

**ДОГОВОР СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ
РЕЗЕРВИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ № _____
В РУБЛЯХ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Г. КАЗАНЬ, « ____ » _____ 20__ Г.

Общество с ограниченной ответственностью «АЛТЫНБАНК», , именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____ именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____ конкурсного управляющего _____, действующего на основании Решения/Определения от «____» _____ 20__ по делу № _____, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк открывает Клиенту отдельный расчетный счет должника № _____ (далее – Счет) и принимает на себя обязательство по осуществлению расчетов по операциям, связанным с резервированием денежных средств

(далее по тексту – спорные платежи) и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание в валюте Российской Федерации путем зачисления поступающих денежных средств на Счет и выполнения распоряжений Клиента о перечислении и выдаче денежных средств со Счета в соответствии с федеральным законом № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве), Постановлением Пленума ВАС РФ «О некоторых вопросах, связанных с вознаграждением арбитражного управляющего при банкротстве» от 25.12.2013 № 97, гражданским законодательством, настоящим договором и внутренними правилами Банка, доводимыми до сведения Клиента путем размещения на информационных стендах в операционном зале Банка.

1.2. Банк открывает Клиенту Счет при условии представления Клиентом/наличия в Банке всех документов, необходимых для открытия и ведения Счета, перечень которых определяет Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

1.3. Денежные средства, находящиеся на Счете, могут зачисляться, а затем списываться/расходиться исключительно в размере, по основаниям и на погашение требований кредиторов по заявленным спорным платежам (в значении и очередности, установленной соответственно со ст.ст.5 и 134 Закона о банкротстве).

Ответственность за резервирование и их использование несет конкурсный управляющий.

Банк вправе запросить подтверждающие документы для выплат со счета:

- определение о включении в реестр
- определение об отказе во включении в реестр

Правила о списании денежных средств, предусмотренные положениями главы 45 ГК РФ о банковском счете, не применяются к денежным средствам, находящимся на открываемом специальном счете.

Режим счета, порядок операций, зачисления, списания по нему, перечень и требования возможных поступлений и платежей, форм расчетов, услуг, предоставляемых Клиенту Банком с даты открытия настоящего специального счета, определяются законодательством и настоящим Договором, с учетом приоритета особенностей специального режима такого счета.

1.4. Перечень и условия оказания Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию определяются действующими Тарифами и настоящим Договором.

Подписи сторон:

1.5. Проценты на остаток денежных средств на Счете не начисляются.

1.6. Основные понятия, используемые в настоящем договоре и содержащиеся в Федеральном законе от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма":

выгодоприобретатель - лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом;

бенефициарный владделец - в целях настоящего Федерального закона физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента;

блокирование (замораживание) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг - адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень;

блокирование (замораживание) имущества - адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень;

- приостановление операций – прекращение банком расходной операции по данному счету на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одной из сторон является:

- юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с **подпунктом 6 пункта 1** статьи 7 Закона № 115-ФЗ, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;

- физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с **подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6** Закона № 115-ФЗ;

- конкурсный управляющий – арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для участия в деле о банкротстве.

2. ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

2.1. При условии предоставления Клиентом в полном объеме надлежаще оформленных документов, которые требуются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, и перечнем, установленным Банком и отсутствия в Банке действующих решений уполномоченных государственных органов, препятствующих открытию Счета, Банк открывает Клиенту счет в течение одного рабочего дня после предоставления Клиентом полного пакета документов, необходимых для его открытия.

2.2. Если в период действия настоящего Договора, действующим законодательством РФ будет принят иной порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов, отличный от условий настоящего Договора, обслуживание Клиента будет осуществляться в соответствии с принятым порядком.

3. ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ

3.1. Банк производит по Счету операции, предусмотренные ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, указаниями ЦБ

Подписи сторон:

Банк

Клиент

РФ, банковскими правилами и обычаями делового оборота, применяемыми в международной банковской практике.

