

УТВЕРЖДЕНО:
Правлением
ООО КБ «РостФинанс»
Протокол № 36 от «19» июня 2024 г

ВВЕДЕНО:
Председатель Правления
ООО КБ «РостФинанс»
Приказ № 1036 от «19» июня 2024

**Условия открытия и обслуживания специальных текущих счетов
физических лиц - должников в ООО КБ «РостФинанс»**

1. Термины и определения

Банк – Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» (ООО КБ «РостФинанс»), его обособленные и внутренние структурные подразделения (Юридический адрес: 344019, г. Ростов-на-Дону, ул.1-я Майская, зд.13а/11а. Лицензия Банка России на осуществление банковских операций: № 481. ОГРН 1022300003021, ИНН 2332006024, КПП 616701001).

ВСП – внутреннее структурное подразделение Банка.

Договор – договор специального текущего счета между Клиентом и Банком, состоящий из Заявления на открытие специального текущего счета, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом, и настоящих Условий, в соответствии с которыми Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый Клиенту, денежные средства, выполнять его распоряжения о перечислении соответствующих сумм со счета и проведения других операций по счету в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон №127-ФЗ).

Заявление на открытие специального текущего счета – заявление по установленной Банком форме об открытии специального текущего счета физическому лицу – должнику, подписанное Клиентом в Банке с целью заключения Договора путем присоединения к настоящим Условиям.

Заявление о расторжении Договора – заявление по установленной Банком форме, предоставленное Клиентом в Банк с целью расторжения Договора.

Заявление на перевод – документ, содержащий указание Клиента Банку на составление расчетного документа для перевода денежных средств со счета.

Клиент – физическое лицо, признанное банкротом в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ, в лице Финансового управляющего, утвержденного арбитражным судом для участия в деле о банкротстве гражданина.

Условия – настоящие Условия открытия и обслуживания специальных текущих счетов физических лиц – должников в ООО КБ «РостФинанс», определяющие условия открытия и совершения операций по специальным текущим счетам физических лиц – должников и устанавливающие права, и обязанности Клиента и Банка, возникающие у них в связи с заключением Договора.

Представитель – физическое лицо, привлекаемое Финансовым управляющим в целях обеспечения исполнения своих полномочий в деле о банкротстве гражданина на основании соответствующего определения арбитражного суда о привлечении других лиц.¹

Счет – специальный (основной) текущий счет/специальный текущий счет для учета денежных средств, вырученных от реализации залогового имущества физического лица – должника/специальный текущий счет для учета денежных средств, поступивших в виде задатков от участников торгов по реализации имущества физического лица – должника в валюте Российской Федерации, открытый Банком Клиенту на основании Договора, предусматривающий совершение операций, установленных Федеральным законом № 127-ФЗ.

Тарифы – Тарифы комиссионного вознаграждения ООО КБ «РостФинанс».

Федеральный закон №127-ФЗ – Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Федеральный закон №115-ФЗ – Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Федеральный закон №161-ФЗ – Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Финансовый управляющий – гражданин Российской Федерации, являющийся членом саморегулируемой организации арбитражных управляющих, утвержденный арбитражным судом для участия в деле о банкротстве гражданина.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия устанавливают порядок открытия и обслуживания специальных текущих счетов физических лиц – должников в ООО КБ «РостФинанс» и регулируют отношения, возникающие в связи с

¹ В случае отсутствия в определении арбитражного суда о привлечении других лиц соответствующих полномочий Представителя, соответствующие полномочия могут быть представлены Финансовым управляющим на основании доверенности, оформленной согласно законодательству Российской Федерации.

этим между Клиентом и Банком в соответствии с требованиями Федерального закона №127-ФЗ (далее совместно именуемые – Стороны).

2.2. Настоящие Условия являются типовыми и определяют положения Договора, заключаемого между Банком и Клиентом. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем подачи в Банк Заявления на открытие специального текущего счета, составленного по форме, установленной Банком.

Договор считается заключенным на условиях, изложенных в Заявлении на открытие специального текущего счета и настоящих Условиях, с момента подписания заявления Клиентом и представления его в Банк. Договор заключается без ограничения срока.

2.3. Заполнение и подписание Клиентом Заявления на открытие специального текущего счета является подтверждением полного и безоговорочного согласия Клиента с условиями Договора. Любые оговорки, изменяющие условия Договора, которые могут быть сделаны Клиентом при подписании Заявления на открытие специального текущего счета, не имеют юридической силы.

