

**МОСКОМБАНК***Commercial Bank of Moscow*

ДОГОВОР СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, В ОТНОШЕНИИ КОТОРОГО ВВЕДЕНА ПРОЦЕДУРА РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ДОЛГОВ ГРАЖДАНИНА

№ _____

г. Москва

« _____ » _____ 20__ г.

Акционерное общество «Московский Коммерческий Банк», именуемое в дальнейшем «БАНК», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и

именуем__ в дальнейшем «КЛИЕНТ», с другой стороны, далее вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий договор (далее – Договор) о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. БАНК обязуется открыть КЛИЕНТУ, в отношении которого в соответствии с определением арбитражного суда от «__» _____ 20__ года № _____ введена процедура реструктуризации долгов КЛИЕНТА специальный банковский счет в рублях Российской Федерации (далее – Счет), для осуществления расчетов, не связанных с предпринимательской деятельностью, а также деятельностью в качестве частного нотариуса или адвоката, учредившего адвокатский кабинет, и в целях реализации положений, установленных пунктом 5.1 статьи 213.11 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон № 127-ФЗ), и осуществления банковского обслуживания на условиях и в порядке, предусмотренном Договором, Законом № 127-ФЗ, иными нормативными актами, Тарифами, утвержденными БАНКОМ (далее – Тарифы).

1.2. Счет открывается КЛИЕНТУ при предъявлении и предоставлении необходимых документов, установленных законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, в том числе заверенную копию решения о введении в отношении КЛИЕНТА процедуры реструктуризации долгов гражданина.

1.3. В соответствии с пунктом 5.1 статьи 213.11 Закона № 127-ФЗ сумма операций по Счету, совершенных по распоряжению КЛИЕНТА без согласия финансового управляющего, не может превышать 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей в месяц (далее – Лимит по Счету) с учетом предусмотренного Тарифами комиссионного вознаграждения БАНКА. При этом за месяц принимается календарный месяц, а первым месяцем считается месяц, в который заключен Договор.

1.4. Выполнение распоряжений КЛИЕНТА с денежными средствами, размещенными на Счете, на сумму, превышающую Лимит по Счету, установленный пунктом 1.3 Договора, БАНКОМ не осуществляется, за исключением операций, на совершение которых БАНКОМ от финансового управляющего, назначенного арбитражным судом в деле о банкротстве КЛИЕНТА, получено письменное согласие, а также операций по переводу денежных средств со Счета на счет (вклад) КЛИЕНТА, открытый в БАНКЕ или иной кредитной организации.

Согласие финансового управляющего может быть представлено:

- финансовым управляющим лично в офис БАНКА;
- в форме электронного документа, направленного по адресу электронной почты: bank@moscombank.ru подписанного квалифицированной электронной подписью финансового управляющего;
- путем использования почтовой связи/курьерской службы, при этом подпись финансового управляющего должна быть удостоверена нотариально.

БАНК**КЛИЕНТ**

1.5. По ходатайству КЛИЕНТА арбитражный суд вправе увеличить максимальный размер денежных средств, размещенных на Счете, которыми КЛИЕНТ вправе ежемесячно распоряжаться без согласия финансового управляющего, назначенного арбитражным судом в деле о банкротстве КЛИЕНТА. В указанном случае КЛИЕНТ обязан представить в БАНК судебный акт арбитражного суда об увеличении максимальной суммы денежных средств, размещенных на Счете, которыми КЛИЕНТ вправе ежемесячно распоряжаться без согласия финансового управляющего.

1.6. БАНК не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств при осуществлении операций по Счету.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

2.1.1. БАНК принимает решение о заключении Договора и открытии КЛИЕНТУ Счета после завершения процедур идентификации КЛИЕНТА.

2.1.2. БАНК открывает КЛИЕНТУ Счет не позднее следующего рабочего дня при условии предоставления всех надлежаще оформленных документов согласно перечню, определяемому БАНКОМ в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями нормативных актов Банка России.