3.2. Прием и исполнение распоряжений конкурсного управляющего Клиента, осуществляется в соответствии действующим законодательством РФ, с «**Порядком выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений по переводу денежных средств в ООО «АЛТЫНБАНК»**» размещенным в местах обслуживания Клиентов, а также на официальном сайте Банка в сети интернет www.altynbank.com.

3.3. Зачисление средств на Счет:

3.3.1. Средства, поступающие для Клиента на корреспондентский счет Банка, подлежат зачислению на Счет не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк выписки по корреспондентскому счету Банка, переданной по электронным каналам связи и позволяющей однозначно установить, что получателем средств является Клиент.

3.3.2. Средства, поступившие для Клиента в кассу Банка, подлежат зачислению на Счет не позднее одного дня со дня внесения.

3.3.3. Банк принимает все зависящие от него меры к установлению обоснованности зачисления суммы на Счет.

3.4. Списание и перечисление средств со Счета:

3.4.1. Визуальное, без применения специальных знаний и технических средств сличение образцов подписей и оттиска печати на платежном документе с образцами, заявленными в карточке с образцами подписей, считается достаточным для определения их соответствия (и подтверждает, что Банк действовал осмотрительно и с разумной тщательностью).

Визуальное соответствие таких оттиска печати и подписей по внешним признакам и содержанию считается подтверждением их аутентичности (подлинности).

3.4.2. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, допускается при наложении ареста на денежные средства и приостановлений операций по Счету, а также при списании средств без распоряжения Клиента, в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящим Договором, либо при наличии картотеки к Счету.

Ответственность за указанные действия несут непосредственно соответствующие органы и взыскатели. Банк не уполномочен рассматривать по существу возражения Клиента по данному вопросу.

3.4.3. Операции по списанию осуществляются в пределах остатка средств на Счете

3.4.4. Банк считается исполнившим обязательство перечислить средства, если он совершил все необходимые и возможные действия для перечисления средств в банк получателя.

3.4.5. Банк производит иные операции, предусмотренные для счета данного вида, в соответствии с действующим законодательством РФ.

3.4.6. При поступлении распоряжения Клиента, требующего в соответствии с законодательством Российской Федерации согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента, Банк осуществляет контроль наличия согласия третьего лица в порядке, установленном законодательством и договором. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента может быть дано на бумажном носителе посредством: составления распоряжения, заявления третьего лица, подписания третьим лицом распоряжения Клиента или в распоряжении Клиента в месте, свободном от указания реквизитов.

3.4.7. При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента, в том числе, если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта Клиента, распоряжение получателя средств подлежит передаче Клиенту посредством передачи распоряжения получателя средств на бумажном носителе, в виде последнего экземпляра платежного требования, с указанием даты, по наступлении которой истекает срок акцепта платежного требования, для получения акцепта (отказа от акцепта) Клиента с составлением **заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика по форме Банка**.

Во избежание пропуска срока для акцепта полученных платежных требований, оплачиваемых с акцептом Клиента, Клиент (его полномочное лицо) ежедневно обязан получать информацию из Банка о наличии подлежащих акцепту платежных требований.

3.4.8. Клиент вправе представить в Банк платежные требования и инкассовые поручения с составлением реестра переданных на инкассо расчетных документов, оформленные и не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации. Банк принимает на себя обязательство о доставке расчетных документов Клиента по назначению.

Возмещение затрат по доставке расчетных документов, предъявленных Клиентом на инкассо, производится в соответствии с действующими Тарифами Банка.

3.4.9. Оплата услуг Банка за обслуживание счета по настоящему договору производится без распоряжения и согласия Клиента путем списания банковским ордером Банка со Счета Клиента в

Подписи сторон:

соответствии с Тарифами и ставками комиссионного вознаграждения по операциям, утвержденными в Банке либо внесением наличных денежных средств в кассу Банка.

3.4.10. Без распоряжения и согласия Клиента со Счета списываются денежные средства на основании исполнительных документов в соответствии с действующим законодательством, по требованию уполномоченных государственных органов и иных лиц, которым такое право предоставлено действующим законодательством РФ, а также суммы, ошибочно зачисленные на Счет Клиента, плата за обслуживание Счета и проведение операций по Счету.

