

**ДОГОВОР
СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА (ДЛЯ ПОГАШЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ
КРЕДИТОРОВ И РАСХОДОВ КОНКУРСНОГО ПРОИЗВОДСТВА ИЗ СРЕДСТВ, ВЫРУЧЕННЫХ ОТ
РЕАЛИЗАЦИИ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА) В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

г. Москва

«___» _____ 20__ г.

Общество с ограниченной ответственностью **Коммерческий Банк «Столичный Кредит»**, именуемый в дальнейшем «**Банк**», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «**Клиент**» в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, именуемые далее совместно «**Стороны**», заключили настоящий Договор банковского счета (далее - Договор) о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ДОГОВОРЕ

Закон № 127-ФЗ - Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Закон № 115-ФЗ - Федеральный закон от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

КЛИЕНТ-должник – физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, оказавшиеся неспособными удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного Законом № 127-ФЗ.

Конкурсный управляющий - арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения конкурсного производства и осуществления иных установленных Законом № 127-ФЗ полномочий.

Несостоятельность (банкротство) - признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. БАНК обязуется открыть КЛИЕНТУ-должнику специальный банковский счет в валюте Российской Федерации № _____ (далее – Счет) и осуществлять расчетное обслуживание КЛИЕНТА-должника в соответствии с положениями статьи 138 Закона № 127-ФЗ и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями настоящего Договора.

2.2. Счет предназначен исключительно для зачисления денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества КЛИЕНТА-должника в соответствии со статьей 138 Закона № 127-ФЗ.

2.3. Денежные средства, находящиеся на Счете КЛИЕНТА-должника могут списываться только для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, а также для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.

2.4. Денежные средства со Счета списываются по распоряжению конкурсного управляющего только в целях удовлетворения требований кредиторов в порядке, предусмотренном статьей 138 Закона № 127-ФЗ и п. 2.3. настоящего Договора.

2.5. Расчетное обслуживание КЛИЕНТА-должника осуществляется БАНКОМ за плату в соответствии с Тарифами, утвержденными БАНКОМ, с которыми КЛИЕНТ-должник ознакомлен при подписании настоящего договора.

Оплата расчетного обслуживания КЛИЕНТА-должника, осуществляемого БАНКОМ на основании настоящего Договора, производится с другого банковского (расчетного) счета Клиента-должника, открытого в Банке либо в другой кредитной организации, или путем внесения наличных денежных средств в кассу БАНКА.

2.6. Кассовое обслуживание КЛИЕНТА-должника в рамках настоящего Договора не осуществляется.

2.9. За пользование денежными средствами, находящимися на счете Клиента, Банк проценты не уплачивает.

3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. БАНК обязуется:

3.1.1. Зачислять на Счет КЛИЕНТА-должника денежные средства. Стороны договорились, что все поступающие на Счет денежные средства являются соответствующей частью денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, в соответствии со статьей 138 Закона № 127-ФЗ.

БАНК не принимает на себя обязанность по проверке соблюдения процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств к сумме, вырученной от реализации предмета залога при зачислении на Счет денежных средств.

БАНК не проверяет соблюдение процентного соотношения сумм для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и для погашения судебных расходов и прочего при осуществлении расходных операций.

БАНК не осуществляет отдельного учета на Счете денежных средств от реализации каждого предмета залога и не проверяет соблюдение положений статьи 138 Закона № 127-ФЗ в разрезе денежных средств, поступающих от реализации каждого предмета залога при осуществлении расчетного обслуживания.

3.1.2. Выполнять распоряжения конкурсного управляющего, действующего от имени КЛИЕНТА-должника, о перечислении денежных средств только в целях удовлетворения требований кредиторов в порядке, предусмотренном статьей 138 Закона № 127-ФЗ.

3.1.3. Зачислять поступившие на Счет КЛИЕНТА-должника денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего платежного документа.

3.1.4. Перечислять по распоряжению конкурсного управляющего, действующего от имени КЛИЕНТА-должника, денежные средства со Счета КЛИЕНТА-должника не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК

соответствующего расчетного документа. При этом поручение, поступившее в БАНК после операционного дня, считается поступившим на следующий операционный 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 статьи 138 Закона № 127-ФЗ и только в целях удовлетворения требований кредиторов в порядке, предусмотренном статьей 138 Закона № 127-ФЗ, и настоящего Договора и при условии полной оплаты КЛИЕНТОМ-должником комиссии за совершение операции по Счету в соответствии с Тарифами Банка в порядке, установленном п. 3.2.5 настоящего Договора.