2.1.2.1. В подтверждение заключения Договора и открытия Счета БАНК оформляет на бумажном носителе уведомление, содержащее реквизиты открытого Счета.

2.1.2.2. В течение срока действия Договора БАНК вправе истребовать у КЛИЕНТА дополнительные документы, которые необходимы ему в силу требований законодательства Российской Федерации. Необходимые документы должны быть представлены КЛИЕНТОМ не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня получения требования БАНКА.

2.1.3. В случаях, установленных законодательством Российской Федерации, БАНК вправе отказать КЛИЕНТУ в заключении Договора и в открытии Счета.

2.1.3.1. В случае принятия БАНКОМ решения об отказе в заключении Договора, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), БАНК в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения предоставляет КЛИЕНТУ информацию о дате и причинах принятия решения. Информирование осуществляется путем направления сообщения посредством почтовой, курьерской или электронной связи, или путем вручения сообщения уполномоченному представителю КЛИЕНТА под расписку.

2.1.4. БАНК обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК подтверждающего документа, выполнять распоряжения КЛИЕНТА о проведении операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.1.5. Списание средств со Счета КЛИЕНТА по распоряжению КЛИЕНТА на перевод денежных средств производится в пределах остатка на Счете не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК платежного документа. При достаточности средств документы оплачиваются в порядке календарной очередности поступлений. При недостаточности денежных средств на Счете КЛИЕНТА распоряжения на перевод денежных средств не принимаются БАНКОМ к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением случаев, установленных законодательством.

2.1.6. БАНК проверяет наличие заполнения всех реквизитов платежных документов, но не несет ответственность за их правильность и достоверность. Неправильно оформленные или содержащие ошибочные реквизиты распоряжения возвращаются БАНКОМ КЛИЕНТУ без исполнения.

2.1.7. БАНК осуществляет контроль значений реквизитов распоряжений посредством проверки в порядке, установленном БАНКОМ, с учетом требований законодательства, значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия. БАНК имеет право отказать в приеме к исполнению распоряжения на перевод денежных средств, если распоряжение оформлено с нарушениями требований законодательства Российской Федерации.

2.1.8. БАНК проверяет соответствие подписей и печати на платежных документах, оформленных на бумажном носителе, образцам, приведенным в его карточке с образцами подписей и оттиска печати,

визуальным способом и не несет ответственности за исполнение распоряжений (документов) при их визуальном соответствии.

2.1.9. При проведении КЛИЕНТОМ платежей по системе дистанционного банковского обслуживания (далее – ДБО) в электронном виде Стороны признают, что проверка подлинности электронной подписи (далее – ЭП) КЛИЕНТА системой ДБО является подтверждением подлинности, целостности и авторства электронных документов. КЛИЕНТ несет все риски, связанные с неправомерным использованием третьими лицами его ЭП до момента предоставления в БАНК заявления о компрометации ЭП.

2.1.10. БАНК осуществляет списание средств со Счета КЛИЕНТА в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором.

2.1.11. БАНК гарантирует сохранность денежных средств КЛИЕНТА и конфиденциальность всех операций, осуществляемых по Счету в рамках законодательства Российской Федерации.

2.1.12. БАНК выдает КЛИЕНТУ или финансовому управляющему выписки по Счету по мере совершения операций и/или по его требованию на бумажном носителе или в электронном виде (в случае использования системы ДБО).

2.1.13. В случае утери КЛИЕНТОМ выписки по Счету ему выдается дубликат на основании письменного заявления, подписанного КЛИЕНТОМ.

2.1.14. БАНК оказывает КЛИЕНТУ консультационно-информационные услуги, связанные с исполнением его распоряжений и проведением операций по Счету. Информация и справки по состоянию Счета (платежам, остатку) предоставляются лично КЛИЕНТУ и его представителю, действующему на основании соответствующей доверенности. По телефонным запросам справки не выдаются.

