

# ДОГОВОР СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА

## г. Магнитогорск

«Кредит Урал Банк» (Акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и Клиент, реквизиты которого указаны в пункте 11.1 настоящего договора, с другой стороны, заключили настоящий договор о следующем:

### 1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ.

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

КЛИЕНТ – должник – гражданин, оказавшийся неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного Законом №127-ФЗ, и в отношении которого вынесено определение о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введения реструктуризации его долгов.

### 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

2.1. Банк обязуется открыть Клиенту специальный банковский счет должника в валюте Российской Федерации (далее – Счет) при предоставлении Клиентом документов, предусмотренных действующим законодательством, иными правовыми актами, банковскими правилами, требованиями Банка (в том числе заверенной судом копии решения о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введении реструктуризации его долгов), и проведении Банком необходимых процедур по проверке представленных документов и идентификации Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также совершать расчетные операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, настоящим Договором.

### 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

#### 3.1. БАНК.

3.1.1. Банк обязуется открыть Клиенту Счет после проведения Банком необходимых процедур по проверке представленных Клиентом документов и идентификации Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных сумм со Счета на другие свои счета, счета третьих лиц, выдаче со Счета наличных денег и проведении других операций по Счету в соответствии с действующим законодательством, за исключением случаев, предусмотренных настоящим договором.

3.1.2. Переводы со Счета осуществляются при соблюдении следующих условий:

- удостоверения личности Клиента или уполномоченных им;
- правильного оформления Клиентом заявления о совершении расчетной операции, полного и точного указания реквизитов плательщика, получателя средств, обслуживающих банков, обязательных для осуществления операции по перечислению денежных средств;
- наличия на Счете денежных средств в сумме, достаточной для исполнения распоряжения Клиента;
- соответствия расчетной операции действующему законодательству и настоящему договору;
- предоставления необходимых сведений о контрагентах, выгодоприобретателях и других лицах, операциях, сделках Клиента, если это требуется в соответствии с действующим законодательством, требованиями Банка.

3.1.3. Банк самостоятельно определяет маршрут перевода денежных средств по распоряжению Клиента с правом привлечения расчетной сети Банка России, кредитных организаций, осуществляющих расчетные операции.

3.1.4. Предъявленные к Счету требования взыскателя оплачиваются со Счета в порядке, установленном действующим законодательством и иными правовыми актами, банковскими правилами, требованиями Банка.

3.1.5. Банк гарантирует тайну операций по Счету. Без согласия Клиента справки по Счету могут быть предоставлены в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

3.1.6. Банк имеет право отказать в совершении операций (в том числе в случае, когда в результате совершения операции будет превышен установленный пунктом 5.1. ст.213.11. Закона №127-ФЗ размер операций, ежемесячно проводимых Клиентом без предварительного письменного согласия финансового управляющего), расторгнуть договор в случае невыполнения Клиентом обязанности по предоставлению (обновлению) сведений, предусмотренных пятым абзацем п. 3.2.1. настоящего договора.

### **3.2. КЛИЕНТ.**

#### **3.2.1. Клиент обязан:**

– выполнять требования действующего законодательства, иных правовых актов, банковских правил, а также требования Банка по вопросам совершения расчетных операций по счету Клиента,  
– своевременно представлять правильно оформленные заявления о совершении расчетной операции;

– соблюдать условия настоящего договора;

– **предоставлять** (обновлять) сведения, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с действующим законодательством (Федеральным законом от 07.08.2011г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Законом США «О налогообложении иностранных счетов», Федеральным законом от 28.06.2014г. №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в кодекс российской федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», Федеральным законом от 27.11.2017г. №340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» (либо вновь издаваемыми законодательными актами, отменяющими или изменяющими/дополняющими указанные в настоящем пункте) влияющие на Fatca-статус<sup>1</sup> Клиента), а так же для выполнения Банком требований по установлению отношения Клиента к публичным должностным лицам<sup>2</sup> в течение 15 рабочих дней с момента получения соответствующего запроса/изменения соответствующего статуса Клиента;

– регулярно посещать структурные подразделения Банка, соответствующие разделы сайта Банка в сети Интернет по адресу [www.creditural.ru](http://www.creditural.ru) для своевременного получения информации об изменениях и дополнениях в условиях обслуживания в Банке, в Тарифах, а также о новых услугах Банка.