3.1.5. Производить списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА-должника по распоряжению конкурсного управляющего посредством платежных поручений КЛИЕНТА-должника.

3.1.6. Представлять КЛИЕНТУ-должнику по требованию выписки из его Счета не позднее следующего рабочего дня после совершения операций по Счету.

3.1.7. БАНК гарантирует тайну Счета, операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ-должнике, установленных БАНКОМ в соответствии с действующим законодательством. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому КЛИЕНТУ-должнику 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.

3.1.8. Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к расчетному обслуживанию, осуществляется БАНКОМ на основе отдельных договоров.

3.2. КЛИЕНТ-должник обязуется:

3.2.1. Предоставить все необходимые для открытия Счета документы в соответствии с Перечнем, утвержденным БАНКОМ.

3.2.2. Выполнять требования БАНКА по соблюдению действующих нормативных актов, регламентирующих взаимоотношения КЛИЕНТА-должника с БАНКОМ.

3.2.3. КЛИЕНТ-должник обязуется использовать указанный Счет только для проведения операций, предусмотренных статьей 138 Законом № 127-ФЗ.

3.2.4. Осуществлять расчетные операции в соответствии с требованиями Закона № 127-ФЗ, инструкций, правил и других действующих нормативных актов Банка России и условиями настоящего Договора.

3.2.5. Уплачивать Банку вознаграждение за проводимые операции, возмещать Банку расходы, понесенные при осуществлении расчетного обслуживания Клиента-должника, в день совершения операции или в иные сроки, установленные Тарифами Банка, и в размерах, установленных Тарифами Банка, с другого банковского (расчетного) счета КЛИЕНТА-должника, открытого в Банке либо другой кредитной организации, или путем внесения наличных денежных средств в кассу БАНКА.

3.2.6. Представлять БАНКУ отчетность и документацию, необходимые для представления отчетности в Банк России, не позднее 2-го рабочего дня с момента получения запроса БАНКА.

3.2.7. Подтверждать ежегодно до 15 января в письменной форме остаток средств на Счете по состоянию на 01 января текущего года.

3.2.8. Письменно уведомить БАНК об ошибочно зачисленной на его Счет сумме и возратить данную сумму БАНКУ в течение 10 дней после получения выписки по Счету.

3.2.9. В случае внесения любых изменений и дополнений в учредительные документы в трехдневный срок со дня регистрации таких изменений представлять в БАНК их заверенные в установленном порядке копии и письменно информировать БАНК об изменении адреса, телефонов, о реорганизации или ликвидации КЛИЕНТА-должника, а также обо всех других изменениях, способных повлиять на исполнение настоящего Договора.

3.2.10. Ежегодно по письменному запросу БАНКА представлять информацию и документы, необходимые для обновления сведений о КЛИЕНТЕ-должнике.

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. БАНК имеет право:

4.1.1. Списывать со Счета КЛИЕНТА-должника без его распоряжения на условиях заранее данного акцепта:

- суммы, ошибочно зачисленные на Счет Клиента-должника, с приложением к выписке исправительного ордера.

4.1.2. Списывать с иного банковского (расчетного) счета КЛИЕНТА-должника, открытого в БАНКЕ в валюте Российской Федерации, плату за осуществление расчетного обслуживания КЛИЕНТА-должника, 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.

4.1.3. Отказывать в совершении расчетных операций:

- в случае несоответствия назначения платежа, указанного в расчетном документе, требованиям статьи 138 Закона №127-ФЗ;

- в случае неоплаты комиссий Банка за проводимые операции по Счету и/или комиссии Банка за ведение Счета Клиента-должника в предыдущем календарном месяце. Комиссия за ведение Счета уплачивается один раз в месяц;

- при нарушении КЛИЕНТОМ-должником банковских правил оформления расчетных документов, а также в случае представления КЛИЕНТОМ-должником расчетных документов, подписанных лицами, заявленными КЛИЕНТОМ-должником в карточке с образцами подписей и оттиска печати, срок полномочий которых на распоряжение денежными средствами на Счете истек.

