

ДОГОВОР СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА для учета и возврата задатков

г. Магнитогорск

« » _____ 20__ г.

«Кредит Урал Банк» (Акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____

с _____ одной _____ стороны, _____ и _____

именуем _____ в дальнейшем «Клиент», в лице Финансового управляющего, _____

являющегося членом саморегулируемой организации _____

утвержденного Финансовым управляющим Клиента Решением Арбитражного суда _____ от « » _____ 20__ года по делу № _____, 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)».

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 – гражданин, оказавшийся неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного Законом №127-ФЗ.

ФИНАНСОВЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ – арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для участия в деле о банкротстве гражданина.

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 специальный банковский счет должника в валюте Российской Федерации (далее – Счет) для учета и возврата сумм задатков, при предоставлении Финансовым управляющим документов, предусмотренных действующим законодательством, иными правовыми актами, банковскими правилами, требованиями Банка (в том числе при наличии у Банка информации о признании Клиента несостоятельным (банкротом), введении в отношении него процедуры реализации имущества гражданина и назначении Финансового управляющего), и проведении Банком необходимых процедур по проверке представленных документов и идентификации Клиента и Финансового управляющего 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.

2.2. Счет предназначен исключительно для зачисления сумм задатков, перечисленных участниками торгов по реализации имущества Клиента и открывается в соответствии со статьей 138 Закона №127-ФЗ.

2.3. Денежные средства, находящиеся на Счете, могут списываться только для погашения требований о возврате задатков, а также для перечисления суммы задатка на основной и/или специальный счет Клиента в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества Клиента или наличия иных оснований для оставления задатка за Клиентом.

2.4. Требования участника торгов о возврате задатка со Счета Клиента удовлетворяются только в пределах уплаченной им суммы задатка. Контроль соответствия поступивших на Счет сумм задатков участника торгов суммам, перечисленным в погашение требований о возврате задатков этому же участнику торгов, осуществляет Финансовый управляющий.

2.5. Все операции по Счету осуществляются исключительно по распоряжениям Финансового управляющего. Клиент лично не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете. Банк отказывает в приеме расчетных (платежных) документов, предоставляемых лично Клиентом, представителями Клиента.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

3.1. БАНК.

3.1.1. Банк обязуется:

- **зачислять** на Счет Клиента денежные средства в соответствии с требованиями действующего законодательства. Стороны договорились, что все поступающие на Счет денежные средства являются задатками, перечисленными участниками торгов по реализации имущества Клиента в соответствии с Законом №127-ФЗ.

Банк не осуществляет отдельного учета на Счете сумм задатков, поступающих от каждого участника торгов.

- **выполнять** распоряжения Финансового управляющего о перечислении денежных средств только в целях удовлетворения требований о возврате задатков, а также для перечисления суммы задатка на основной или специальный счет Клиента в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества должника или наличия иных оснований оставления задатка за Клиентом.

Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств при осуществлении Финансовым управляющим операций по Счету.

3.1.2. Банк имеет право:

- **отказать** в совершении операций, расторгнуть договор в случае невыполнения Финансовым управляющим обязанности по предоставлению (обновлению) сведений, предусмотренных абзацем пятым п. 3.2.1. настоящего договора;
- **отказать** в совершении расчетной операции и вернуть расчетный документ без исполнения в случаях, предусмотренных действующим законодательством, иными нормативными актами, настоящим договором;
- **отказать** в предоставлении платных услуг в случае отсутствия на Счете денежных средств для их оплаты в соответствии с действующими Тарифами Банка;
- **списывать** со Счета без дополнительного распоряжения Финансового управляющего:
 - суммы, ошибочно зачисленные на Счет (в том числе вследствие ошибок работников Банка и/или нарушений работы оборудования, компьютерных программ Банка);
 - денежные средства в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- **списывать с других счетов Клиента** комиссионное вознаграждение Банка за услуги, оказываемые на основании настоящего договора в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент осуществления соответствующей операции;
- в одностороннем порядке **вносить изменения** в действующие Тарифы Банка и/или устанавливать новые Тарифы Банка, а также изменять порядок обслуживания Клиента, включая график работы Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов.

3.2. КЛИЕНТ.