3.2.2. Клиент вправе уполномочить в соответствии с действующим законодательством других лиц совершать расчетные операции по Счету и удостоверить права указанных лиц путем предоставления Банку надлежаще оформленных доверенностей. В случае отмены либо изменения объема полномочий лиц, имеющих право распоряжения денежными средствами Клиента, последний обязан незамедлительно уведомить Банк путем подачи письменного заявления, в противном случае Банк не несет ответственности за совершение операций по Счету лицами, не имеющими соответствующих полномочий.

3.2.3. Клиент может предоставить Банку право оплачивать расчетные документы, предъявляемые третьими лицами (получателями средств) в соответствии с дополнительным соглашением к настоящему договору, заключаемым между Банком и Клиентом, или путем акцепта (заранее данного акцепта) расчетных документов третьих лиц, при этом Клиент обязан предоставить Банку сведения о третьем лице - получателе денежных средств (взыскателе), об обязательстве, по которому будут производиться переводы, а также об основном договоре (номер,

---

<sup>1</sup> FATCA-статус - статус, присваиваемый Клиентам Банка для целей определения объема процедур и обязательств, которые должен исполнить Банк в соответствии с Законом США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act).

<sup>2</sup> Сведения о приобретении/утрате клиентом статуса иностранного публичного должностного лица, российского публичного должностного лица, должностного лица публичной международной организации, лица, связанного с перечисленными публичными должностными лицами.

дата и соответствующий пункт, предусматривающий право списания денежных средств со счета Клиента без распоряжения Клиента).

#### **4. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ.**

4.1. Клиент самостоятельно распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с действующим законодательством, иными нормативными актами, настоящим договором. Сумма ежемесячно проведенных Клиентом операций по распоряжению денежными средствами (в том числе оплата комиссионного вознаграждения Банка за осуществление операций по Счету, операции, предусмотренные п. 3.2.2.-3.2.3. настоящего договора), размещенными на Счете, не может превышать размер, установленный пунктом 5.1. ст.213.11. Закона №127-ФЗ.

4.2. Перечисление денежных средств со счета Клиента осуществляется исключительно на основании письменного заявления Клиента, а расчетный документ, необходимый для проведения указанной банковской операции, составляется и подписывается Банком, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством. Банк составляет указанный расчетный документ от имени Клиента за плату согласно Тарифам Банка, действующим на дату составления соответствующего расчетного документа. Также Клиент вправе предоставить Банку право на периодическое перечисление денежных средств со Счета путем представления Банку заявления в двух экземплярах по форме, установленной Банком, в котором поручает Банку в течение определенного времени производить перечисление денежных средств на указанные Клиентом счета.

4.3. При предоставлении Клиентом Банку заявления, предусмотренного п.3.2. настоящего договора, не соответствующего требованиям к форме и содержанию таких документов, предусмотренных действующим законодательством, иными правовыми актами, настоящим договором, требованиям Банка, Банк вправе не исполнять соответствующее распоряжение Клиента о совершении расчетной операции по Счету и вернуть указанное заявление Клиенту.

4.4. Банк имеет право отказать Клиенту в совершении расчетной операции и вернуть расчетный документ без исполнения в случаях, предусмотренных действующим законодательством, иными нормативными актами, настоящим договором.

4.5. Банк обязуется проверять по внешним признакам расчетные и иные документы, предъявляемые для совершения расчетных операций по Счету, с тем, чтобы удостовериться, что по внешним признакам они соответствуют по форме и содержанию требованиям, устанавливаемым действующим законодательством, иными нормативными актами, а в случае необходимости указаниями Клиента. Банк не имеет каких-либо иных обязательств по проверке указанных документов. В случае обнаружения каких-либо расхождений в представленных расчетных и/или иных документах Банк вправе отказаться от принятия и/или исполнения таких документов и вернуть их без исполнения, не неся при этом какой-либо ответственности, или запросить Клиента/лицо, предъявившее расчетный и/или иной документ (взыскателя, банк взыскателя), по вопросу устранения расхождений в течение семи дней с момента поступления такого документа.