2.4. Банк, с целью ознакомления Клиентов с настоящими Условиями и Тарифами Банка, размещает их, в том числе изменения и дополнения к ним, путем их опубликования одним из следующих способов:

- размещение на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: <https://www.rostfinance.ru/>
 - размещение на информационных стендах подразделений Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов.
- 2.5. Все требования, уведомления и иные сообщения в рамках настоящих Условий и в рамках Договора направляются Сторонами друг другу в письменной форме в следующем порядке:

2.5.1. Банк направляет Клиенту уведомления, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга клиентов Банка, с использованием одного или нескольких способов, указанных в пункте 2.4 настоящих Условий;

2.5.2. Банк направляет Клиенту уведомления и другие юридически значимые сообщения, касающиеся вопросов обслуживания отдельного Клиента, в письменной форме одним из следующих способов:

- путем направления Финансовому управляющему средствами организации почтовой связи письма по адресу места жительства (регистрации) или места пребывания, заявленному Клиентом;
- в случае предоставления Банку сведений о почтовом адресе, уведомление направляется по почтовому адресу;
- путем непосредственной передачи при личной явке Клиента (Представителя Клиента) в подразделение Банка;

Риски неполучения почтовой корреспонденции и других юридически значимых сообщений по Договору в случае несвоевременного представления в Банк сведений об адресе места жительства (регистрации) или места пребывания / почтовом адресе, лежат на Клиенте.

2.5.3. Клиент направляет Банку уведомления по почте в соответствии с официальными адресами и реквизитами, доведенными до сведения Клиента любым из способов, указанным в пункте 2.4 настоящих Условий, или путем непосредственной передачи в Банка.

2.6. Заключая Договор, Стороны принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящих Условий.

2.7. Открытие и совершение операций по счету производится в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом №127-ФЗ, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и настоящими Условиями.

2.8. Открытие более одного специального (основного) текущего счета запрещено.

2.9. Если в тексте настоящих Условий не оговорено иное, предполагается, что все документы, представляемые Финансовым управляющим в Банк, составлены по форме, установленной действующим законодательством Российской Федерации или определенной Банком, и должны быть подписаны собственноручной подписью Финансового управляющего/Представителя.

2.10. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Финансовый управляющий, в том числе физическое лицо - должник/Представитель, присоединяясь к Условиям, дает свое согласие на обработку Банком персональных данных.

Банк вправе осуществлять обработку персональных данных физического лица – должника, Финансового управляющего/Представителя в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации любыми необходимыми способами по выбору Банка, путем совершения следующих действий - сбор, получение, запись, систематизацию, накопление, обобщение, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование,

удаление, уничтожение персональных данных, с использованием как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей, в целях исполнения требований настоящих Условий.

Должник, Финансовый управляющий/Представитель соглашаются с тем, что в целях оказания услуг Банк поручает третьим лицам обработку персональных данных Должника, Финансового управляющего/Представителя, указанных в Заявлении на открытие специального текущего счета, на срок действия договора. Перечень третьих лиц указан на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://www.rostfinance.ru>

При этом под персональными данными физического лица – должника, Финансового управляющего/Представителя понимается любая имеющая к нему отношение информация, в том числе сведения и информация о фамилии, имени, отчестве, годе, месяце, дате и месте рождения, адресе, семейном, социальном, имущественном положении, образовании, профессии, доходах, а также любая иная информация, переданная Банку Финансовым управляющим/Представителем лично либо поступившая в Банк иным законным способом.

Финансовый управляющий/Представитель уведомлен о том, что вправе отозвать свое согласие.

Согласие считается отозванным по истечении 30 (тридцати) календарных дней с момента получения Банком соответствующего заявления. При этом Банк вправе осуществлять хранение и уничтожение персональных данных в течение срока хранения документов, установленного архивным делопроизводством, и в случаях, предусмотренных законодательством, вправе передавать уполномоченным на то государственным органам. Финансовый управляющий/Представитель соглашается с тем, что уведомление об уничтожении его персональных данных будет вручаться ему (его представителю) по местонахождению Банка.

2.11. Страхование денежных средств Клиента в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», обеспечивается участием Банка в системе страхования вкладов. Банк подтверждает, что является участником системы обязательного страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 28.10.2004 под номером 116, что удостоверено соответствующим Свидетельством Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

2.12. Банк не начисляет и не уплачивает проценты на остаток денежных средств на Счете.