3.5. Выдача наличных денежных средств со Счета:

3.5.1. Банк выдает наличные денежные средства со Счета при предъявлении надлежаще заполненного чека лицу, указанному в банковской карточке, или третьему лицу по оформленной в соответствии с действующим законодательством доверенности.

3.5.2. Для получения чековой книжки Клиент обязан представить в Банк надлежаще оформленное заявление установленного образца и произвести в установленном порядке оплату в соответствии с действующими в Банке Тарифами.

3.5.3. Банк осуществляет выдачу наличных денежных средств без подбора купюр по нарицательной стоимости, если иное не оговаривается дополнительным соглашением сторон.

3.6. Обязательства Банка перед Клиентом по распоряжениям считаются исполненными в момент списания соответствующих сумм с корреспондентского счета Банка (при осуществлении переводов на счета, открытые в других кредитных организациях) или с момента их зачисления на счет получателя, открытый в Банке (при осуществлении переводов на счета, открытые в Банке).

3.7. Банк имеет право отказать Клиенту в приеме от него распоряжения на проведение операции по банковскому счету, подписанному аналогом собственноручной подписи.

4. УВЕДОМЛЕНИЕ И ПЕРЕПИСКА

4.1. Любое требование (запрос и т.д.), любой документ, направляемые Банком в соответствии с условиями настоящего договора, считаются полученными Клиентом, если они были направлены в адрес Клиента, указанный в настоящем договоре, если иной адрес не был сообщен Банку в соответствии с условиями настоящего договора, либо вручены под роспись конкурсному управляющему Клиента (полномочного представителя Клиента), с указанием даты получения и проставлением подписи, либо переданы иным способом, позволяющим определить момент получения требования (запроса и т.д.), документа Банка. В случае направления требования (запроса и т.д.) почтовым способом требование (запрос и т.д.) считается полученным Клиентом по истечении времени, необходимого для прохождения почтовых отправок, от даты указанной на почтовом штампе.

4.2. Банк уведомляет Клиента обо всех событиях, имеющих значение для выполнения сторонами своих обязательств по договору путем публичного оповещения через средства массовой информации или путем размещения объявлений в помещениях Банка.

4.3. Банк не предоставляет сведения о Счете по телефону, если Клиент не был зарегистрирован в качестве пользователя соответствующей услуги и ему не был присвоен код, позволяющий однозначно идентифицировать Клиента.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

5.1. Клиент обязан:

5.1.1. Представлять в Банк в установленные Банком сроки документы и информацию (сведения), необходимые Банку в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных актов Банка о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и иные документы и информацию, запрашиваемые Банком, в том числе:

- 1) о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, - как до заключения договора банковского счета;
- 2) обновлять ранее представленные документы и информацию (сведения) о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения у Банка сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение семи дней, следующих за днем возникновения таких сомнений и сообщения об этом Клиенту. Однако если до истечения установленного годового срока, у Клиента (представителей Клиента), выгодоприобретателях и бенефициарных владельцев вносились изменения в ранее предоставленные документы и информацию (сведения), Клиент обязан представлять информацию об изменениях и подтверждающие документы по мере внесения изменений в установленном законом порядке, но не позднее 2-х рабочих дней со дня внесения изменений;

Подписи сторон:

3) в случае проведения расчетных операций по счету по поручению третьего лица (выгодоприобретателя по данной операции) на основании агентского договора, договора комиссии, поручения, доверительного управления и т.п. представить Банку до проведения операции по счету, заверенные копии указанных в настоящем пункте договоров и сведения о выгодоприобретателе, установленный законодательством РФ. При этом Банк имеет право отказать в проведении операции в случае не предоставления указанных сведений.

4) реестр требований кредиторов;

5) информация о требованиях кредиторов по текущим обязательствам;

5.1.2. Оплачивать все расходы, комиссии и вознаграждения, связанные с проведением операций по счету, открытием, ведением, закрытием счета и его обслуживанием, согласно тарифам Банка в день совершения операции, если иные сроки не установлены тарифами Банка.