4.6. Банк вправе задержать исполнение распоряжения Клиента о совершении операций по Счету ввиду чрезвычайных обстоятельств, вызванных действием непреодолимой силы, либо находящихся вне контроля и влияния Банка, на время действия таких обстоятельств.

4.7. Клиент предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения списывать со Счета соответствующими расчетными документами задолженность Клиента перед Банком по любым заключенным между ними договорам, а также задолженность Клиента перед Банком, образовавшуюся вследствие ошибок работников Банка и/или нарушений работы оборудования, компьютерных программ Банка в зачислении денежных средств Банка, третьих лиц на Счет.

#### **5. СРОКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ. ОПЕРАЦИОННОЕ ВРЕМЯ.**

5.1. Операционное время (банковский день) для предъявления Клиентом и/или уполномоченными им лицами, иными лицами распоряжений (расчетных документов) о совершении операций по Счету устанавливается в соответствии с графиком работы отделений Банка для обслуживания физических лиц.

## **6. ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА.**

6.1. Размер платы за услуги Банка по настоящему договору устанавливается в соответствии с Тарифами оплаты услуг Банка (далее Тарифы Банка). Тарифы Банка размещаются в сети Интернет на официальном сайте Банка [www.creditural.ru](http://www.creditural.ru), на информационных стендах в отделениях Банка для обслуживания физических лиц.

6.2. Клиент, кроме платы за услуги Банка, также оплачивает Банку расходы по оплате вознаграждений, комиссий третьих лиц, привлеченных Банком для исполнения распоряжений Клиента.

6.3. Оплата Клиентом услуг Банка/возмещение понесенных Банком расходов в связи с совершением расчетной операции по Счету производится Клиентом одновременно с совершением соответствующей расчетной операции своим распоряжением или взыскивается Банком со Счета путем списания соответствующих денежных сумм без распоряжения Клиента в день совершения соответствующей расчетной операции по Счету. При отсутствии денежных средств на Счете, достаточных для оплаты услуг Банка по настоящему договору, Банк вправе отказать Клиенту в исполнении его распоряжения.

6.4. Изменение Тарифов Банка, перечня приведенных в Тарифах Банка продуктов/услуг производится в следующем порядке:

1) По продуктам/услугам, используемым Клиентом на момент соответствующего изменения: Увеличение (установление) Тарифов Банка, прекращение предоставления продуктов/услуг, изменение порядка и условий оплаты услуг производится при получении выраженного Клиентом конкретного, информированного и сознательного согласия на применение соответствующих изменений.

Снижение/отмена Тарифов Банка производится с момента их публикации согласно п.6.1. Договора.

2) По продуктам/услугам, не используемым Клиентом на момент соответствующего изменения:

Предоставление Клиенту продуктов/услуг в соответствии с условиями и Тарифами Банка, действующими в момент предоставления продукта/услуги, производится при получении выраженного Клиентом конкретного, информированного и сознательного согласия на применение соответствующих условий и Тарифов Банка.

## **7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТА.**

7.1. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 21.09.2004г., выдано ГК «Агентство по страхованию вкладов»). Денежные средства Клиента по настоящему договору застрахованы в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов» от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ в порядке, размерах и на условиях, которые установлены указанным законом.