2.13. Присоединяясь к Условиям, Клиент/Представитель даёт согласие на информирование его, в том числе, в рекламных целях, о существующих и/или вводимых в действие продуктах и услугах Банка, о предложениях по кредитным продуктам Банка путем осуществления прямых контактов с Клиентом/Представителем при помощи обезличенных сетей электросвязи по усмотрению Банка, включая, но не ограничиваясь, почтовую рассылку, электронную почту, телефонную связь, смс-информирование, факсимильную связь, сеть Интернет.

2.14. Если в Банк не были представлены изменения сведений от Клиента, то сведения, имеющиеся у Банка, считаются действительными.

3. Открытие и обслуживание счета

3.1. Открытие счета производится, если Банком получены все документы, установленные действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом №127-ФЗ и внутренними документами Банка, а также проведена идентификация физического лица – должника, Финансового управляющего/Представителя в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. Для совершения операций по счету Банк идентифицирует физическое лицо – должника, Финансового управляющего/Представителя на основании предъявленного документа, удостоверяющего личность, и иных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящих Условий.

3.3. Для открытия счета Клиент предоставляет в Банк Заявление на открытие специального текущего счета, а также следующие документы:

- копию определения/решения арбитражного суда об утверждении Финансового управляющего для участия в деле о банкротстве физического лица/индивидуального предпринимателя;
- копию судебного акта о признании физического лица/индивидуального предпринимателя банкротом и введении в отношении него процедуры банкротства в форме реализации имущества;
- надлежащим образом заверенную Финансовым управляющим копию документа, удостоверяющего личность физического лица – должника (либо справку из МВД о паспортных данных физического лица - должника);
- документ, удостоверяющий личность Финансового управляющего;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе Финансового управляющего;

- копию определения арбитражного суда о привлечении других лиц в целях обеспечения осуществления Финансовым управляющим своих полномочий в деле о банкротстве гражданина и документ, удостоверяющий личность Представителя (указанные документы подлежат представлению в Банк в случае заключения Договора Представителем). В случае отсутствия в определении арбитражного суда о привлечении других лиц соответствующих полномочий Представителя, соответствующие полномочия могут быть представлены Финансовым управляющим на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.4. Для подтверждения факта открытия и информирования Клиента о номере счета Банк передает Финансовому управляющему/Представителю второй экземпляр заявления на открытие специального текущего счета с отметками Банка и номером открытого Клиенту счета.

3.5. Банк отказывает Клиенту в открытии счета в следующих случаях:

- открытие счета запрещено действующим законодательством Российской Федерации;
- Клиент не представил в Банк все документы, необходимые для открытия счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и определенные настоящими Условиями, либо представил недостоверные сведения;

- в случае не проведения в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом №115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, не установления информации о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации Клиента, об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиентов. Отказ в приеме клиента на обслуживание в соответствии с настоящим пунктом не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий;

- в иных случаях, прямо установленных законодательством Российской Федерации.

3.6. Банк не устанавливает минимальный первоначальный взнос денежных средств на счет и неснижаемый остаток денежных средств на счете.

3.7. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с Федеральным законом №127-ФЗ, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и настоящими Условиями, в часы и дни, установленные Банком для расчетно-кассового обслуживания Клиентов и доведенные Банком до сведения Клиентов в порядке, предусмотренном пунктом 2.4 настоящих Условий, за исключением выходных и нерабочих праздничных дней, установленных нормативными правовыми актами органов государственной власти субъектов РФ.

3.8. По счету совершаются расчетные операции, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, а также деятельности лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

3.9. Денежные средства, поступившие на счет Клиента, зачисляются Банком на счет не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк оформленного надлежащим образом соответствующего документа, из которого однозначно следует, что получателем средств является Клиент, и средства должны быть зачислены на счет.

Срок, указанный в настоящем пункте, может быть изменен в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ.

3.10. Перевод денежных средств со счета осуществляется на основании распоряжения на перевод (платежного поручения или заявления на перевод денежных средств, предоставленного по форме Банка), предъявленного и подписанного от имени Клиента Финансовым управляющим.

