

ДОГОВОР

СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА (ДЛЯ ЗАДАТКОВ) 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.

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

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 Закона № 127-ФЗ, регулирующими порядок взаимодействия участников торгов по реализации имущества КЛИЕНТА-должника и арбитражного управляющего в части предоставления задатка и возврата задатка арбитражным управляющим, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями настоящего Договора.

2.2. Счет предназначен исключительно для зачисления денежных средств, составляющих сумму задатка от участников торгов по реализации имущества КЛИЕНТА - должника.

2.3. Денежные средства, находящиеся на Счете КЛИЕНТА - должника предназначены для погашения требований о возврате задатков, а также для перечисления суммы задатка на основной счет КЛИЕНТА-должника в случае заключения внесшим задаток лицом договора купли-продажи имущества должника или наличия иных оснований для оставления задатка за КЛИЕНТОМ - должником.

2.4. Денежные средства со Счета списываются по распоряжению арбитражного управляющего только в целях, указанных в п. 2.2 и 2.3. настоящего Договора и Закона № 127-ФЗ.

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.

2.7. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете, 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 суммами задатка от участников торгов по реализации имущества КЛИЕНТА-должника в соответствии с Законом № 127-ФЗ.

БАНК не принимает на себя обязанность по проверке целевого характера зачисляемых денежных средств и руководствуется исключительно формальной проверкой назначения платежа, указанного участниками торгов по реализации имущества должника, на соответствие режиму настоящего Счета.

3.1.2. Выполнять распоряжения арбитражного управляющего, действующего от имени КЛИЕНТА-должника, о перечислении денежных средств только в целях погашения требований о возврате задатков, а также для перечисления суммы задатка на основной счет КЛИЕНТА-должника в случае заключения внесшим задаток лицом договора купли-продажи имущества должника или наличия иных оснований для оставления задатка за должником в соответствии с Законом № 127-ФЗ.

БАНК не принимает на себя обязанность по проверке целевого характера перечисляемых арбитражным управляющим денежных средств и руководствуется исключительно формальной проверкой назначения платежа, указанного арбитражным управляющим, на соответствие режиму настоящего Счета.

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 арбитражного 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 Закона № 127-ФЗ, 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 арбитражного управляющего посредством платежных поручений КЛИЕНТА-должника.

3.1.6. Представлять КЛИЕНТУ-должнику по требованию выписки со 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.

3.2. 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 Законом № 127-ФЗ и только в целях, указанных в п. 2.2 и 2.3. настоящего Договора.

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 календарных 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 Закона №127-ФЗ и назначения, указанным в п. 2.2 и 2.3. настоящего Договора;

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

4.1.5. 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.

4.1.6. 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 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 ответственности 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 Закона № 127-ФЗ в случае представления в Банк платежных поручений соответствующих требованиям действующего законодательства Российской Федерации, 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 положением 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 денежных средств на корреспондентский счет БАНКА.