2.1.15. БАНК не начисляет проценты на остаток по Счету КЛИЕНТА.

2.1.16. БАНК вправе отказать КЛИЕНТУ в совершении операций по Счету (за исключением операций по зачислению средств на Счет) в следующих случаях:

- сумма распоряжения КЛИЕНТА вместе с комиссией БАНКА превышает остаток денежных средств на Счете и/или Лимит по Счету, установленный пунктом 1.3 Договора;
- указаны неточные и (или) неправильные реквизиты;
- распоряжение КЛИЕНТА составлено или заполнено с нарушением законодательства Российской Федерации и требований БАНКА;
- характер операции, указанный в распоряжении КЛИЕНТА, не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе Закона № 127-ФЗ и Договора;
- КЛИЕНТОМ не представлены документы и информация, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Договором;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.1.17. В случае принятия БАНКОМ решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, БАНК в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения предоставляет КЛИЕНТУ информацию о дате и причинах принятия решения. Информирование осуществляется путем направления сообщения посредством почтовой, курьерской или электронной связи, или средствами системы ДБО, или путем вручения сообщения уполномоченному представителю КЛИЕНТА под расписку.

2.1.18. При невозможности исполнения принятого распоряжения БАНК информирует об этом КЛИЕНТА по согласованным с ним каналам связи в тот же рабочий день, указывая причины неисполнения.

2.1.19. Банк приостанавливает или отказывает в совершении операции в случае выявления признаков совершения перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента на основании требований Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Порядок приостановления, отказа, а также информирования Клиента установлен договором на дистанционное банковское обслуживание, заключенным между Клиентом и Банком.

2.1.20. В случае невозможности исполнения распоряжения КЛИЕНТА по техническим или иным причинам (включая случаи возникновения обстоятельств непреодолимой силы) БАНК сообщает об этом КЛИЕНТУ в максимально короткий срок. В указанных случаях БАНК не несет ответственность за несвоевременное исполнение распоряжения.

2.1.21. Отмена распоряжений на проведение операции может быть исполнена БАНКОМ только в том случае, если такое указание поступит в БАНК в письменном виде с оригинальной подписью КЛИЕНТА, а также при условии, что данное распоряжение еще не исполнено БАНКОМ.

2.2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

2.2.1. КЛИЕНТ обязуется для открытия ему Счета представить БАНКУ все достоверные и актуальные документы согласно перечню, определяемому БАНКОМ в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

2.2.2. КЛИЕНТ обязан незамедлительно извещать БАНК в письменной форме об изменении данных, указанных КЛИЕНТОМ при заключении Договора, в том числе, изменении фактического места нахождения КЛИЕНТА, назначении нового финансового управляющего, ограничении дееспособности, продлении/прекращении/отмене/завершении процедуры реструктуризации долгов, введенной в отношении КЛИЕНТА, и иных сведений, необходимых БАНКУ для надлежащего выполнения им обязательств по Договору, с предъявлением и предоставлением оригиналов и/или заверенных в установленном порядке копий подтверждающих документов.

2.2.2.1. Информирование осуществляется путем направления сообщения посредством почтовой или курьерской связи, или средствами ДБО, или путем вручения сообщения уполномоченному представителю БАНКА под расписку, при этом оформлении дополнительного соглашения к Договору не требуется.

2.2.2.2. В зависимости от используемых средств связи датой получения БАНКОМ сообщения считается:

- при использовании почтовой связи – дата уведомления о вручении почтового отправления БАНКУ;
- при использовании курьерской связи – дата отметки о получении БАНКОМ соответствующего сообщения;
- при использовании средств ДБО – время приема банковской почтовой системой сообщения, зафиксированного в файле протокола связи;
- при вручении под расписку – дата вручения.

2.2.2.3. При изменении фамилии, имени или отчества КЛИЕНТА, или финансового управляющего, указанного в карточке с образцами подписей и оттиска печати, КЛИЕНТ обязан предъявить в БАНК новый документ, удостоверяющий личность, на основании которого оформляется новая карточка с образцами подписей и оттиска печати КЛИЕНТА.