Если перечисление денежных средств со счета осуществляется на основании заявления на перевод денежных средств, предоставленного Клиентом и составленного по форме, установленной Банком, то расчетные документы от имени Клиента составляются и подписываются Банком.

3.11. Банк вправе принять к исполнению распоряжение на перевод от физического лица - должника только в случае перечисления денежных средств в размере установленной величины прожиточного минимума, приходящейся на самого физического лица - должника и лиц, находящихся на его иждивении в соответствии с п. 3 ст. 213.25 Федерального закона № 127-ФЗ и ст. 446 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации.

Банк принимает к исполнению распоряжение на перевод от физического лица - должника, при условии:

1) предоставления в Банк:

• уведомления Финансового управляющего, назначенного арбитражным судом в деле о банкротстве физического лица - должника, с указанием сумм, которые физическое лицо - должник может получать самостоятельно. Уведомление должно также содержать следующую информацию:

- номер специального (основного) текущего счета;
- период действия уведомления на получение прожиточного минимума;
- из текста уведомления на получение прожиточного минимума должно однозначно следовать, что определенная сумма исключена из конкурсной массы с указанием соответствующего основания.

• определения арбитражного суда (его копии) об исключении из конкурсной массы имущества гражданина в соответствии с п.п. 2, 3 ст. 213.25 Федерального закона № 127-ФЗ в случае принятия решения об исключении из конкурсной массы имущества гражданина денежных средств в размере установленной величины прожиточного минимума арбитражным судом, рассматривающим дело о банкротстве гражданина, в соответствии с п.п. 2, 3 ст. 213.25 Федерального закона № 127-ФЗ.

2) получателем денежных средств не является само физическое лицо - должник, если иное не определено в судебном постановлении, определяющим возможность такого перечисления.

3.12. Исполнение распоряжения на перевод осуществляется Банком в течение времени расчетного обслуживания², в пределах имеющихся на счете денежных средств с учетом комиссионного вознаграждения³ Банка, взимаемого за проведение операций в соответствии с Тарифами Банка, действующими в Банке на день совершения операции. Распоряжение на перевод, поступившее по окончании операционного дня, подлежит исполнению следующим рабочим днем.

3.13. Кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России с учетом следующего:

- пополнение счета наличными денежными средствами оформляется приходным кассовым ордером, оформленным Банком;
- расходные операции по выдаче наличных денежных средств со счета не осуществляются, за исключением операции(й) по выдаче наличных денежных средств физическому лицу – должнику в размере установленной величины прожиточного минимума, приходящейся на самого физического лица – должника и лиц, находящихся на его иждивении в соответствии с п.3 ст. 213.25 Федерального закона № 127-ФЗ и ст. 446 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, а также в случае, предусмотренном п. 7.2 настоящих Условий.

Выдача наличных денежных средств в размере установленной величины прожиточного минимума, приходящейся на самого физического лица – должника и лиц, находящихся на его иждивении, осуществляются при предоставлении в Банк документов, установленных п. 3.11 настоящих Условий. Расходные операции в размере установленной величины прожиточного минимума физическим лицом – должником осуществляется только со специального (основного) текущего счета.

3.14. За услуги, оказанные по обслуживанию и проведению операций по счету Клиента, Банк взимает комиссионное вознаграждение в размере согласно Тарифам, действующим в Банке на день совершения операции по счету с учетом следующего:

- за услуги, оказанные по обслуживанию и проведению операций по специальному (основному) текущему счету, комиссионное вознаграждение списывается с указанного счета;
- за услуги, оказанные по обслуживанию и проведению операций по специальному текущему счету для учета денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества физического лица – должника/специальному текущему счету для учета денежных средств, поступивших в виде задатков от участников торгов по реализации имущества физического лица – должника, комиссионное вознаграждение списывается со специального (основного) текущего счета Клиента.

Клиент предоставляет Банку право списывать со специального (основного) текущего счета без его дополнительного распоряжения с использованием платежных требований и/или инкассовых поручений и/или банковских ордеров денежные средства для оплаты причитающегося Банку комиссионного вознаграждения с учетом требований ст. 213.27 Федерального закона № 127-ФЗ.

Указанное условие в части списания комиссионного вознаграждения также является заранее данным акцептом, который предоставлен Клиентом по настоящему Договору без ограничения по количеству

² Время расчетного обслуживания – время, определенное Банком для исполнения расчетных документов текущим операционным днем (днем приема документов).

