

Договор № _____
специального банковского счета в валюте Российской Федерации
(заключается с физическими лицами, в отношении которых введена процедура реструктуризации долгов гражданина)

г. _____ «__» _____ 20__ г.

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»), именуемое в дальнейшем БАНК, в
лице _____,
(должность, наименование подразделения АО «Россельхозбанк», фамилия, имя, отчество)

действующего на основании доверенности № _____ от «__» _____ 20__ г. с одной стороны, и

(фамилия, имя, отчество)

именуемый в дальнейшем КЛИЕНТ, с другой стороны, далее вместе именуемые СТОРОНЫ, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. Предмет Договора

1.1. БАНК открывает в соответствии с пунктом 5.1 статьи 213.11 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон № 127-ФЗ) КЛИЕНТУ, в отношении которого в соответствии с определением арбитражного суда от _____ № _____ проводится процедура банкротства в виде
(указывается дата и номер определения арбитражного суда)

реструктуризации долгов КЛИЕНТА, специальный банковский счет в валюте Российской Федерации № _____ (далее - Счет) и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и условиями настоящего Договора.

По Счету совершаются расчетные операции, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, а также деятельности в качестве частного нотариуса или адвоката, учредившего адвокатский кабинет.

Для совершения операций по Счету КЛИЕНТ идентифицируется БАНКОМ по паспорту или иному документу, удостоверяющему личность физического лица, признаваемому, в соответствии с законодательством Российской Федерации, в этом качестве.

1.2. Расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ в течение времени, установленного БАНКОМ для обслуживания клиентов. Информация о времени расчетно-кассового обслуживания клиентов и порядке приема от клиентов распоряжений о переводе денежных средств подразделениями БАНКА размещается на информационных стендах в подразделениях БАНКА, а также на корпоративном Интернет-сайте БАНКА: www.rshb.ru.

1.3. В соответствии с пунктом 5.1 статьи 213.11 Федерального закона № 127-ФЗ сумма операций, совершаемых по распоряжению КЛИЕНТА с денежными средствами, размещенными на Счете, без согласия финансового управляющего, не может превышать пятидесяти тысяч рублей в месяц с учетом комиссионного вознаграждения БАНКА. При этом за начало течения первого месячного срока принимается дата открытия КЛИЕНТУ Счета.

Выполнение КЛИЕНТОМ операций с денежными средствами, размещенными на Счете, на сумму, превышающую пятьдесят тысяч рублей в месяц, БАНКОМ не осуществляется, за исключением операций, на которые БАНКОМ от КЛИЕНТА получено письменное согласие финансового управляющего, назначенного арбитражным судом в деле о банкротстве КЛИЕНТА, а также операций по переводу денежных средств со Счета на счета (во вклады) КЛИЕНТА, открытые в БАНКЕ или в другой кредитной организации.

По ходатайству КЛИЕНТА арбитражный суд вправе увеличить максимальный размер денежных средств, размещенных на Счете КЛИЕНТА, которыми КЛИЕНТ вправе ежемесячно распоряжаться без согласия финансового управляющего, назначенного арбитражным судом в деле о банкротстве КЛИЕНТА.

В случае представления КЛИЕНТОМ судебного акта арбитражного суда об увеличении максимальной суммы денежных средств, размещенных на Счете, которыми КЛИЕНТ вправе ежемесячно распоряжаться без согласия финансового управляющего, КЛИЕНТ вправе распоряжаться денежными средствами на Счете в пределах этой суммы без согласия финансового управляющего.

1.4. Пополнение Счета наличными денежными средствами/получение наличных денежных средств со Счета осуществляется на основании оформляемых БАНКОМ приходных/расходных кассовых ордеров. КЛИЕНТ подтверждает свое согласие на проведение операции, проставляя подпись на приходном/расходном кассовом ордере.

1.5. Перечисление денежных средств со Счета осуществляется на основании заявления на разовое или периодическое перечисление денежных средств, составленного по форме, установленной БАНКОМ, при этом расчетные документы от имени КЛИЕНТА составляются и подписываются БАНКОМ.

Исполнение заявлений на перечисление осуществляется БАНКОМ в пределах имеющихся на Счете денежных средств с учетом комиссионного вознаграждения БАНКА, взимаемого за проведение операций в соответствии с тарифами комиссионного вознаграждения на услуги АО «Россельхозбанк» физическим лицам (далее – Тарифы), действующими в БАНКЕ на день совершения операции, а также с учетом требований пункта 1.3 настоящего Договора.

Заявления на разовое перечисление денежных средств, поступившие по окончании времени расчетно-кассового обслуживания, подлежат исполнению следующим рабочим днем. Поступившее от КЛИЕНТА в БАНК заявление на разовое перечисление денежных средств, исполнение которого в полном объеме невозможно вследствие недостаточности денежных средств на Счете, возвращается КЛИЕНТУ не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления такого заявления.