2.2.3. Не менее одного раза в год КЛИЕНТ обязан обновлять информацию о себе по требованию и форме БАНКА.

2.2.4. Использование КЛИЕНТОМ электронных средств платежа – расчетных (банковских) карт или системы ДБО регулируется отдельными договорами, заключенными между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ.

2.2.5. КЛИЕНТ распоряжается денежными средствами на Счете лично с учетом требований законодательства Российской Федерации.

2.2.6. КЛИЕНТ обязуется для ведения БАНКОМ Счета представлять все документы, запрашиваемые БАНКОМ в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе раскрывающие цели его деятельности, финансовое положение и деловую репутацию, а также подтверждающие правомерность проведения операций.

2.2.7. При увеличении арбитражным судом максимального размера денежных средств, размещенных на Счете, которыми КЛИЕНТ вправе ежемесячно распоряжаться без согласия финансового управляющего, назначенного арбитражным судом в деле о банкротстве КЛИЕНТА, представить в БАНК заверенную копию соответствующего определения арбитражного суда.

2.2.8. КЛИЕНТ несет ответственность за оформление всех реквизитов платежных и кассовых документов по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.2.9. В случае расхождения данных в выписке по Счету и в учете КЛИЕНТА, он обязан в течение 3 (Трех) календарных дней со дня получения выписки представить в БАНК свои замечания. В противном случае данные, содержащиеся в выписке, считаются подтвержденными. Предоставление БАНКОМ выписки по требованию КЛИЕНТА является надлежащим способом уведомления КЛИЕНТА о совершенных по Счету операциях, если иной способ такого уведомления не установлен законодательством Российской Федерации и/или иным соглашением Сторон.

2.2.10. При совершении операций в интересах третьих лиц (выгодоприобретателей) КЛИЕНТ обязуется одновременно с представлением в БАНК соответствующего платежного документа предоставлять в БАНК сведения, идентифицирующие выгодоприобретателя в порядке и объеме, установленном Банком России и БАНКОМ.

2.2.11. КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право без его дополнительного согласия («заранее данный акцепт») списать со Счета денежные средства:

- если обнаружится, что соответствующая сумма была зачислена на Счет ошибочно/без подтверждающего документа;
- в погашение задолженности по любым обязательствам КЛИЕНТА перед БАНКОМ;
- налоги, в случаях, когда БАНК в соответствии с законодательством Российской Федерации выполняет функции налогового агента с учетом положений Закона № 127-ФЗ;
- в случаях, предусмотренных в пунктах 4.1 и 4.2 Договора.

2.2.12. КЛИЕНТ подтверждает, что представленные документы соответствуют предъявляемым к ним законодательством Российской Федерации требованиям, сведения, сообщаемые при открытии Счета, достоверны и предоставляет БАНКУ право проверить достоверность указанных сведений, а также иных сведений, необходимых для открытия Счета, в том числе запрашивать и получать информацию от органов государственной власти и управления.

2.2.13. При недостаточности денежных средств на Счете для списания суммы комиссионного вознаграждения, причитающейся БАНКУ в соответствии с Тарифами, КЛИЕНТ обязан оплачивать суммы комиссионного вознаграждения в наличной форме в порядке, установленном БАНКОМ. БАНК вправе отказать КЛИЕНТУ в предоставлении платных услуг в случае отсутствия на Счете КЛИЕНТА денежных средств для их оплаты в соответствии с Тарифами.

2.2.14. КЛИЕНТ обязан осуществлять операции по Счету исключительно в соответствии с Законом № 127-ФЗ и Договором.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА

3.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения принятых на себя обязательств по Договору виновная Сторона несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, при этом упущенная выгода возмещению не подлежит.

