

Договор № _____
специального банковского счета должника – физического лица,
в отношении которого введена процедура реструктуризации долгов

г. _____ «__» _____ 20__ г.

Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего(ей) на основании доверенности от «__» _____ 20__ г. № _____, с одной стороны, и господин (жа) _____, именуемый(ая) в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, в дальнейшем совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор (далее – Договор) о нижеследующем.

1. Предмет Договора

1.1. Банк в день подписания настоящего Договора в соответствии с п. 5.1 ст. 213.11 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» открывает Клиенту, в отношении которого в соответствии с определением арбитражного суда от «__» _____ 20__ г. № _____ введена процедура реструктуризации долгов, специальный банковский счет должника (далее – Счет) № _____ в рублях Российской Федерации и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством и условиями настоящего Договора.

1.2. В соответствии с п. 5.1 ст. 213.11 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» сумма операций, совершаемых по распоряжению Клиента с денежными средствами, размещенными на Счете, без согласия финансового управляющего, назначенного арбитражным судом в деле о банкротстве Клиента, не может превышать 50 000 (Пятидесяти тысяч) рублей в месяц с учетом комиссионного вознаграждения Банка. При этом за начало первого месячного срока принимается дата открытия Клиенту Счета. Выполнение операций по распоряжению Клиента с денежными средствами, размещенными на Счете, на сумму, превышающую 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей в месяц, Банком не осуществляется, за исключением операций, на которые Банком получено предварительное письменное согласие финансового управляющего, оформленное в Банке.

По ходатайству Клиента арбитражный суд вправе увеличить максимальный размер денежных средств, размещенных на Счете Клиента, которыми Клиент вправе ежемесячно распоряжаться без согласия финансового управляющего. Банк увеличивает сумму операций, совершаемых по распоряжению Клиента с денежными средствами, размещенными на Счете, в случае представления Клиентом судебного акта арбитражного суда об увеличении такой суммы.

1.3. За открытие и обслуживание Счета Клиент уплачивает комиссию в соответствии с действующими тарифами комиссионного вознаграждения АО «АБ «РОССИЯ» на услуги расчетно-кассового обслуживания физических лиц (далее – Тарифы).

2. Порядок открытия и ведения Счета

2.1. Открытие Счета осуществляется Банком при личном присутствии Клиента. Открытие более одного Счета в рамках процедуры банкротства Клиента в виде реструктуризации долгов Банком не осуществляется. Для открытия Счета Клиент предоставляет:

– документ, удостоверяющий личность физического лица (паспорт или другой документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством Российской Федерации);

– копию судебного акта о признании обоснованным заявления о признании Клиента банкротом и введении в отношении него процедуры банкротства в виде реструктуризации долгов гражданина;

– иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

2.2. Клиент распоряжается денежными средствами, размещенными на Счете, в соответствии с действующим законодательством РФ и условиями настоящего Договора.

2.3. Внесение денежных средств на Счет может осуществляться как наличными денежными средствами, так и путем безналичного перечисления средств на Счет.

Банк зачисляет поступившие в безналичном порядке на Счет денежные средства не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа. Если иное не предусмотрено законодательством РФ или иными договорами между Банком и Клиентом, Банк зачисляет денежные средства на Счет Клиента по двум реквизитам:

– номеру Счета;

– фамилии, имени, а также отчеству (при наличии).

2.4. Банк осуществляет переводы денежных средств со Счета по распоряжению Клиента в виде письменного заявления по установленной Банком форме, в соответствии с которым Банк составляет и подписывает необходимые для проведения операции расчетные документы.

Распоряжения Клиента по Счету исполняются Банком не позднее операционного дня, следующего за днем их приема. Документы, принятые Банком по окончании операционного дня, считаются принятыми на следующий день. Операционный день устанавливается Банком и доводится до сведения Клиента путем размещения информации в помещении операционного зала Банка.