3.2.1. Клиент/Финансовый управляющий обязан:

- **выполнять** требования действующего законодательства, иных правовых актов, банковских правил, а также требования Банка по вопросам совершения операций по Счету;
- своевременно **представлять** правильно оформленные распоряжения 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-статус¹ Клиента), а так же для выполнения Банком требований по установлению отношения Клиента к публичным должностным лицам² 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 для своевременного получения информации об изменениях и дополнениях в условиях обслуживания в Банке, в Тарифах;
- **оформить** «Карточку с образцами подписей и оттиска печати» (далее – карточка) в порядке, установленном Банком России;
- незамедлительно **уведомить** Банк путем подачи письменного заявления с предъявлением и предоставлением оригиналов и/или заверенных в установленном порядке копий подтверждающих документов об изменении данных, указанных Финансовым управляющим при заключении настоящего договора, в том числе изменении фактического места нахождения Финансового управляющего, прекращении полномочий Финансового управляющего, данных о Клиенте, ограничении дееспособности, прекращении/отмене/завершении процедуры банкротства в отношении Клиента, об отмене либо изменении объема полномочий лиц, имеющих право распоряжения денежными средствами на Счете, об изменении иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по настоящему договору. В противном случае Банк не несет ответственности за совершение операций по Счету лицами, не имеющими соответствующих полномочий; Финансовый управляющий обязан представлять Банку необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение данных сведений, в течение 10 (Десяти) дней с момента получения указанных документов;
- **оплачивать** услуги Банка согласно Тарифам Банка в соответствии с условиями настоящего договора.

3.2.2. Клиент/Финансовый управляющий имеет право:

- **получать** выписки по Счету в соответствии с Тарифами Банка;
- **распоряжаться** денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, установленном Законом №127-ФЗ, нормативными актами Банка России, банковскими правилами, настоящим договором;
- **предоставлять право** Банку на составление расчетных (платежных) документов от имени Клиента.

4. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ.

4.1. Денежными средствами, находящимися на Счете, распоряжается Финансовый управляющий.

4.2. Переводы со Счета осуществляются при соблюдении следующих условий:

- удостоверения личности Клиента/Финансового управляющего;

¹ 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).

² 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.

- правильного оформления распоряжения 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 Финансового управляющего и наличия на другом из счетов Клиента в Банке денежных средств в сумме, достаточной для оплаты комиссионного вознаграждения Банка за проведение данного перевода;
- предоставления необходимых сведений о контрагентах, выгодоприобретателях и других лицах, операциях, сделках Клиента, если это требуется в соответствии с действующим законодательством, требованиями Банка.

4.3. Перечисление денежных средств со Счета осуществляется исключительно на основании письменного распоряжения Финансового управляющего, а расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются 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. Банк самостоятельно определяет маршрут перевода со Счета с правом привлечения расчетной сети Банка России, кредитных организаций, осуществляющих расчетные операции.

4.4. При предоставлении Финансовым управляющим Банку распоряжения, предусмотренного п.4.3. Договора, не соответствующего требованиям к форме и содержанию таких документов, предусмотренным действующим законодательством, иными правовыми актами, настоящим договором, требованиями Банка, Банк вправе не исполнять соответствующее распоряжение Финансового управляющего о совершении расчетной операции по Счету и вернуть указанное распоряжение Финансовому управляющему без исполнения.

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 Финансового управляющего. 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 Финансового управляющего/лицо, предъявившее расчетный и/или иной документ, по вопросу устранения расхождений в течение семи дней с момента поступления такого документа.

4.6. Предоставленный Финансовым управляющим в Банк расчетный (платежный) документ является для Банка обязательным к исполнению в случаях отсутствия оснований для отказа в приеме расчетных (платежных) документов и/или совершении операций по Счету, установленных п. 3.1.2. настоящего Договора, а также в случае, если документ заверен подписью Финансового управляющего, идентичной подписи, имеющейся в карточке, и не вызывает сомнений в его подлинности.

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

5. СРОКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ. ОПЕРАЦИОННОЕ ВРЕМЯ.

5.1. Операционное время (банковский день) для предъявления Финансовым управляющим и/или уполномоченными им 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, на информационных стендах в отделениях Банка для обслуживания физических лиц.

6.2. Кроме платы за услуги Банка, с иных счетов Клиента, открытых в Банке, Банку также оплачиваются расходы по оплате вознаграждений, комиссий, иных переводов третьим лицам, привлеченных Банком для исполнения распоряжений Финансового управляющего.

6.3. Оплата услуг Банка/возмещение понесенных Банком расходов в связи с совершением расчетной операции по Счету производится одновременно с совершением соответствующей расчетной операции распоряжением Финансового управляющего или взыскивается Банком с иных счетов Клиента, открытых в Банке, путем списания соответствующих денежных сумм без распоряжения Финансового управляющего в день совершения соответствующей расчетной операции по Счету.

6.4. Банк вправе изменять Тарифы Банка, порядок и условия оплаты своих услуг по настоящему Договору с заблаговременным (не позднее, чем за тридцать календарных дней) уведомлением Клиента/Финансового управляющего до момента введения такого изменения, если в тексте уведомления не будет указано иное, посредством почтовой, телефонной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что уведомление направлено Банком, или путем опубликования указанных изменений в средствах массовой информации г.Магнитогорска и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.creditural.ru, на информационных стендах в отделениях Банка для обслуживания физических лиц.