3.2. БАНК не несет ответственности за невыполнение распоряжений КЛИЕНТА в следующих случаях:

- сумма распоряжения и комиссия БАНКА за его проведение превышают остаток денежных средств, находящихся на Счете, и/или Лимит по Счету;
- КЛИЕНТОМ указаны неверные реквизиты плательщика или получателя средств, наличие которых является обязательным для осуществления операции по переводу денежных средств;
- распоряжение оформлено с нарушением обязательных требований Банка России, внутренних требований БАНКА по его оформлению;
- неисполнения либо задержек в исполнении распоряжений КЛИЕНТА, возникших по вине других банков, расчетных центров или других учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты;
- КЛИЕНТОМ не представлены документы, запрашиваемые БАНКОМ в рамках выполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ или не представлены обосновывающие документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- проводимая операция противоречит законодательству Российской Федерации, в том числе Федеральному закону от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- поручение выдано неуполномоченным на распоряжение Счетом лицом в случае, если прекращение полномочий лица, утратившего право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено КЛИЕНТОМ и БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченным лицом;
- неуведомления/несвоевременного уведомления БАНКА КЛИЕНТОМ об изменении данных, указанных КЛИЕНТОМ при заключении Договора, ограничения дееспособности, назначении нового финансового управляющего, продлении/прекращении/отмене/завершении процедуры

реструктуризации долгов, введенной в отношении КЛИЕНТА, и иных сведений, необходимых БАНКУ для надлежащего выполнения им обязательств по Договору.

- истечения срок полномочий представителя КЛИЕНТА (исполнение распоряжений не осуществляется до предоставления соответствующих документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации);
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

3.3. БАНК освобождается от ответственности в случаях, указанных в Договоре, а также, если неисполнение или ненадлежащее исполнение его обязательств, произошло не по его вине.

3.4. КЛИЕНТ несет ответственность за достоверность документов и сведений, представляемых в БАНК для открытия Счета и проведения операций по нему. В случае если в связи с недостоверностью представленных КЛИЕНТОМ документов и сведений БАНКУ причинен ущерб, такой ущерб подлежит возмещению КЛИЕНТОМ в полном объеме.

3.5. БАНК не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда БАНК с использованием процедур, предусмотренных внутренними нормативными документами БАНКА и Договором, не имел возможности установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

3.6. КЛИЕНТ несет ответственность за осуществление им операций, не соответствующих требованиям Закона № 127-ФЗ и Договора.

4. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

4.1. КЛИЕНТ уплачивает БАНКУ плату за расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с Тарифами.

4.2. КЛИЕНТ поручает БАНКУ списывать плату за расчетно-кассовое обслуживание по каждой операции без его дополнительного согласия со Счета по мере совершения операций. КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право по истечении 3 (Трех) календарных дней с момента отправки соответствующего уведомления КЛИЕНТУ списать со Счета КЛИЕНТА без его дополнительного согласия денежные средства в возмещение фактически понесенных БАНКОМ дополнительных расходов по техническому осуществлению операций (включая дополнительные комиссии, уплаченные кредитным организациям; почтовые телеграфные расходы, стоимость курьерских передач документов и т.д.).

5. КОНТРОЛЬНЫЕ ФУНКЦИИ БАНКА

5.1. БАНК осуществляет ограничения в отношении Счета и операций по нему в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.2. При реализации БАНКОМ контрольных функций, осуществляемых им в рамках законодательства, КЛИЕНТ обязуется оказывать БАНКУ возможное содействие в выполнении возложенных законодательством Российской Федерации на БАНК обязанностей.

5.3. БАНК при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА, установленным Банком России и размещенным на его официальном сайте в сети интернет, до осуществления списания денежных средств со Счета КЛИЕНТА приостанавливает исполнение распоряжения о совершении такой операции на срок не более 2 (Двух) рабочих дней.