2.5. Списание по расчетным документам производится Банком в пределах остатка денежных средств на Счете с учетом причитающейся Банку комиссии. Частичная оплата расчетных документов не осуществляется. Овердрафт (кредитование) по Счету не предоставляется. При недостаточности средств на Счете, в том числе для оплаты комиссионного вознаграждения Банку, Банк не принимает распоряжения Клиента и не осуществляет операцию по Счету, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ. Очередь непоплаченных расчетных документов к Счету Клиента не ведется.

При приеме распоряжения Клиента на перевод денежных средств Банк осуществляет контроль достаточности денежных средств для его исполнения, наличия в заявлении необходимой для перевода информации, иные процедуры проверки, предусмотренные законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

2.6. Банк выдает со Счета наличные денежные средства в день обращения Клиента в Банк.

2.7. Проценты на остаток денежных средств по Счету не начисляются и не выплачиваются.

2.8. Безналичные расчеты с использованием платежных требований и инкассовых поручений по Счету осуществляются в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, настоящим Договором и иными договорами с Банком.

2.9. Операции по Счету с использованием Системы «Интернет-Банк» не осуществляются.

2.10. Банк как налоговый агент исчисляет и удерживает налоги в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.11. Настоящим Договором Клиент дает распоряжение Банку:

– осуществлять списание комиссии за совершение операции в соответствии с Тарифами,

– осуществлять списание денежных средств со Счета в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счет.

2.12. Информацию о действующих Тарифах за проведение операций Банк размещает:

– на информационном стенде в операционном зале Банка;

– на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.abr.ru.

2.13. Обслуживание Счета осуществляется в подразделении Банка по месту заключения Договора, указанному в п. 5 настоящего Договора, включая его дополнительные офисы.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Клиент имеет право:

3.1.1. Открывать и закрывать Счет в соответствии с действующим законодательством РФ и условиями настоящего Договора.

3.1.2. Распоряжаться Счетом без согласия финансового управляющего, как лично, так и через своего представителя на основании доверенности, удостоверенной в установленном законодательством РФ порядке, с учетом требований п. 1.2 настоящего Договора. Права Клиента, в отношении которого введена процедура банкротства, на заключение и (или) изменение и (или) расторжение Договора и (или) на распоряжение денежными средствами на Счете, ограничиваются в объеме и на условиях, установленных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», в том числе в виде требования о совершении некоторых или любых операций Клиентом только с согласия финансового управляющего, либо запрета на их совершение Клиентом лично, либо их совершения только финансовым управляющим от имени Клиента.

3.1.3. Отзывать поданные в Банк распоряжения о переводе денежных средств до наступления безотзывности перевода денежных средств – т.е. до момента списания денежных средств со Счета Клиента. Отзыв распоряжения осуществляется на основании письменного заявления об отзыве в произвольной форме, оформляемого Клиентом в Банке (если иное не установлено законодательством РФ или иным договором, заключенным с Клиентом).

3.1.4. Получать выписку о движении денежных средств по Счету.

3.1.5. Оформить завещательное распоряжение правами на денежные средства, находящиеся на Счете, в порядке, установленном законодательством РФ.

3.1.6. Расторгнуть настоящий Договор в любое время в период процедуры реструктуризации долгов, если при этом не будет превышен максимальный размер денежных средств, которыми Клиент вправе ежемесячно распоряжаться без письменного согласия финансового управляющего согласно п. 1.2 настоящего Договора, или после прекращения производства по делу о банкротстве Клиента, предоставив в Банк соответствующее заявление.

3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. Для открытия Счета и при совершении операций по Счету предъявлять документ, удостоверяющий личность, а также представлять иные документы и информацию, требуемые в соответствии с действующим законодательством РФ для идентификации личности и установления сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, принадлежности к публичным должностным лицам или необходимые для проведения операции.