³ Здесь и далее по тексту Условий сумма денежных средств для списания комиссионного вознаграждения Банка, определяется из остатка денежных средств, находящихся на специальном (основном) текущем счете.

расчетных документов Банка, выставляемых в соответствии с условиями настоящего Договора, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из настоящего Договора.

3.15. Выписки по счету, информация о состоянии счета и операциях по счету предоставляются Клиенту по его требованию при обращении в Банк.

3.16. Прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений о переводе денежных средств Клиента в валюте Российской Федерации и иностранной валюте осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 29 июня 2021 года N762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

4. Режим счета

4.1. Специальный (основной) текущий счет для учета денежных средств, для расчетов с кредиторами физического лица – должника.

4.1.1. Порядок погашения требований кредиторов и очередность платежей определяется п.п. 1-3 ст. 213.27 Федерального закона № 127-ФЗ.

4.1.2. Расчетное обслуживание осуществляется в порядке, установленном п.п. 3.11-3.12 настоящих Условий.

4.1.3. Кассовое обслуживание осуществляется в порядке, установленном п. 3.13 настоящих Условий.

4.2. Специальный текущий счет для учета денежных средств, вырученных от реализации залогового имущества физического лица – должника.

4.2.1. Специальный текущий счет для учета денежных средств, вырученных от реализации залогового имущества физического лица – должника, предназначен для осуществления расчетов в соответствии с п. 3 ст. 138, ст. 213.26, п. 5 ст. 213.27 Федерального закона № 127-ФЗ.

4.2.2. Расчетное обслуживание осуществляется в порядке, установленном п.п. 3.11-3.12 настоящих Условий.

4.2.3. Кассовое обслуживание не осуществляется.

4.3. Специальный текущий счет для учета задатков, поступивших от участников торгов по реализации имущества физического лица – должника.

4.3.1. Специальный текущий счет для учета задатков, поступающих от участников торгов по реализации имущества физического лица – должника предназначен для зачисления и учета денежных средств, поступающих в виде задатков от участников торгов от реализации имущества физического лица – должника, а также для обеспечения обязанности Клиента по возврату задатков в соответствии со ст. 448 Гражданского кодекса Российской Федерации и п.40.2 постановления Пленума Высшего арбитражного суда Российской Федерации от 23.07.2009 №60 «О некоторых вопросах, связанных с принятием Федерального закона от 30.12.2008 № 296-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»».

4.3.2. Списание денежных средств осуществляется только в целях погашения требований о возврате задатков в пределах уплаченной каждым участником торгов суммы задатка, а также для перевода суммы задатка на специальный (основной) текущий счет физического лица – должника в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества физического лица – должника или наличия иных оснований для оставления задатка за физическим лицом – должником в соответствии с положениями Федерального закона № 127-ФЗ, условиями проведения торгов.

4.3.3. Расчетное обслуживание осуществляется в порядке, установленном п.п. 3.11-3.12 настоящих Условий.

4.3.4. Кассовое обслуживание не осуществляется.

4.4. На денежные средства, находящиеся на Счете, не может быть обращено взыскание по иным обязательствам Клиента или Финансового управляющего, либо осуществляющих удовлетворение требований кредиторов третьего лица или третьих лиц⁴.

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Клиент имеет право:

⁴ Со специального (основного) текущего счета допускается списание денежных средств в счет текущих платежей (обязательств) физического лица – должника в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ

5.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, только через Финансового управляющего / Представителя, действующего от имени физического лица - должника.

5.1.2. Осуществлять операции по счету, предусмотренные Федеральным законом 127-ФЗ, ст. 448 Гражданского кодекса Российской Федерации, и настоящими Условиями в пределах остатка денежных средств на счете.

5.1.3. Получать выписки по счету.

5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. Представлять в Банк документы в соответствии с п. 3.3 настоящих Условий.

5.2.2. Соблюдать настоящие Условия и обеспечить их соблюдение Представителем.

5.2.3. Контролировать правильность отражения операций по счету и остаток денежных средств на счете путем получения выписки в соответствии с п. 3.15 настоящих Условий. В случае наличия возражений по операциям, указанным в выписке, письменно уведомить Банк в течение 10 календарных дней со дня получения выписки по счету. По истечению указанного срока выписка считается подтвержденной при отсутствии возражений.