5.1.3. В случае закрытия счета, а также при изменении номера счета либо своего наименования возвратить кредитной организации неиспользованные денежные чековые книжки с неиспользованными денежными чеками и корешками с приложением письменного заявления, с указанием номеров возвращаемых неиспользованных денежных чеков.

5.1.4. Заявить не позднее 10 календарных дней с момента получения выписки обо всех ошибочных записях, как по кредиту, так и по дебету Счета, в противном случае нести все риски возникновения неблагоприятных последствий.

5.1.5. Уведомить Банк об изменении своего почтового (юридического) адреса, контактных номеров телефонов, адреса электронной почты, изменениях в составе лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, изменении места постановки на налоговый учет, о внесении изменений и дополнений в учредительные документы, о продлении, прекращении и об изменении договоров аренды объектов недвижимости, представленных Банку в подтверждение местонахождения Клиента, о заключении новых договоров аренды (купли-продажи) объектов недвижимости, подтверждающих местонахождение Клиента, а также об иных событиях, имеющих существенное значение для исполнения сторонами своих обязательств по договору и предоставить Банку соответствующие документы, оформленные согласно требованиям Банка, в течение 2 (двух) рабочих дней с момента наступления названных событий. В установленных случаях, Клиент обязан своевременно производить замену банковской карточки и нести ответственность за достоверность данных, указанных в банковской карточке.

При неисполнении Клиентом указанных в настоящем пункте обязательств, обязанности Банка считаются исполненными при использовании представленных Клиентом сведений и реквизитов.

5.1.6. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации предоставлять в Банк документы, подтверждающие предоставление права подписи.

5.1.8. Предоставлять в Банк карточку с образцами подписей, оформленную в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счетах, в порядке и в пределах, установленных действующим законодательством.

5.2.2. Делать запросы, требовать отчета о выполнении поручений.

5.2.3. Получать от Банка информацию об остатке на Счете, делать запросы и поручать Банку розыск денежных средств, перечисленных Клиентом и не поступивших на счет получателя.

5.2.4. Предоставить Банку заранее данный акцепт на исполнение распоряжений получателей средств путем подачи в Банк Заявления о заранее данном акцепте по форме Банка при условии его подачи в Банк до получения распоряжения получателя средств.

5.2.5. Отменить заранее данный акцепт на исполнение распоряжений получателей средств путем подачи в Банк Заявления об отмене заранее данного акцепта по форме Банка до исполнения Банком распоряжения или не позднее одного рабочего дня, предшествующего дню окончания срока заранее данного акцепта.

5.2.6. Отозвать свои распоряжения принятые, но не исполненные Банком на основании Заявления об отзыве распоряжения (по заявлению) (под неисполненным Банком распоряжением понимается распоряжение, по которому при осуществлении перевода денежных средств на счета, открытые в других кредитных организациях, перевод денежных средств с корреспондентского счета не произведен, а при осуществлении перевода на счета, открытые в Банке, еще не зачислен на счет получателя средств).

5.3. Банк обязан:

5.3.1. Вести надлежащий учет денежных средств Клиента, операций, проводимых по Счету, своевременно и правильно осуществлять списание и зачисление денежных средств со Счета (на Счет) Клиента.

5.3.2. Формировать выписку из лицевого счета Клиента за каждый операционный день, в котором были исполнены распоряжения плательщика (получателя) по переводу денежных средств (в том числе

Подписи сторон:

снятия и зачисления наличных денежных средств). Выдача выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется не позднее банковского дня, следующего за днем совершения операции.

Выдача выписок, справок по операциям по счету и документов в обоснование произведенных расчетов осуществляется только лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на счете, и лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность.

Дубликаты выписок и документов выдаются Клиенту за отдельную плату в соответствии с тарифами Банка.

5.3.3. Оказывать Клиенту информационные и консультационные услуги по вопросам, связанным с предметом настоящего Договора.

