление, хранение, уточнение, передачу (в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях), систематизацию, обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных на срок с момента подписания Договора на период, определяемый сроком исковой давности, предоставления отчетности, ведения архивного делопроизводства, а также иными требованиями действующего законодательства.

7.3. КЛИЕНТ подтверждает, что, давая согласие на обработку своих персональных данных, он действует свободно, своей волей и в своем интересе.

7.4. Согласие КЛИЕНТА может быть отозвано путем предоставления в БАНК письменного заявления, при этом КЛИЕНТ понимает, что прекращение на основании его заявления обработки персональных данных БАНКОМ может повлиять на возможность предоставления банковских услуг и проведения банковских операций.

8. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

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: _____
фамилия, имя, отчество (при наличии)
Паспорт: _____ выдан «__» _____ 20__ года
_____ орган, выдавший документ
зарегистрирован по адресу: _____
_____ ИНН _____

ФИНАНСОВЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ: _____
фамилия, имя, отчество (при наличии)

БАНК

КЛИЕНТ

Паспорт: _____ выдан «__» _____ 20__ года

_____ орган, выдавший документ
зарегистрирован по адресу: _____

БАНК

КЛИЕНТ

_____ /
подпись

_____ /
фамилия, инициалы

_____ /
подпись

_____ /
фамилия, инициалы

М.П.

М.П.