Предоставление Банком выписки по требованию Клиента является надлежащим способом уведомления Клиента о совершенных по счету операциях, если иной способ такого уведомления не установлен действующим законодательством и/или иным соглашением Сторон.

5.2.4. При недостаточности денежных средств на специальном (основном) текущем счете физического лица – должника для списания суммы комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку в соответствии с Тарифами, или указанного счета, оплачивать суммы комиссионного вознаграждения в наличной форме в порядке, установленном Банком.

5.2.5. Осуществлять операции по счету исключительно на цели, предусмотренные Федеральным законом № 127-ФЗ, разделом 4 настоящих Условий в зависимости от режима счета.

5.2.6. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с ним, а в случае ее изменения - своевременно предоставить обновленную информацию.

5.2.7. В случае изменения сведений о Клиенте (физическом лице – должнике, Финансовом управляющем), Представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, представленных в Банк, в письменной форме информировать об этом Банк не позднее третьего рабочего дня со дня их изменения. Убытки и все негативные последствия, которые возникли или могут возникнуть в случае нарушения этой обязанности, несет Клиент.

5.2.8. Информировать Банк об освобождении или отстранении арбитражным судом от исполнения возложенных на Финансового управляющего обязанностей в деле о банкротстве.

5.2.9. Информировать Банк обо всех иных изменениях, способных повлиять на исполнение Договора.

5.2.10. Представлять информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

5.3. Банк имеет право:

5.3.1. Без распоряжения Клиента списывать со счета суммы, ошибочно зачисленные на счет, с оформлением расчетного документа, в том числе банковского ордера, выставяемого Банком.

Настоящим Клиент считается предоставившим Банку заранее данный акцепт в части списания средств в соответствии с настоящим пунктом, которые списываются с использованием банковского ордера, выставяемого Банком; заранее данный акцепт предоставлен Клиентом без ограничения по количеству распоряжений Банка, выставяемых в соответствии с условиями заранее данного акцепта, а также без ограничения по их сумме и с возможностью частичного исполнения распоряжений Банка.

5.3.2. Составлять от имени Клиента расчетные документы на основании полученного от Клиента соответствующего заявления на перевод по форме, установленной Банком.

5.3.3. Требовать от Клиента предоставления любых документов и информации, касающихся Клиента и операций, совершаемых по счету, необходимых Банку в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации либо предусмотренных Договором.

5.3.4. Не принимать и/или не исполнять заявление на перевод и отказывать в проведении кассовой операции в следующих случаях:

- если сумма, указанная в заявлении на перевод, превышает остаток денежных средств, находящихся на счете;
- если характер операции, указанный в заявлении на перевод, не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 127-ФЗ и настоящих Условий;
- если, в необходимых случаях, Клиентом не представлены документы и информация, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

5.3.5. Отказать в совершении операции Клиента, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, при условии, что в результате реализации Правил внутреннего контроля у работников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.3.6. Расторгнуть Договор с Клиентом в соответствии с Правилами внутреннего контроля Банка в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции, в том числе на основании распоряжения Клиента, предусмотренном пунктом 11 ст.7 Федерального закон N 115-ФЗ.

щих Условий.

5.4. **Банк обязуется:**

5.4.1. Открыть Клиенту счет при наличии всех необходимых документов.

5.4.2. Гарантировать тайну счета, операций по счету и сведений о Клиенте. Информация о Клиенте, состоянии счета, операциях по счету может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.4.3. Проводить операции по счету в сроки и в порядке, установленные настоящими Условиями и в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

5.4.4. Представлять по требованию Клиента выписку по счету.

5.4.5. Уведомлять Клиента об изменении Условий, а также об изменении Тарифов, в порядке, установленном п. 2.4 настоящих Условий.

5.4.6. Применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента в соответствии со ст. 4, пп. 6 п. 1 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ.

5.4.7. Осуществить приостановление операции Клиента в соответствии с частью 4 ст. 8, п. 10 ст.7, п. 5 статьи 7.5, пп. 6 п. 1 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ.

5.4.8. Информировать клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и об отмене данных мер, о приостановлении операции, а также об отказе в совершении операции, о расторжении договора банковского счета (вклада).

6. Ответственность Сторон

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Любая из сторон освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение обусловлено исключительно наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), подтверждаемых уполномоченными на то организациями или государственными органами.