5.3.4. Обеспечивать сохранность расчетных (платежных) и иных документов, на основании которых осуществлялась операция по Счету, в течение установленного срока.

5.3.5. Перечислить не позднее 7 (семи) календарных дней после получения заявления Клиента о расторжении Договора остаток денежных средств на Счете по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о закрытии Счета.

5.3.6. Уведомлять Клиента об изменении условий настоящего Договора и Тарифов Банка в порядке предусмотренном пунктом 5.4.2 настоящего договора.

5.3.7. Банк гарантирует тайну Счета Клиента. Без согласия Клиента сведения третьим лицам по Счету и проводимых операциях предоставляются в случаях, предусмотренных законодательством.

5.4. Банк имеет право:

5.4.1. Запрашивать и получать от Клиента документы, необходимые для осуществления расчетно-кассового обслуживания. Клиент обязан предоставить запрошенные документы до совершения операции по Счету.

5.4.2. Вносить изменения в установленные Тарифы Банка и настоящий договор в одностороннем порядке без согласования с Клиентом с последующим извещением Клиента за 10 (Десять) календарных дней до введения в действие новых тарифов. Извещение Клиента о внесенных изменениях осуществляется путем: вывешивания объявления в операционном зале Банка по месту обслуживания Клиента, а также путем размещения новых тарифов на WEB-сайте Банка в сети Интернет.

5.4.3. Приостанавливать операции по Счету Клиента в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативными актами Банка России и настоящим договором.

5.4.4. В одностороннем порядке изменять график (время) по приему и обслуживанию Клиентов. Извещение Клиента о внесенных изменениях осуществляется путем: вывешивания объявления в операционном зале Банка по месту обслуживания Клиента; размещения на WEB-сайте Банка.

5.4.5. Приостанавливать проведение операций в случае непредставления Клиентом Банку затребованной информации или документов, относящихся к проводимой Клиентом операции, до момента предоставления соответствующих документов.

5.4.6. Отказывать в проведении операций по Счету в случаях, когда такие операции нарушают законодательство Российской Федерации, нормативные акты Банка России, условия настоящего Договора или не соответствуют режиму счета.

5.4.7. Отказать Клиенту в приеме распоряжений, если в представленных в Банк документах имеются противоречия, не позволяющие однозначно определить лиц, уполномоченных действовать от имени Клиента без доверенности (в том числе в случае оспаривания полномочий органов управления Клиента).

5.4.8. Не производить зачисление поступивших денежных средств на Счет Клиента в случае, когда документы, являющиеся основанием для зачисления денежных средств, содержат неполную, искаженную или противоречивую информацию о реквизитах Клиента. Принимать меры для получения от банка плательщика подтверждения, позволяющего однозначно определить получателя средств, и в случае не поступления подтверждения в течение 3 (трех) рабочих дней, вернуть денежные средства отправителю платежа.

5.4.9. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Клиента в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих Клиенту, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

Подписи сторон:

5.4.10. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.4.11. Расторгнуть настоящий договор банковского счета с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании п.5.4.10 договора.

5.4.12. Приостановить операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, на 2 (два) рабочих дня со дня, когда распоряжение Клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Сторона договора, имущественные интересы или деловая репутация которой нарушены в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору другой стороной, вправе требовать полного возмещения причиненных ей этой стороной убытков.

6.2. В случае просрочки оплаты услуг Банка по причине отсутствия или недостаточности средств на Счете, Банк имеет право начислить, а Клиент обязан уплатить пени в размере 0,1 процента в день от просроченной суммы.

6.3. Банк не несет ответственности за убытки Клиента в следующих случаях:

6.3.1. За задержку или утрату денежных средств, если они имели место в связи с неправильным указанием реквизитов получателя (в том числе реквизитов банка, ведущего счет получателя).

6.3.2. За оплату чека, платежного поручения или исполнительного документа с подложными подписями, подложной печатью или с подложным текстом.

6.3.3. За выплату денег по утерянному или похищенному чеку, если эта выплата произведена до получения Банком извещения Клиента об утере или хищении чека.

