



**МОСКОМБАНК**

*Commercial Bank of Moscow*

## **ДОГОВОР ТЕКУЩЕГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ПРИЗНАНОГО НЕСОСТОЯТЕЛЬНЫМ (БАНКРОТОМ)**

№ \_\_\_\_\_

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», в лице финансового управляющего \_\_\_\_\_ (далее – Финансовый управляющий), действующего на основании решения Арбитражного суда \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года, с другой стороны, далее вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий договор (далее – Договор) о нижеследующем.

### **1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. БАНК обязуется открыть КЛИЕНТУ (в лице Финансового управляющего), признанному несостоятельным (банкротом), и в отношении которого введена процедура реализации имущества гражданина, текущий счет в рублях Российской Федерации (далее – Счет) для осуществления расчетов, не связанных с предпринимательской деятельностью, и в целях реализации Финансовым управляющим положений, установленных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (статья 213.25) (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 (в лице Финансового управляющего) при предъявлении и предоставлении Финансовым управляющим необходимых документов, установленных законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, в том числе заверенную копию решения о признании КЛИЕНТА несостоятельным (банкротом), введении в отношении него процедуры реализации имущества гражданина и назначении Финансового управляющего.

1.3. Все операции по Счету осуществляются исключительно по распоряжениям Финансового управляющего. КЛИЕНТ не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, и получать денежные средства со Счета. БАНК отказывает в приеме расчетных (платежных) документов, предоставляемых КЛИЕНТОМ, представителями КЛИЕНТА.

1.4. БАНК не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств при осуществлении Финансовым управляющим 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 и Финансового управляющего.

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.

БАНК

КЛИЕНТ

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 Финансового управляющего дополнительные документы, которые необходимы ему в силу требований законодательства Российской Федерации. Необходимые документы должны быть представлены Финансовым управляющим 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 лице Финансового управляющего 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 в лице Финансового управляющего информацию о дате и причинах принятия решения. Информирование осуществляется путем направления сообщения посредством почтовой, курьерской или электронной связи, или путем вручения сообщения Финансовому управляющему 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 Финансового управляющего о проведении операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.1.5. Списание средств со Счета КЛИЕНТА по распоряжению Финансового управляющего 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 Российской Федерации.

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 Финансовому управляющему 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 Финансовым управляющим платежей по системе дистанционного банковского обслуживания (далее – ДБО) в электронном виде Стороны признают, что проверка подлинности электронной подписи (далее – ЭП) Финансового управляющего системой ДБО является подтверждением подлинности, целостности и авторства электронных документов. КЛИЕНТ в лице Финансового управляющего 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 Финансовому управляющему либо его уполномоченному представителю 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 Финансовым управляющим выписки по Счету ему выдается дубликат на основании письменного заявления, подписанного Финансовым управляющим.
- 2.1.14. БАНК оказывает Финансовому управляющему консультационно-информационные услуги, связанные с исполнением его распоряжений и проведением операций по Счету. Информация и справки по состоянию Счета (платежам, остатку) предоставляются лично Финансовому управляющему и его представителю, действующему на основании соответствующей доверенности. По телефонным запросам справки не выдаются.
- 2.1.15. Если дополнительным соглашением к Договору не установлено иное, БАНК не начисляет проценты на остаток по Счету КЛИЕНТА.
- 2.1.16. БАНК вправе отказать Финансовому управляющему в совершении операций по Счету (за исключением операций по зачислению средств на Счет) в следующих случаях:
- сумма распоряжения Финансового управляющего вместе с комиссией БАНКА превышает остаток денежных средств на Счете;
  - указаны неточные и (или) неправильные реквизиты;
  - распоряжение Финансового управляющего составлено или заполнено с нарушением законодательства Российской Федерации,
  - характер операции, указанный в распоряжении Финансового управляющего, не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе Закона № 127-ФЗ и Договора;
  - Финансовым управляющим не представлены документы и информация, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Договором;
  - в случае неоплаты комиссий БАНКА за проводимые операции по Счету КЛИЕНТА в предыдущем календарном месяце;
  - 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 в лице Финансового управляющего 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 Финансовому управляющему КЛИЕНТА под расписку.
- 2.1.19. При невозможности исполнения принятого распоряжения БАНК информирует об этом Финансового управляющего по согласованным с ним каналам связи в тот же рабочий день, указывая причины неисполнения.
- 2.1.20. 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.
- 2.1.21. В случае невозможности исполнения распоряжения Финансового управляющего по техническим или иным причинам (включая случаи возникновения обстоятельств непреодолимой силы) БАНК сообщает об этом Финансовому управляющему в максимально короткий срок. В указанных случаях БАНК не несет ответственность за несвоевременное исполнение распоряжения.
- 2.1.22. 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 и печатью Финансового управляющего, а также при условии, что данное распоряжение еще не исполнено БАНКОМ.