5.3.1. В случае совершении действий, предусмотренных пунктом 5.3 Договора, БАНК незамедлительно информирует об этом КЛИЕНТА средствами системы ДБО, а при его отсутствии – по контактному телефону, адресу электронной почты или иному средству связи, указанному КЛИЕНТОМ при открытии Счета, а также запрашивает у КЛИЕНТА подтверждение возобновления исполнения распоряжения. Подтверждение возобновления исполнения распоряжения КЛИЕНТА осуществляется КЛИЕНТОМ в письменной форме средствами системы ДБО или иным способом, позволяющим однозначно установить, что данное подтверждение исходит от КЛИЕНТА.

5.3.2. БАНК возобновляет исполнение распоряжения:

- при получении от КЛИЕНТА подтверждения, указанного в пункте 5.3.1 Договора, – незамедлительно;
- при неполучении от КЛИЕНТА подтверждения, указанного в пункте 5.3.1 Договора – по истечении 2 (Двух) рабочих дней после дня совершения БАНКОМ действий, предусмотренных пунктом 5.3 Договора.

5.3.3. Информация о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА доводится до сведения КЛИЕНТА путем размещения на официальном сайте БАНКА в сети интернет: *москомбанк.рф* (<https://moscombank.ru>, далее – Сайт).

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. Споры между Сторонами, связанные с действием Договора, будут, по возможности, разрешаться путем переговоров и предъявления претензий в досудебном порядке урегулирования спора, если это предусмотрено законодательством для данной категории споров. В случае если Стороны не придут к соглашению после принятия мер по досудебному урегулированию, такие споры и разногласия разрешаются в Арбитражном суде города Москвы по истечении 10 (Десяти) календарных дней со дня направления претензии (требования).

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Оплата услуг по расчетно-кассовому обслуживанию производится КЛИЕНТОМ в соответствии Тарифами. При заключении Договора КЛИЕНТ с Тарифами ознакомлен и полностью согласен.

7.2. БАНК вправе в одностороннем порядке изменять перечень и размер Тарифов. БАНК с целью ознакомления с Тарифами, изменениями и дополнениями к ним, а также изменениями своего места нахождения, банковских и иных реквизитов размещает их путем опубликования информации одним или несколькими из указанных способов:

- размещение информации в местах обслуживания КЛИЕНТОВ;
- размещение информации на официальном Сайте;
- оповещение КЛИЕНТА средствами системы ДБО;
- иными способами, позволяющими КЛИЕНТУ получить информацию и установить, что она исходит от БАНКА.

7.3. Датой доведения до сведения КЛИЕНТА сведений, указанных в пункте 7.2 Договора, считается дата направления БАНКОМ КЛИЕНТУ соответствующего уведомления или дата опубликования информации.

7.3.1. Информация, переданная БАНКОМ КЛИЕНТУ с использованием системы ДБО, считается доведенной до сведения КЛИЕНТА по истечении 1 (Одного) дня с момента ее передачи КЛИЕНТУ, независимо от фактического восприятия информации КЛИЕНТОМ (независимо от того, прочитана информация или нет).

7.3.2. КЛИЕНТ не вправе ссылаться на незнание указанной информации при неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств по Договору, в том числе при предъявлении жалоб/претензий БАНКУ и разрешении возникших споров с БАНКОМ.

7.3.3. Тарифы считаются принятыми КЛИЕНТОМ, если КЛИЕНТ с даты доведения до его сведения указанной информации, определяемой согласно пункту 7.2 Договора, продолжает пользоваться услугами в рамках Договора, в том числе, но не ограничиваясь, исполняет обязанности и осуществляет права по Договору, совершает операции по Счету, обращается в БАНК, в том числе по телефону, с использованием интернета или по системе ДБО по любым вопросам, связанным с исполнением обязательств и/или осуществлением прав по Договору, за исключением представления заявления о расторжении Договора в целом.

7.4. Договор вступает в силу с момента его подписания.

7.5. Договор может быть расторгнут:

7.5.1. По инициативе КЛИЕНТА путем подачи в БАНК соответствующего заявления.

7.5.2. По инициативе БАНКА, если в течение 2 (Двух) лет подряд по Счету отсутствовали операции и денежные средства.