7.2. Клиент (его представитель) дает свое согласие «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество), место нахождения: 455044, Российская Федерация, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д. 17 на хранение и обработку, в том числе автоматизированную, персональных данных Клиента (фамилия, имя отчество, дата и место рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес регистрации, адрес фактического проживания, адрес для получения корреспонденции, адрес и срок временной регистрации, ИНН, СНИЛС, номер мобильного, городского, рабочего телефона, адрес электронной почты, сведения о месте работы, должности, реквизиты документов, подтверждающих право на пребывание (проживание) в РФ), в целях заключения и исполнения Договора. Настоящее согласие дано на осуществление Банком любых действий (операций) или совокупности действий (операций), предусмотренных Федеральным Законом от 27.07.2006 года №152-ФЗ «О персональных данных», совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ) третьим лицам, действующим на основании договоров, заключенных ими с Банком для достижения описанных выше целей (в том числе ООО «СМС Трафик», РФ, г. Москва, 2-й Южнопортовый проезд, дом 20А, строение 4, 1 подъезд, 2 этаж, ООО "ДЕВИНО ТЕЛЕКОМ", РФ, г. Москва, ул. Юных Ленинцев, дом 83, корпус 4, офис 41), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Клиент (его представитель) дает свое согласие «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество), место нахождения: 455044, Российская Федерация, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д. 17 на хранение и обработку, в том числе автоматизированную, персональных данных Клиента (фамилия, имя отчество, дата рождения, адрес для получения корреспонденции, номер мобильного телефона, адрес электронной почты, сведения о месте работы), в целях информирования Клиента о состоянии счетов, новых и действующих продуктах Банка. Настоящее согласие дано на осуществление Банком любых действий (операций) или совокупности действий (операций), предусмотренных Федеральным Законом от 27.07.2006 года №152-ФЗ «О персональных данных», совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ) третьим лицам, действующим на основании договоров, заключенных ими с Банком для достижения описанных выше целей (в том числе ООО «СМС Трафик», РФ, г. Москва, 2-й Южнопортовый проезд, дом 20А, строение 4, 1 подъезд, 2 этаж, ООО "ДЕВИНО ТЕЛЕКОМ", РФ, г. Москва, ул. Юных Ленинцев, дом 83, корпус 4, офис 41), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Настоящие согласия предоставляются с момента подписания Договора и действуют в течение всего срока действия Договора, а после расторжения Договора – в течение срока его хранения, установленного нормами действующего законодательства и банковскими правилами, в том числе в течение пяти лет со дня прекращения отношений с Клиентом в соответствии с п. 4 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Клиент (его представитель) уведомлен, что согласие на обработку персональных данных может быть отозвано Клиентом (его представителем) в соответствии с ч. 2 ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» путем предоставления в Банк соответствующего заявления в простой письменной форме, либо путем направления этого заявления заказным письмом Почтой РФ на юридический адрес Банка, при этом Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия Клиента (его представителя) при наличии оснований, указанных в п. 2-11 ч. 1 ст. 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.**

8.1. Клиент несет ответственность за достоверность представленных документов для открытия Счета и совершения расчетных операций по нему.

В случае если после заключения настоящего договора и/или открытия Счета Банком будет установлено ненадлежащее оформление документов, предоставленных Клиентом для открытия Счета, Банк вправе (путем направления письменного уведомления) установить Клиенту срок для устранения всех выявленных недостатков в поданных документах. При неисполнении Клиентом указанных требований Банка по истечении указанного срока, Банк в одностороннем порядке приостанавливает выполнение расчетных операций по Счету до исполнения всех требований Банка по оформлению документов, предоставленных Клиентом для открытия Счета.

8.2. Банк не несет ответственности за форму, полноту, точность, подлинность, подделку или юридическое значение любых предъявляемых Клиентом, его уполномоченным лицом или третьими лицами заявлений об осуществлении расчетной операции, расчетных и иных документов, равно как за общие и/или частные условия, имеющиеся в указанных документах или дополнительно включенные в них.

В случае исполнения Банком распоряжения Клиента /его уполномоченного лица, и/или расчетного документа, предъявленного третьим лицом, но признанных впоследствии судебным решением (приговором) подложными (поддельными), что будет иметь место, в том числе ввиду ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязанностей, предусмотренных настоящим договором, Банк не несет ответственности за неправомерное списание денежных средств со счета третьими лицами по указанному подложному (поддельному) расчетному документу. В этом случае Клиент вправе обратиться с соответствующим иском о возмещении причиненного ущерба к получателю денежных средств как к неосновательно обогатившемуся лицу в соответствии с действующим законодательством, кроме случаев, когда умысел или грубая неосторожность

работников Банка при осуществлении указанных расчетных операций будет доказана вступившим в законную силу решением (приговором) суда.