6.3. Банк не определяет и не контролирует направление использования денежных средств Клиента в случае соответствия формы и содержания распоряжения на перевод требованиям действующего законодательства Российской Федерации и настоящих Условий.

6.4. Банк не несет ответственность за неисполнение/нарушение сроков исполнения распоряжений на перевод, а также документов по зачислению средств в пользу Клиента и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных Клиентом при их оформлении.

6.5. Банк не несет ответственности за использование Клиентом Счета с нарушением требований Федерального закона № 127-ФЗ в случае представления в Банк распоряжений на перевод, соответствующих требованиям действующего законодательства Российской Федерации и настоящих Условий.

6.6. Банк не несет ответственность перед Клиентом за задержку осуществления операций по счету Клиента в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка.

6.7. Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений на перевод, выданных и/или подписанных неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями Банк не мог установить факт выдачи заявления на перевод неуполномоченными Клиентом лицами.

6.8. Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении и выдаче денежных средств со счета.

6.9. Клиент 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.

6.10. Клиент несет ответственность за осуществление им операций, не соответствующих требованиям Федерального закона № 127-ФЗ.

6.11. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, приостановление операций, отказ от совершения операций в соответствии с требованиями Федерального закона №115-ФЗ не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение условий настоящего Договора. Расторжение договора по основаниям, изложенным в Федеральном законе №115-ФЗ, не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

7. Срок действия Договора, внесение изменений и дополнений в условия, расторжение Договора

7.1. Договор считается заключенным (вступает в силу) в момент подписания Заявления на открытие специального счета Клиентом и Банком и действует неопределенный срок. Договор прекращается по основаниям, предусмотренным пп. 7.2-7.5 Договора и/или законодательством Российской Федерации.

7.2. Договор может быть расторгнут в любое время по инициативе и по первому требованию Клиента на основании письменного Заявления о расторжении Договора, в котором Клиент подтверждает текущий остаток денежных средств на счете и указывает реквизиты для перевода. Договор считается расторгнутым со дня принятия Банком к исполнению заявления Клиента о расторжении Договора.

Договор может быть расторгнут по инициативе физического лица – должника в случае прекращения производства по делу о банкротстве в соответствии со ст. 57 Федерального закона № 127-ФЗ. Договор расторгается на основании представленного в Банк определения суда о прекращении производства по делу о банкротстве (при наличии) и письменного Заявления о расторжении Договора, в котором физическое лицо – должник подтверждает текущий остаток денежных средств на счете и определяет порядок получения денежных средств: наличными в кассе Банка либо путем перечисления по указанным реквизитам. Договор считается расторгнутым со дня принятия Банком к исполнению Заявления о расторжении Договора.

7.3. При принятии Банком к исполнению заявления о расторжении Договора от Клиента, Банк прекращает прием денежных средств на счет, прием и исполнение заявлений на перевод Клиента, завершает обработку ранее полученных поручений Клиента, и возвращает Клиенту остаток средств на счете путем перевода по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора, не позднее следующего рабочего дня с момента получения Банком заявления о расторжении Договора.

7.4. Расторжение Договора является основанием для закрытия счета. Счет подлежит закрытию при отсутствии денежных средств на счете не позднее рабочего дня, следующего за днем расторжения Договора; при наличии денежных средств на счете на день расторжения Договора – не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств, находящихся на счете.

7.5. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете Клиента и операций по этому счету Банк вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив об этом Клиента в письменной форме (заказным письмом с уведомлением о вручении, путем непосредственного вручения соответствующего письма под роспись Клиенту или иным способом). Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Клиенту такого предупреждения, если на соответствующий счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

7.6. В случае расторжения Договора Банком в соответствии с п. 5.3.6 настоящих Условий, Банк уведомляет Клиента о расторжении договора банковского счета путем направления соответствующего письма заказным письмом с уведомлением или иным способом, подтверждающим факт и дату его получения.

7.7. В случае неявки Клиента в Банк за получением остатка денежных средств со счета, либо непредставления в Банк распоряжения в виде заявления на перевод денежных средств со счета на счет, открытый в другой кредитной организации (или в случае невозможности исполнения Банком такого распоряжения по независящим от Банка причинам) в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком уведомления, Банк, руководствуясь статьей 859 Гражданского Кодекса Российской Федерации по истечении указанного срока, перечисляет денежные средства, находящиеся на счете, на специальный банковский счет Банка, открытый в Банке России.