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 выражает свое согласие на осуществление Банком обработки его персональных данных (сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе передачи третьим лицам, действующим на основании договоров, заключенных ими с Банком), обезличивания, блокирования и уничтожения) с использованием/без использования средств автоматизации в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» в целях заключения и исполнения настоящего договора, а также предоставления рекламной информации о продуктах и услугах Банка. Настоящее согласие может быть отозвано Клиентом при предоставлении в Банк заявления в простой письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Клиент согласен с тем, что в течение действия настоящего договора Банк вправе без согласия Клиента осуществлять обработку его персональных данных и не обязан прекращать обработку персональных данных в случае отзыва Клиентом данного согласия.

Клиент выражает свое согласие на хранение Банком персональных данных после прекращения настоящего Договора в порядке его расторжения (с использованием / без использования средств автоматизации) в течение срока и в порядке, установленном Банком.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

8.1. Банк не несет ответственности:

- за форму, полноту, точность, подлинность, подделку или юридическое значение любых предъявляемых Финансовым управляющим, его уполномоченным лицом распоряжений 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;
- за неправомерное списание денежных средств со Счета по распоряжению Финансового управляющего, по внешним признакам соответствующему заявленным в Банке образцам подписей Финансового управляющего, но признанному впоследствии судебным решением (приговором) подложным (поддельным), что будет иметь место, в том числе, ввиду ненадлежащего исполнения Финансовым управляющим своих обязанностей, предусмотренных настоящим Договором;
- за подлинность и достоверность документов, представленных Финансовым управляющим для открытия Счета; за неисполнение расчетных (платежных) документов в случае несоответствия проводимых операций законодательству Российской Федерации;

- за неисполнение расчетных (платежных) документов в случае их оформления не в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями нормативных документов Банка России;
- за неисполнение расчетных (платежных) документов при недостаточности средств на Счете;
- за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетной операции, возникающее в результате действий (бездействия) третьих лиц, привлеченных Банком для исполнения операции, а также за ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему договору вследствие обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств;
- за ошибочное перечисление сумм, связанное с неправильным указанием Финансовым управляющим реквизитов Получателя.

8.2. Клиент/Финансовый управляющий несет ответственность:

- за достоверность и полноту сведений, содержащихся в документах, предоставляемых в Банк как при открытии Счета, выполнении операций по Счету, так и по требованию Банка; в случае если после заключения настоящего договора и/или открытия Счета Банком будет установлено ненадлежащее оформление документов, предоставленных Финансовым управляющим для открытия Счета, Банк вправе (путем направления письменного уведомления) установить срок для устранения всех выявленных недостатков в поданных документах. При неисполнении Финансовым управляющим 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 Финансовым управляющим для открытия Счета.
- за соответствие проводимых по Счету операций режиму счета, установленному законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Договором.

8.3. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием средств при осуществлении операций по Счету на основании распоряжений Финансового управляющего.

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

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

8.6. Стороны освобождаются от ответственности в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, повлекших за собой невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по договору.

8.7. В случае непредоставления, несвоевременного предоставления Банку Финансовым управляющим соответствующих документов и информации о прекращении полномочий Финансового управляющего, прекращении/отмене/завершении процедуры банкротства в отношении Клиента Банк не несет какой-либо ответственности по настоящему Договору и не возмещает какие-либо убытки, возникшие при проведении операций по Счету.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА.

9.1. Настоящий договор заключен на неопределенный срок и вступает в силу с момента его подписания Сторонами.

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 инициативе Сторон в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

9.5. В случае прекращения полномочий Финансового управляющего, при условии наличия у Банка соответствующей информации, Банк прекращает осуществление операций по Счету до

поступления в Банк информации о вновь назначенном Финансовом управляющем (с предоставлением подтверждающих документов, предусмотренных действующим законодательством) и оформлением новой карточки.

9.6. Расторжение настоящего договора является основанием для закрытия Счета.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

10.1. Разногласия, возникающие при исполнении, прекращении настоящего Договора, разрешаются сторонами самостоятельно.

10.2. Неурегулированные споры по настоящему Договору передаются Сторонами на рассмотрение в суд в соответствии с действующим законодательством.

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

11. РЕКВИЗИТЫ ДОГОВОРА.

11.1. Информация о клиенте:

ФИО:

ПАСПОРТ: _____ выдан

АДРЕС регистрации:

АДРЕС проживания:

АДРЕС для почтовых уведомлений:

АДРЕС временной регистрации:

11.2. Информация о Счете:

ТИП СЧЕТА: Специальный банковский счет для учета и возврата сумм задатков

СУММА, ВНОСИМАЯ НА СЧЕТ _____ (_____)

Цифрами

прописью

НОМЕР ЛИЦЕВОГО 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 в лице Финансового управляющего 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

КЛИЕНТ

В лице Финансового управляющего

Финансовый управляющий

М.п.

М.п.