В случае необоснованного списания денежных средств со Счета, вызванного указанными в настоящем пункте Договора обстоятельствами и установленного судебным решением (приговором), Банк уплачивает Клиенту неустойку согласно п.8.3 настоящего договора, исчисляемой от суммы необоснованно списанных денежных средств Клиента по подложному платежному документу. Возмещение Банком убытков Клиенту сверх неустойки не производится.

8.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения условий по настоящему договору стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством и настоящим договором.

В случае несвоевременного или неправильного зачисления на Счет или списания со Счета денежных средств Банк уплачивает неустойку в размере 1/360 ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации на день исполнения расчетной операции, исчисляемую за фактический срок, но не более чем за пять дней. Возмещение Банком убытков Клиенту сверх неустойки не производится.

8.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетной операции, возникающее в результате действий (бездействия) третьих лиц, привлеченных Банком для исполнения перевода Клиента, а также за ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему договору вследствие обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

8.5. Банк не уплачивает проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете.

## **9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА.**

9.1. Настоящий договор заключен на неопределенный срок, вступает в силу с момента его подписания сторонами и прекращает свое действие в дату получения Банком уведомления о завершении (по любой причине) реструктуризации долгов Клиента. В этом случае остаток денежных средств на Счете перечисляется Банком на основной счет должника, принадлежащий Клиенту и открытый в Банке, в дату получения указанного уведомления без дополнительного распоряжения Клиента.

9.2. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу. Каждая сторона получает по 1 экземпляру.

9.3. Все изменения, дополнения к настоящему договору действительны, если они оформлены в письменной форме и подписаны обеими сторонами, за исключением случаев, предусмотренных настоящим договором.

9.4. Настоящий договор может быть расторгнут по требованию Банка в соответствии с действующим законодательством, в т.ч. при отсутствии денежных средств на счете и операций по счету в течение сроков, установленных действующим законодательством или требованиями Банка.

9.5. Настоящий договор может быть расторгнут по заявлению Клиента не позднее следующего рабочего дня с момента подачи заявления Клиентом в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

9.6. Расторжение настоящего договора является основанием закрытия Счета.

## **10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.**

10.1. В случае изменения сведений, сообщенных Клиентом при заключении настоящего договора и открытии Счета, включая изменение ФИО, паспортных данных, иных документов, места жительства и др., Клиент обязан представлять Банку необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение данных сведений, в течение 10 (Десяти) дней с момента получения указанных документов.

10.2. Разногласия, возникающие при исполнении, прекращении настоящего договора, разрешаются сторонами самостоятельно.

10.3. Неурегулированные споры по настоящему договору передаются сторонами на рассмотрение в суд в соответствии с действующим законодательством.

## **11. РЕКВИЗИТЫ ДОГОВОРА.**

11.1. Информация о Клиенте:

ФИО:  
ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ: \_\_\_\_\_ выдан  
АДРЕС регистрации:  
АДРЕС проживания:  
АДРЕС для почтовых уведомлений:  
АДРЕС временной регистрации (при наличии):

11.2. Информация о Счете:  
ТИП СЧЕТА: Специальный банковский счет  
СУММА, ВНОСИМАЯ НА СЧЕТ \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
Цифрами прописью

НОМЕР СЧЕТА:  
ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР КЛИЕНТА:

Дата заключения договора:

Клиент подтверждает свою полную право-, дееспособность и самостоятельное заключение настоящего договора своей властью и в своем интересе. Клиент ознакомлен с условиями проведения расчетных операций и способами передачи информации, а также с правилами заполнения заявления (расчетных документов) в соответствии с нормативными документами Центрального банка Российской Федерации, Тарифами Банка, и претензий к Банку в данном отношении не имеет.

## 12. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА СТОРОН И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ:

### БАНК:

«Кредит Урал Банк»  
(Акционерное общество)  
455044, г.Магнитогорск, ул.Гагарина, 17  
ИНН 7414006722, БИК 047516949  
К/с 30101810700000000949  
в РКЦ г.Магнитогорска

\_\_\_\_\_  
М.П.

### КЛИЕНТ:

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_  
(подпись)