## **2.2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФИНАНСОВОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО**

- 2.2.1. Финансовый управляющий обязуется для открытия ему Счета предоставить БАНКУ все достоверные и актуальные документы согласно перечню, определяемому БАНКОМ в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.
- 2.2.2. Финансовый управляющий обязан незамедлительно извещать БАНК в письменной форме об изменении данных, указанных Финансовым управляющим при заключении 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 и иных сведений, необходимых БАНКУ для надлежащего выполнения им обязательств по Договору, с предъявлением и представлением 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 Финансового управляющего или его представителя, указанного в карточке с образцами подписей и оттиска печати, Финансовый управляющий обязан предъявить в БАНК новый документ, удостоверяющий личность, на основании которого оформляется новая карточка с образцами подписей и оттиска печати Финансового управляющего.

2.2.3. Не менее одного раза в год Финансовый управляющий 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 в лице Финансового управляющего и БАНКОМ.

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

2.2.6. Финансовый управляющий обязуется для ведения БАНКОМ Счета представлять все документы, запрашиваемые БАНКОМ в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе раскрывающие цели его деятельности, а также подтверждающие правомерность проведения операций.

2.2.6.1. Финансовый управляющий обязуется для ведения Счета предоставлять письменные распоряжения о принятии (зачислении) денежных средств на Счет от третьих лиц (должников) с обязательным указанием необходимых данных и предоставлением всех необходимых документов, запрашиваемых БАНКОМ.

2.2.6.2. Финансовый управляющий обязан давать БАНКУ письменные распоряжения о выдаче (перечислении) денежных средств третьим лицам (кредиторам) с указанием необходимых данных и представлением по требованию БАНКА необходимых документов, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать физическое, юридическое, должностное и иное лицо, имеющее право на предъявление требования.

2.2.7. Финансовый управляющий несет ответственность за оформление всех реквизитов платежных и кассовых документов по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.2.8. В случае расхождения данных в выписке по Счету и в учете Финансового управляющего, 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 Финансового управляющего является надлежащим способом уведомления КЛИЕНТА в лице Финансового управляющего о совершенных по Счету операциях, если иной способ такого уведомления не установлен законодательством Российской Федерации и/или иным соглашением Сторон.

2.2.9. При совершении операций в интересах третьих лиц (выгодоприобретателей) Финансовый управляющий обязуется одновременно с представлением в БАНК соответствующего платежного

документа предоставлять в БАНК сведения, идентифицирующие выгодоприобретателя в порядке и объеме, установленном Банком России и БАНКОМ.

2.2.10. Финансовый управляющий 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/Финансового управляющего 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.

2.2.11. Финансовый управляющий 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.