4.1.4. Отказывать в выполнении распоряжения о списании денежных средств со Счета КЛИЕНТА-должника по операции, необходимые документы по которой не представлены в соответствии с Законом № 115-ФЗ.

4.1.5. Ежегодно направлять письменные запросы КЛИЕНТУ-должнику о представлении информации и документов, необходимых для обновления сведений о КЛИЕНТЕ-должнике.

4.1.6. На основании статьи 848 Гражданского кодекса Российской Федерации БАНК вправе отказать КЛИЕНТУ-должнику в совершении операций по Счету в случае, если у БАНКА возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются КЛИЕНТОМ-должником в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. КЛИЕНТ-должник, подписывая настоящий Договор, признает, что он надлежащим образом

уведомлен об ограничениях, установленных для использования Счета, открываемого в соответствии с Договором, а также признает правомерность действий БАНКА, указанных в настоящем пункте Договора.

4.1.7. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы. Тарифы утверждаются Правлением БАНКА, находятся на информационном стенде в операционных залах подразделений БАНКА для ознакомления КЛИЕНТОВ, и в сети Интернет по адресу <http://www.ankorbank.ru/>.

Об изменении тарифов Банк уведомляет Клиента-должника не позднее, чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до даты вступления в силу новых Тарифов.

4.2. КЛИЕНТ-должник имеет право:

4.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете в БАНКЕ, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации в соответствии с положениями статьи 138 Закона № 127-ФЗ, и настоящим Договором.

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

5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ

5.1. Обмен расчетными документами между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ-должником осуществляется на бумажных носителях.

5.2. КЛИЕНТ-должник признает право БАНКА при осуществлении расчетов переоформлять полученные от КЛИЕНТА-должника расчетные документы на бумажных носителях в электронные с одновременным изменением поля «Назначение платежа» в соответствии со стандартами Банка России, а также направлять эти электронные документы по системе электронных платежей без пересылки получателю средств расчетных документов на бумажных носителях.

5.3. КЛИЕНТ-должник признает достаточным основанием для зачисления средств на его Счет электронные платежные документы, подписанные аналогом собственноручной подписи и используемые при осуществлении безналичных расчетов в соответствии с правилами и стандартами Банка России.

5.4. КЛИЕНТ-должник признает право БАНКА на установление ограничения на использование денежных средств, зачисленных на Счет КЛИЕНТА-должника на основании электронного платежного документа сокращенного формата, до получения от Банка России расчетного документа на бумажном носителе.

5.5. Стороны признают юридическую силу электронного платежного документа, подписанного аналогом собственноручной подписи в соответствии со стандартами Банка России в качестве достаточного основания для проведения расчетных операций, не требующего дополнительного подтверждения в форме документа на бумажном носителе.

5.6. При проведении расчетов с использованием электронных платежных документов КЛИЕНТУ-должнику в качестве подтверждения зачисления средств на его Счет выдается бумажная копия электронного платежного документа, заверенная штампом БАНКА и подписью работника БАНКА.

5.7. В случае утраты документов, по письменному запросу КЛИЕНТА-должника ему дополнительно, помимо указанных в п. 5.4 документов, представляются дубликаты платежных документов, подтверждающие зачисление средств на Счет. Дубликаты заверяются штампом БАНКА, а также собственноручной подписью работника БАНКА и представляются КЛИЕНТУ-должнику на возмездной основе в соответствии с Тарифами.

5.8. Порядок осуществления операций по Счету КЛИЕНТА-должника с использованием электронных средств связи оформляется отдельным дополнением к настоящему Договору.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. БАНК не несет ответственность за нарушение сроков исполнения и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных КЛИЕНТОМ-должником при оформлении расчетных документов.

6.2. БАНК не несет ответственность за достоверность и достаточность информации, содержащейся в полученных от КЛИЕНТА-должника расчетных документах, а также в расчетных документах по зачислению средств в пользу КЛИЕНТА-должника.

6.3. БАНК не несет ответственность перед КЛИЕНТОМ-должником за задержку осуществления операций по Счету КЛИЕНТА-должника в случаях, если эта задержка произошла не по вине БАНКА.

6.4. При получении расчетного документа КЛИЕНТА-должника 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-должника согласно переданной последней карточки образцов подписей и оттиска печати.