3.2.2. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом (п. 5 настоящего Договора), а в случае ее изменения своевременно предоставить обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством РФ и нормативными актами Банка России, считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

3.2.3. В письменном виде информировать Банк об изменении данных о Клиенте, указанных в п. 5 настоящего Договора, в течение 7 (семи) календарных дней с даты их

изменения, путем обращения в Банк и подачи соответствующего уведомления с предоставлением подтверждающих документов (при необходимости). Не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность предоставленных в Банк сведений, в том числе по соответствующему запросу Банка. Отсутствие письменного уведомления от Клиента по истечении года с даты заключения Договора и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности предоставленных сведений. Риски, связанные с отсутствием в Банке уведомления об изменении данных о Клиенте и не представлением подтверждающих документов, несет Клиент.

3.2.4. Оплачивать расходы (комиссии) Банка, связанные с проведением операций, обеспечить наличие на Счете денежных средств, в количестве, достаточном для оплаты указанных расходов (комиссий).

3.2.5. Не использовать Счет для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью, и/или операций, не соответствующих требованиям действующего законодательства РФ.

3.2.6. Сообщать Банку в письменном виде в течение 10 (десяти) календарных дней после получения выписок по Счету о суммах, ошибочно списанных или зачисленных на Счет, а также обеспечить их немедленный возврат Банку. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

3.2.7. Незамедлительно письменно проинформировать Банк о признании Клиента банкротом и введении в отношении Клиента процедуры реализации имущества в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

3.2.8. В случае прекращения производства по делу о банкротстве Клиента расторгнуть настоящий Договор, предоставив в Банк соответствующее заявление.

3.3. Банк имеет право:

3.3.1. Изменять, при необходимости, в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, реквизиты Счета, предварительно письменно уведомив об этом Клиента не менее чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до даты такого изменения заказным письмом по адресу, указанному в п. 5 настоящего Договора, или уведомлением под расписку при личном обращении Клиента в Банк.

3.3.2. Требовать и получать от Клиента документы и информацию, установленные действующим законодательством РФ и служащие основанием для идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и проведения операций по Счету. В случае непредставления, несвоевременного представления или представления Клиентом неполных сведений (документов), необходимых для идентификации и обновления сведений о Клиенте, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, обосновывающих операцию по Счету документов, а также при возникновении подозрений, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, Банк имеет право отказать в совершении соответствующих операций по Счету.

3.3.3. Отказать в приеме (исполнении) распоряжения на проведение операции по Счету либо приостановить проведение операций по Счету (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет), в рамках исполнения законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.3.4. Предъявлять требования на списание денежных средств со Счета Клиента в счет оплаты услуг Банка в соответствии с условиями Договора и/или Тарифами, а также в погашение задолженности Клиента по иным договорам, заключенным между Клиентом и Банком.

3.3.5. Осуществлять списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.3.6. Осуществлять возврат (аннулирование) распоряжений Клиента в случае недостаточности на Счете Клиента средств для исполнения распоряжения и оплаты комиссии Банка, в случае отзыва распоряжения Клиентом или по иным основаниям, установленным законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

3.3.7. Отказаться после предварительного письменного уведомления Клиента от исполнения настоящего Договора при отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете и операций по нему. Настоящий Договор будет считаться расторгнутым, а Счет будет закрыт, если в течение двух месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении настоящего Договора заказным письмом по адресу, указанному в реквизитах Клиента, или уведомления Клиента под расписку, на Счет не поступят денежные средства.

3.3.8. Отказать в исполнении распоряжения Клиента о совершении расходной операции по Счету, если при этом будет превышен максимальный размер денежных средств, которыми Клиент вправе ежемесячно распоряжаться без письменного согласия финансового управляющего согласно п. 1.2 настоящего Договора.

3.3.9. В случае признания Клиента банкротом и введения процедуры реализации имущества отказать в исполнении распоряжения Клиента о совершении расходной операции по Счету. С даты введения процедуры реализации имущества до даты прекращения производства по делу о банкротстве Клиента денежными средствами на Счете распоряжается Финансовый управляющий.