Частичное исполнение заявления на перечисление денежных средств не производится.

При совершении операций по Счету, БАНК, согласно действующему законодательству Российской Федерации, выполняет функции агента валютного контроля. В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, заявление на перечисление предоставляется КЛИЕНТОМ в БАНК с приложением подтверждающих документов, необходимых для выполнения БАНКОМ функций агента валютного контроля.

Действие заявления на периодическое перечисление прекращается по истечении указанного в нем срока действия. Продление срока действия заявления на периодическое перечисление денежных средств со Счета не предусмотрено. Если КЛИЕНТ желает продлить срок действия заявления на периодическое перечисление, ему необходимо предоставить в БАНК новое заявление на периодическое перечисление денежных средств со Счета.

Дата исполнения заявления на периодическое перечисление не может быть ранее операционного дня, следующего за днем принятия БАНКОМ к исполнению заявления на периодическое перечисление.

Для исполнения БАНКОМ заявления на периодическое перечисление КЛИЕНТУ, при необходимости, следует пополнить Счет не позднее рабочего дня, предшествующего дню исполнения данного заявления.

Если дата перечисления денежных средств по заявлению на периодическое перечисление приходится на нерабочий день, осуществление очередного платежа производится БАНКОМ не позднее следующего рабочего дня с даты (события), указанной(ого) КЛИЕНТОМ в заявлении на периодическое перечисление. Если дата (событие), указанная(ое) КЛИЕНТОМ в заявлении на периодическое перечисление, приходится на число, которого нет в соответствующем месяце, перечисление денежных средств со счета осуществляется БАНКОМ не позднее следующего рабочего дня с даты (события), указанной(ого) КЛИЕНТОМ в заявлении на периодическое перечисление.

В случае отсутствия денежных средств на Счете в день исполнения заявления на периодическое перечисление, заявление на периодическое перечисление не исполняется.

1.6. За совершение операций по Счету БАНК взимает плату в соответствии с утвержденными в БАНКЕ Тарифами.

1.7. Проценты за пользование денежными средствами на Счете не начисляются и не уплачиваются.

1.8. Денежные средства, размещенные на Счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

2. Обязанности Сторон

2.1. БАНК обязуется:

2.1.1. Зачислять поступающие на Счет КЛИЕНТА средства, выполнять распоряжения КЛИЕНТА о перечислении соответствующих сумм со Счета с учетом требования пункта 1.3 настоящего Договора и в пределах имеющихся на Счете денежных средств.

2.1.2. Зачислять поступившие на Счет КЛИЕНТА денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего расчетного документа.

2.1.3. Перечислять с соблюдением правил, установленных в п. 1.3 настоящего Договора, по распоряжению КЛИЕНТА денежные средства с его Счета с составлением расчетного документа, необходимого для проведения указанной банковской операции не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего заявления от КЛИЕНТА, составленного по форме, установленной БАНКОМ. При этом заявление, поступившее в БАНК после операционного дня¹, считается поступившим на следующий операционный день.

2.1.4. Удостоверять выписками все операции по Счету и сумму остатка денежных средств на Счете и выдавать их КЛИЕНТУ при совершении им операций по Счету или по дополнительному запросу.

2.2. КЛИЕНТ обязуется:

2.2.1. Представить следующие документы для открытия Счета:

- документ, удостоверяющий личность физического лица (паспорт или другой документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством Российской Федерации);

- копию судебного акта о признании обоснованным заявления о признании КЛИЕНТА банкротом и введении в отношении него процедуры банкротства в виде реструктуризации долгов гражданина;

- иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

2.2.2. При осуществлении операций по Счету выполнять требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, правил, установленных в БАНКЕ, а также условий настоящего Договора.

2.2.3. В установленный срок представлять в БАНК все документы, необходимые в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами, установленными в БАНКЕ, и настоящим Договором, для совершения операций по Счету, а также документы, необходимые БАНКУ для выполнения контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации.

2.2.4. 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 арбитражным судом копию соответствующего определения арбитражного суда.

2.2.5. При совершении операций с денежными средствами, размещенными на Счете, на сумму, превышающую пятьдесят тысяч рублей в месяц, за исключением операций по переводу денежных средств со Счета на счета (во вклады) КЛИЕНТА, открытые в БАНКЕ или в другой кредитной организации, представить в БАНК письменное согласие финансового управляющего, назначенного арбитражным судом в деле о банкротстве КЛИЕНТА.