7.5.3. По инициативе БАНКА, если в течение предшествующего года БАНК принимал два и более раза решение об отказе в исполнении распоряжения по причине подозрения в совершении КЛИЕНТОМ операций, связанных с отмыванием (легализацией) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма.

7.6. В случае назначения нового финансового управляющего, продлении/прекращения/отмены/завершения процедуры реструктуризации долгов, введенной в отношении КЛИЕНТА, БАНК, при наличии у него соответствующей информации и/или документов, прекращает операции по Счету и направляет КЛИЕНТУ уведомление в произвольной форме о прекращении операций по Счету с указанием оснований для их прекращения. При этом Стороны пришли к соглашению, что при

наступлении указанных выше обстоятельств и направления БАНКОМ уведомления о прекращении операций по Счету, Договор считается расторгнутым по соглашению Сторон с даты, указанной БАНКОМ в соответствующем уведомлении.

В случае не предоставления/несвоевременного предоставления БАНКУ КЛИЕНТОМ соответствующих документов и информации о назначении нового финансового управляющего, о продлении/прекращении/отмене/завершении процедуры реструктуризации долгов, введенных в отношении КЛИЕНТА, БАНК не несет какой-либо ответственности по Договору и не возмещает какие-либо убытки, возникшие при проведении операций по Счету.

7.7. В случае прекращения Договора по инициативе КЛИЕНТА БАНК в течение 7 (Семи) календарных дней перечисляет остаток денежных средств по Счету на другой счет, указанный КЛИЕНТОМ в соответствующем заявлении.

7.8. В случае расторжения Договора по инициативе БАНКА КЛИЕНТ уведомляется БАНКОМ не менее чем за 60 (Шестьдесят) календарных дней до даты такого закрытия по форме и в порядке, установленном Банком России и БАНКОМ.

7.9. В случае принятия БАНКОМ решения о расторжении Договора, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, БАНК в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения предоставляет КЛИЕНТУ информацию о дате и причинах принятия решения. Информирование осуществляется путем направления сообщения посредством почтовой, курьерской или электронной связи, или средствами системы ДБО, или путем вручения сообщения уполномоченному представителю КЛИЕНТА под расписку.

7.9.1. Невостребованный в течение этого срока остаток денежных средств перечисляется на специальный счет в Банке России, а Счет КЛИЕНТА закрывается.

7.10. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения КЛИЕНТОМ обязательств по Договору БАНК вправе приостановить исполнение Договора до момента надлежащего исполнения КЛИЕНТОМ принятых на себя обязательств.

7.11. Признание недействительным какого-либо положения Договора не влечет недействительности других положений Договора, если иное не вытекает из признанного недействительным Договора.

7.12. Все, что не предусмотрено Договором, регулируется в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае изменения законодательства Российской Федерации Договор применяются до внесения в него изменений/дополнений в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

7.13. КЛИЕНТ не может передавать свои права и обязательства по Договору какой-либо третьей стороне без письменного согласия на то БАНКА, если иное прямо не предусмотрено Договором.

7.14. Все изменения и дополнения к Договору, за исключением изменений, указанных в пункте 7.2 Договора, действительны в случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными лицами Сторон.

7.15. Договор заключен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

8. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК: 119146, г. Москва, ул. 1-я Фрунзенская, д.5
ИНН 7727065444, ОГРН 1027739223687
БИК 044525476
к/с 30101810245250000476
в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу
Телефон: (495) 109-00-14, Факс: (499) 242-82-19

КЛИЕНТ:

фамилия, имя, отчество (при наличии)

Паспорт: _____ выдан «__» _____ 20__ года

орган, выдавший документ

зарегистрирован по адресу: _____

ИНН

Телефон _____ Факс _____

БАНК

_____/_____
подпись / фамилия, инициалы

КЛИЕНТ

_____/_____
подпись / фамилия, инициалы

М.П.