3.3.10. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке при несоблюдении Клиентом условий Договора и (или) действующего законодательства РФ, на основании п. 5.2 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», ст.142.4 главы 20.1 Налогового кодекса РФ, предварительно уведомив Клиента о данном решении в порядке и сроки, установленные законодательством РФ.

3.3.11. Расторгнуть Договор и закрыть Счет при наличии на Счете нулевого остатка после выплаты остатка денежных средств наследникам Клиента при предоставлении ими документов, удостоверяющих личность, а также документов, подтверждающих право на наследство.

3.4. Банк обязуется:

3.4.1. Обеспечить сохранность денежных средств, находящихся на Счете.

3.4.2. Выполнять письменные распоряжения Клиента в пределах остатка денежных средств, находящихся на Счете, и с учетом требований п. 1.2 настоящего Договора.

3.4.3. Выдавать Клиенту или его уполномоченному представителю по первому требованию выписку по Счету вместе с копиями расчетных документов, на основании которых были проведены операции по Счету.

3.4.4. Сохранять тайну Счета, операций по нему и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только Клиенту или его представителю. Государственным органам и/или их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.4.5. Осуществлять контроль за соблюдением Клиентом действующего законодательства РФ, в том числе валютного, в части осуществления переводов денежных средств, выполнять функции агента валютного контроля.

3.4.6. Подтверждать исполнение распоряжения Клиента в целях осуществления перевода денежных средств по Счету не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения:

– в случае если Клиент является плательщиком – посредством представления экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. При этом штампом Банка одновременно подтверждается прием к исполнению распоряжения на

бумажном носителе и его исполнение;

– в случае если Клиент является получателем – посредством представления Клиенту экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

3.4.7. Передавать Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк заявления об отзыве, уведомление на бумажном носителе об отзыве распоряжения Клиента с указанием даты, возможности (или невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода) отзыва с проставлением даты поступления заявления Клиента, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

4. Заключительные положения

4.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и заключается на неопределенный срок.

4.2. Банк, являясь участником системы страхования вкладов, гарантирует возврат денежных средств Клиенту в соответствии с положениями Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Информацию о страховании вкладов Клиент может получить в офисах Банка, а также на сайте Банка www.abr.ru. Клиент имеет право получить возмещение по вкладам в порядке, размерах и на условиях, установленных законом, в случае отзыва у Банка лицензии на осуществление банковских операций и/или введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка.

4.3. Банк не несет ответственности за правильность и достоверность информации, содержащейся в документах Клиента, а также за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием установленных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, либо если такие последствия вызваны неисполнением Клиентом обязательств по Договору или противоправными действиями третьих лиц.

4.4. Стороны не несут ответственности за ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору в случаях, если они явились следствием действия обстоятельств непреодолимой силы (которые признаются таковыми по действующему законодательству РФ), а также решений органов государственной власти РФ, препятствующих исполнению настоящего Договора.

4.5. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, подлинность и действительность документов, представленных им в Банк, а также за правомерность совершаемых по Счету операций.

4.6. Клиент несет ответственность за осуществление операций по Счету, не соответствующих требованиям Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

4.7. Содержащиеся в настоящем Договоре персональные данные обрабатываются в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Акционерным обществом «Акционерный Банк «РОССИЯ» (Банком), расположенным по адресу: Россия, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, лит. А, с целью исполнения настоящего Договора. Все содержащиеся в настоящем Договоре персональные данные получены Банком от лица, подписавшего настоящий Договор, и обрабатываются Банком с момента подписания настоящего Договора и до истечения сроков хранения Договора и содержащихся в нем персональных данных, установленных законодательством Российской Федерации.

Перечень персональных данных Клиента, передаваемых Банку на обработку:

- ФИО;
- данные документа, удостоверяющего личность;
- дата рождения;
- место рождения;