2.2.6. Представлять в БАНК надлежащим образом оформленные заявления на составление БАНКОМ расчетных документов от имени КЛИЕНТА.

¹ Операционный день (операционное время) - время, определенное Банком/региональным филиалом для исполнения расчетных документов текущим операционным днем (днем приема документов).

2.2.7. В течение 10 календарных дней после получения выписки по Счету уведомить БАНК об ошибочно зачисленной на Счет сумме и вернуть данную сумму БАНКУ.

2.2.8. В случае, изменения сведений, подлежащих установлению при открытии Счета (адрес, телефон и др.), в том числе замены документа, удостоверяющего личность КЛИЕНТА, прекращения ведения в отношении КЛИЕНТА процедуры банкротства, изменения процедуры банкротства представлять в БАНК до совершения операций по Счету необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение данных сведений.

2.2.9. В случае изменения сведений о КЛИЕНТЕ, 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.

2.2.10. Представлять информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

2.2.11. Для осуществления перечислений денежных средств со Счета при совершении операции по Счету предъявлять документ, удостоверяющий личность, и иные документы, установленные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами, установленными в БАНКЕ и настоящим Договором. КЛИЕНТ несет ответственность за достоверность представляемых документов, указанных в настоящем пункте, за своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для осуществления операций по Счету.

3. Права Сторон

3.1. БАНК имеет право:

3.1.1. Списывать со Счета без распоряжения КЛИЕНТА:

- а) суммы комиссий в соответствии с Тарифами, с оформлением расчетного документа, в том числе банковского ордера, выставяемого БАНКОМ;
- б) денежные средства в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации;
- в) денежные средства в размере сумм, ошибочно зачисленных на Счет, с оформлением расчетного документа, в том числе банковского ордера, выставяемого БАНКОМ.

В части списания указанных в пп. а) и в) настоящего пункта средств КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ заранее данный акцепт без ограничения по количеству распоряжений БАНКА, выставяемых в соответствии с условиями настоящего Договора, а также без ограничения по их сумме и с возможностью частичного исполнения распоряжений БАНКА.

3.1.2. Требовать от КЛИЕНТА представления любых документов и информации, касающихся КЛИЕНТА и операций, совершаемых по Счету, необходимых БАНКУ в соответствии с действующим законодательством, в том числе в связи с выполнением БАНКОМ контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации либо предусмотренных Договором.

3.1.3. Отказывать КЛИЕНТУ в совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет КЛИЕНТА, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

3.1.4. Отказывать КЛИЕНТУ на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в выполнении распоряжений о совершении операций по Счету, в случае если у БАНКА возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.1.5. При наличии заявления КЛИЕНТА, составленного по форме, установленной БАНКОМ, составлять расчетные документы от его имени.

3.1.6. Приостанавливать операцию по списанию денежных средств со Счета КЛИЕНТА, блокировать (замораживать) денежные средства на Счете КЛИЕНТА в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ.

3.1.7. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке в соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ. В случае реализации такого права Банк уведомляет Клиента о расторжении Договора путем направления соответствующего уведомления.

3.2. КЛИЕНТ имеет право:

3.2.1. В пределах, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором, распоряжаться денежными средствами на Счете.

3.2.2. Получать выписки по Счету в соответствии с порядком, установленным БАНКОМ.

3.2.3. Осуществлять операции по Счету, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, в пределах остатка денежных средств на Счете с учетом требований пункта 1.3 настоящего Договора.

4. Ответственность Сторон

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

4.2. 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.

4.3. БАНК не определяет и не контролирует направление использования денежных средств КЛИЕНТА в случае соответствия формы и содержания заявления на перечисление требованиям действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Договора.

4.4. БАНК не несет ответственность за неисполнение/нарушение сроков исполнения заявлений на перечисление, а также документов по зачислению средств в пользу КЛИЕНТА и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных КЛИЕНТОМ при их оформлении.

4.5. БАНК не несет ответственность перед КЛИЕНТОМ за задержку осуществления операций по Счету КЛИЕНТА в случаях, если эта задержка произошла не по вине БАНКА.

4.6. БАНК не несет ответственность за последствия исполнения заявлений на перечисление, выданных и/или подписанных неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором БАНК не мог установить факт выдачи заявления на перечисление неуполномоченными КЛИЕНТОМ лицами.

4.7. 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.

4.8. 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.

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

4.10. КЛИЕНТ несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за пользование ошибочно зачисленными на Счет денежными средствами.

В случае несоблюдения пункта 2.2.7 настоящего Договора (неуведомление и/или несвоевременный возврат и/или невозврат) КЛИЕНТ уплачивает БАНКУ проценты на сумму ошибочно зачисленных на его Счет денежных средств/сумму долга за каждый день использования/просрочки исполнения обязательств. Размер процентов определяется ключевой ставкой Банка России на день исполнения обязательств КЛИЕНТА.

5. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания СТОРОНАМИ и действует в течение неопределенного срока.

5.2. Настоящий Договор может быть изменен по взаимному согласию СТОРОН. Информация о предлагаемых БАНКОМ изменениях условий настоящего Договора доводится до сведения КЛИЕНТА через информационные стенды, расположенные в местах обслуживания клиентов, письмом или иным способом по выбору БАНКА.

5.3. Настоящий Договор может быть расторгнут по письменному заявлению КЛИЕНТА. При расторжении настоящего Договора остаток денежных средств выдается КЛИЕНТУ в кассе БАНКА или перечисляется на другой счет, открытый в БАНКЕ или другой кредитной организации с учетом требования пункта 1.3 настоящего Договора.

5.4. По требованию БАНКА настоящий Договор может быть расторгнут в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6. Дополнительные условия

6.1. Все споры по настоящему Договору либо в связи с ним разрешаются СТОРОНАМИ путем переговоров.

Если в процессе переговоров СТОРОНЫ не придут к взаимоприемлемому решению, споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в суде общей юрисдикции/мировым судьей по месту нахождения

_____ (наименование подразделения Банка)

Данный пункт не должен трактоваться, как установление СТОРОНАМИ претензионного порядка разрешения споров по настоящему Договору.

6.2. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, СТОРОНЫ руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

6.3. Настоящий Договор составлен на _____ (_____) листах в 2-х экземплярах – по одному для каждой СТОРОНЫ. Оба экземпляра имеют одинаковую юридическую силу.

7. Реквизиты Сторон

БАНК

АО «Россельхозбанк»

_____ РФ
(наименование подразделения Банка)

АО «Россельхозбанк»

Адрес _____
(местонахождение подразделения Банка)

ИНН _____

ОГРН _____

БИК _____

№ корсчета _____ в _____

КЛИЕНТ

_____ (Ф.И.О.)

Адрес _____
(указывается адрес регистрации и фактического места жительства, если они не совпадают)

адрес электронной почты _____

(указывается адрес электронной почты при его наличии)

телефон _____

дата рождения _____

место рождения _____

паспорт № _____

кем, где, когда выдан, код подразделения _____

ИНН _____

БАНК:

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи)

М.П.

КЛИЕНТ:

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи.)

Согласие на обработку персональных данных²

Настоящим заявлением я, _____,
(полностью указать фамилию, имя, отчество)

проживающий по адресу (по месту регистрации) _____

_____ паспорт _____ № _____ дата выдачи _____
кем выдан _____,

даю свое согласие Акционерному обществу «Российский Сельскохозяйственный банк» (ОГРН 1027700342890 от 22.10.2002, регистрационный номер 3349 от 24.04.2000, адрес: 119034, Москва, Гагаринский переулок, дом 3) (далее – Банк) на обработку моих персональных данных в порядке и на условиях, определенных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Банк вправе осуществлять обработку моих персональных данных в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, любыми необходимыми способами по выбору Банка, путем совершения следующих действий - сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, с использованием как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей, в целях совершенствования и расширения оказываемых Банком услуг, повышения качества моего обслуживания, проведения статистических и маркетинговых исследований, а также для информирования меня с использованием любых каналов связи по выбору Банка (почтовой рассылки, электронной почты, телефона, sms-информирования, факсимильной связи, сети Интернет) о существующих и/или вводимых в действие продуктах и услугах Банка.

При этом под моими персональными данными понимается любая имеющая ко мне 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 мной лично либо поступившая в Банк иным законным способом.

Срок, в течение которого действует настоящее Согласие, составляет 5 (пять) лет, при отсутствии отзыва согласия его действие считается продленным на следующие 5 (пять) лет.

Я уведомлен о том, что вправе отозвать свое согласие.

Согласие считается отозванным по истечении 30 (тридцати) календарных дней с момента получения Банком соответствующего заявления.

Я согласен(а) с тем, что уведомление об уничтожении моих персональных данных будет вручаться мне (моему представителю) по местонахождению Банка.

Настоящим я даю согласие на информирование меня, в том числе, в рекламных целях, о существующих и/или вводимых в действие продуктах и услугах Банка путем осуществления прямых контактов со мной при помощи обезличенных сетей электросвязи по усмотрению Банка, включая, но не ограничиваясь, почтовой рассылки, электронной почты, телефона, sms-информирования, факсимильной связи, сети Интернет.

(подпись) _____ (расшифровка подписи)
« ____ » _____ 20 __ г.

² Согласие на обработку персональных данных заполняется только в том случае, если оно ранее не оформлялось.