7.8. В случае обращения Клиента в Банк за получением остатка денежных средств, находящихся на счете или для подачи распоряжения в виде заявления на перевод денежных средств со счета на счет, открытый в другой кредитной организации, по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком уведомления, Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с момента обращения Клиента направляет в Банк России заявление о возврате денежных средств со специального банковского счета Банка, открытого в Банке России. В течение 3 (трех) рабочих дней после получения Банком от Банка России денежных средств, денежные средства могут быть переведены по реквизитам, указанным в распоряжении Клиента.

7.9. Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Условия и/или Тарифы, в том числе утверждение Банком новой редакции Условий, и в заключенные Договоры производится по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящим пунктом и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.10. Банк информирует Клиента об изменениях и/или дополнениях, внесение которых планируется в настоящие Условия и Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Условий, не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления их в силу любым из способов, установленным п. 2.4. настоящих Условий, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов.

Клиент соглашается с предложенными Банком изменениями и/или дополнениями в настоящие Условия и Тарифы путем совершения действий, свидетельствующих о намерении Клиента исполнять Договор с учетом изменений и дополнений (например, получение выписки по счету, представление в Банк заявлений на получение каких-либо услуг /информации по Договору и т.д.).

С целью обеспечения получения информации об изменениях и/или дополнениях в Договор (Условия и/или Тарифы), Клиент обязуется не реже чем раз в 5 (пять) дней самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк (или на Интернет-сайт Банка) за сведениями об изменениях, которые планируется внести в Условия и/или Тарифы. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях Условий и/или Тарифов.

7.11. Любые изменения и/или дополнения в Условия и/или Тарифы, в том числе утвержденная Банком новая редакция Условий, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Условиям, в том числе присоединившихся к Условиям ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия Клиента с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Условия и/или Тарифы, Клиент имеет право расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном разделом 7 настоящих Условий.

8. Разрешение споров

8.1. Все споры и разногласия между Сторонами по поводу исполнения заключенного на основании настоящих Условий Договора решаются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

8.2. При наличии претензий к работе подразделения Банка обращения направляются по официальному адресу и реквизитам подразделения Банка, доведенными до сведения Клиента одним из способов, указанных в пункте 2.4 настоящих Условий.

8.3. Обращения должны содержать следующие контактные данные Клиента: фамилию, имя, отчество; почтовый адрес; номер телефона; текст обращения. Письменное обращение (претензия), направленное по почте, должно содержать подпись Клиента.

8.4. В случае предъявления Клиентом претензии к Банку в письменной форме (в том числе по операциям по счету), Банк рассматривает указанную претензию и направляет ответ Клиенту в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней со дня получения претензии от Клиента.

9. Прочие условия

9.1. Все, что не предусмотрено Договором, регулируется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.2. Все изменения и дополнения к Договору имеют юридическую силу, если они совершены в письменной форме и подписаны Сторонами (уполномоченными представителями Сторон), за исключением случаев, предусмотренных настоящими Условиями.

9.3. В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона 115-ФЗ, Банк предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия

соответствующего решения в письменном виде в форме уведомления, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции одним из следующих способов:

- письмом, направленным в адрес Клиента любым доступным способом, например, заказным письмом с уведомлением о вручении, сообщением, направленным по факсу, сообщением, направленным по электронной почте;
- письмом, переданным при визите в Банк Клиенту или его представителю, с отметкой о получении;
- с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания;
- лично в руки;
- иными способами.

9.4. В случае принятия Банком решения о расторжении Договора банковского счета, предусмотренного абзацем третьим п. 5.2 ст. 7 Федерального закона 115-ФЗ, Банк представляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в письменном виде в форме уведомления, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения о расторжении договора банковского счета одним из следующих способов:

- письмом, направленным в адрес Клиента любым доступным способом, например, заказным письмом с уведомлением о вручении, сообщением, направленным по факсу, сообщением, направленным по электронной почте;
- письмом, переданным при визите в Банк Клиенту или его представителю, с отметкой о получении;
- с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания;
- лично в руки;
- иными способами.

9.5. Банк вправе использовать факсимильное воспроизведение подписи уполномоченных лиц Банка при подписании требований, уведомлении и сообщений, предоставляемых или направляемых Клиентам в соответствии с настоящими Условиями. Факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка является аналогом его собственноручной подписи.