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

2.2.13. Финансовый управляющий обязан осуществлять операции по Счету исключительно на цели, предусмотренные 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 Финансового управляющего в следующих случаях:

- сумма распоряжения и комиссия БАНКА за его проведение превышают остаток денежных средств, находящихся на Счете;
- Финансовым управляющим 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;
- Финансовым управляющим не предоставлены документы, запрашиваемые БАНКОМ в рамках выполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ или не предоставлены 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 Закону № 127-ФЗ;
- поручение выдано неуполномоченным на распоряжение Счетом лицом в случае, если прекращение полномочий лица, утратившего право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено Финансовым управляющим и БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченным лицом;
- неуведомления/несвоевременного уведомления БАНКА Финансовым управляющим об изменении данных, указанных Финансовым управляющим при заключении Договора, ограничения дееспособности, прекращении полномочий Финансового управляющего,

прекращении/отмене/завершении процедуры банкротства в отношении КЛИЕНТА и иных сведений, необходимых БАНКУ для надлежащего выполнения им обязательств по Договору.

- истечения срок полномочий представителя Финансового управляющего (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. Финансовый управляющий 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 Финансовым управляющим документов и сведений БАНКУ причинен ущерб, такой ущерб подлежит возмещению Финансовым управляющим 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. БАНК не несет ответственности за использование Финансовым управляющим Счета с нарушением требований Закона № 127-ФЗ в случае представления в БАНК заявлений на перечисление, соответствующих требованиям законодательства Российской Федерации и Договора.

3.7. Финансовый управляющий несет ответственность за осуществление им операций, не соответствующих требованиям Закона № 127-ФЗ.

#### **4. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ**

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

4.2. Финансовый управляющий поручает БАНКУ списывать плату за расчетно-кассовое обслуживание по каждой операции без его дополнительного согласия со Счета по мере совершения операций. Финансовый управляющий предоставляет БАНКУ право по истечении 3 (Трех) календарных дней с момента отправки соответствующего уведомления Финансовому управляющему 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, Финансовый управляющий 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 Финансовым управляющим в соответствии с Тарифами. При заключении Договора Финансовый управляющий 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 Финансового управляющего средствами системы ДБО;
- иными способами, позволяющими Финансовому управляющему получить информацию и установить, что она исходит от БАНКА.

7.3. Датой доведения до сведения Финансового управляющего сведений, указанных в пункте 7.2 Договора, считается дата направления БАНКОМ Финансовому управляющему соответствующего уведомления или дата опубликования информации.

7.3.1. Информация, переданная БАНКОМ Финансовому управляющему с использованием системы ДБО, считается доведенной до сведения Финансового управляющего по истечении 1 (Одного) дня с момента ее передачи Финансовому управляющему, независимо от фактического восприятия информации Финансовым управляющим (независимо от того, прочитана информация или нет).

7.3.2. Финансовый управляющий 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 Финансовым управляющим, если Финансовый управляющий 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 в лице Финансового управляющего 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 Финансовым управляющим операций, связанных с отмыванием (легализацией) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма.

7.6. В случае прекращения полномочий Финансового управляющего, прекращения/отмены/завершения процедуры банкротства в отношении КЛИЕНТА БАНК, при наличии у него соответствующей информации и/или документов, прекращает операции (не исполняет распоряжения Финансового управляющего) по Счету и направляет Финансовому управляющему 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 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 Договору и не возмещает какие-либо убытки, возникшие при проведении операций по Счету.

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

7.8. В случае расторжения Договора по инициативе БАНКА КЛИЕНТ в лице Финансового управляющего 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 в лице Финансового управляющего 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 Финансовому управляющему КЛИЕНТА под расписку.

7.9.1. Неостребованный 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 Финансовым управляющим обязательств по Договору БАНК вправе приостановить исполнение Договора до момента надлежащего исполнения Финансовым управляющим 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. Финансовый управляющий 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:** \_\_\_\_\_

**БАНК**

**КЛИЕНТ**



\_\_\_\_\_  
фамилия, имя, отчество (при наличии)

Паспорт: \_\_\_\_\_ выдан «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

\_\_\_\_\_  
орган, выдавший документ

зарегистрирован по адресу: \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

**ФИНАНСОВЫЙ  
УПРАВЛЯЮЩИЙ:**

\_\_\_\_\_  
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.