Расчетный документ, поступивший в БАНК от КЛИЕНТА-должника, считается подписанным уполномоченными лицами КЛИЕНТА-должника, а действия БАНКА по его исполнению правомерными, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на расчетном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати КЛИЕНТА-должника, содержащимися в переданной БАНКУ карточке с образцами подписей и оттиска печати КЛИЕНТА-должника.

БАНК не несет ответственность за последствия исполнения расчетных документов, подписанных лицами, неуполномоченными КЛИЕНТОМ-должником, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур, БАНК не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

6.5. БАНК не несет ответственности за использование КЛИЕНТОМ-должником Счета с нарушением требований статьи 138 Закона № 127-ФЗ в случае представления в Банк платежных поручений соответствующих требованиям действующего законодательства Российской Федерации и статьи 138 Закона № 127-ФЗ и настоящего Договора.

6.6. БАНК несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших КЛИЕНТУ-должнику денежных средств, либо их необоснованного списания БАНКОМ со Счета, а также невыполнения указаний КЛИЕНТА-должника о перечислении денежных средств со Счета соответствующих положениям статьи 138 Закона № 127-ФЗ и настоящему Договору.

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

В случае несоблюдения п. 3.2.8 настоящего Договора (неуведомление и/или несвоевременный возврат и/или невозврат), КЛИЕНТ-должник уплачивает БАНКУ проценты на сумму ошибочно зачисленных на его Счет денежных средств за каждый день использования. Размер процентов определяется ставкой рефинансирования Банка России на день фактического зачисления.

6.8. КЛИЕНТ-должник несет ответственность за достоверность представляемых документов, за своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для открытия Счета по настоящему Договору и /или осуществления операций по нему.

6.9. КЛИЕНТ-должник несет ответственность за осуществление им операций, не соответствующих требованиям Закона № 127-ФЗ.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

7.2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору, совершаются в письменной форме, подписываются Сторонами и являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

7.3. КЛИЕНТ-должник имеет право в любое время расторгнуть настоящий Договор.

В этом случае в течение 5-ти дней с даты подачи заявления о расторжении Договора КЛИЕНТ-должник обязан исполнить все имеющиеся финансовые обязательства перед БАНКОМ.

7.4. БАНК в течение 7-ми рабочих дней с даты получения заявления о расторжении настоящего Договора перечисляет остаток денежных средств, находящихся на Счете, в соответствии с письменными указаниями КЛИЕНТА-должника и закрывает Счет в установленном порядке.

7.5. По требованию БАНКА настоящий Договор может быть расторгнут в установленном законодательством порядке в случае отсутствия операций по Счету в течение 1-го года, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

8.1. Все споры по настоящему Договору либо в связи с ним разрешаются Сторонами путем переговоров.

Если в процессе переговоров Сторонами не будет достигнута договоренность, споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде г. Москвы.

8.2. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

8.3. Настоящий Договор составлен на 5 (пяти) листах в 2-х экземплярах – по одному для каждой Стороны. Оба экземпляра имеют одинаковую юридическую силу.

9. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА СТОРОН И ПОДПИСИ СТОРОН

ООО КБ «Столичный Кредит»
105005, г. Москва, ул. Бауманская., д. 54, стр.1;
тел.: (495) 229 -00-50
факс: (495) 795-07-61, телекс: 485439 INT RU
e-mail : info@capitalkredit.ru

Банковские реквизиты: ИНН 7718103767
БИК 044525683, к/с 30101810000000000683
в ГУ Банка России по ЦФО;

Валютный счет в долларах США:
SBERBANK (HEAD OFFICE-ALL BRANCHES AND OFFICES IN
RUSSIA) Moscow, Russia
account 30109840900000001365

SWIFT-Code: SABRRUMM

Валютный счет в EURO:
SBERBANK (HEAD OFFICE-ALL BRANCHES AND OFFICES IN
RUSSIA) Moscow, Russia
account 30109978500000001365

SWIFT-Code: SABRRUMM

Валютный счет в GBP:
GLOBEXBANK, Moscow, Russia
Account 30109826200000070726
SWIFT-Code: GLOBRUMM

Клиент:

Банковские реквизиты:

(счет в валюте РФ)

(счет клиента в долларах США)

(счет клиента в EURO)

(счет клиента GBR)

_____/_____

М.п.

_____/_____

М.п.

М.п.