6.3.4. За почтовую, телеграфную, телексную связи или каким-либо другим средством предприятия связи или транспорта, в частности, из-за задержки, потери, недоразумения, путаницы или двойной отправки, за исключением прямой вины Банка.

6.3.5. За последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур, Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, в том числе, если выдавшее распоряжение лицо, подпись которого имеется в банковской карточке, утратило свои полномочия.

6.3.6. При выполнении распоряжений Клиента, за правильность информации, указанной в платежно-расчетных документах и других документах, а также за задержки, ошибки, неправильное понимание и т.п., возникающее вследствие неясных, неполных и неточных инструкций Клиента.

6.3.7. При наступлении форс-мажорных обстоятельств.

6.4. Банк не несет ответственности за невыполнение распоряжений Клиента в следующих случаях:

6.4.1. Сумма поручения, включая сумму, причитающуюся за услуги Банка, превышает остаток средств на соответствующем счете.

6.4.2. Распоряжения Клиента и/или представленные в качестве основания для осуществления операций по счету документы противоречат действующему законодательству РФ и/или настоящему Договору.

6.5. Банк несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту привлеченным для проведения операций по перечислению средств другим банком или кредитной организацией, исключительно в тех случаях, когда такой ущерб причинен по вине Банка и не связан с неисполнением Клиентом обязанностей предусмотренных настоящим договором.

6.6. При неисполнении конкурсным управляющим своих обязательств, предусмотренных

Подписи сторон:

настоящим договором риск неблагоприятных последствий (убытки, штрафы) несет конкурсный управляющий Клиента.

7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

7.1. Споры, которые могут возникнуть при исполнении условий настоящего договора, стороны будут стремиться разрешать дружеским путем в порядке досудебного разбирательства: путем переговоров, обмена письмами и др.

7.2. В случае не достижения согласия, любые споры, разногласия или претензии, вытекающие из или в связи с настоящим договором, либо его нарушением, прекращением или недействительностью, подлежат разрешению в соответствии с действующим законодательством РФ в суде по месту нахождения Банка.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую силу.

8.2. Настоящий договор вступает в силу со дня его подписания.

8.3. Клиент имеет право в любое время по заявлению расторгнуть настоящий договор. Расторжение Договора банковского счета является основанием закрытия счета Клиента.

8.4. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете Клиента и операций по этому счету Банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

8.5. Банк имеет право досрочно расторгнуть договор банковского счета в одностороннем порядке в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции.

8.6. Банк в течение 7 банковских дней с момента получения надлежащим образом оформленного заявления о расторжении договора или закрытии Счета закрывает Счет и перечисляет остаток денежных средств в соответствии с указаниями Клиента.

8.7. Изменения и дополнения договора будут обязательны для сторон с момента придания им простой письменной формы, проставления подписи полномочных лиц и заверения их печатями, за исключением случаев, когда Банк в силу законодательных или иных правовых актов либо условий договора имеет право на внесение в договор и/или приложения к нему таких изменений и дополнений без согласия Клиента.

8.8. Отсутствие или аннулирование дополнительных соглашений, упомянутых в договоре, прекращает обязательства только в части, касающейся отношений ими регулируемых, и не влечет недействительность всех других обязательств по настоящему договору.

8.9. Сумма денежных средств на Счете Клиента застрахована в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» №177-ФЗ от 23.12.2003г.

8.10. Во всех остальных случаях, не оговоренных настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

9. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

9.1. Банк: Общество с ограниченной ответственностью «АЛТЫНБАНК»,

Лицензия №2070 от 18.10.2005 г.

Место нахождения: 420124, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Фатыха Амирхана, д. 15.

Почтовый адрес: 420124, Республики Татарстан, г. Казань, ул. Фатыха Амирхана, д. 15.

Телефон/Факс: 520-51-00/520-53-77. web-сайт www.altynbank.com.

Корреспондентский счет №30101810200000000919 в Отделении Национального банка по Республике Татарстан Волго-Вятского главного управления Центрального Банка Российской Федерации.

БИК 049205919, ИНН/КПП 1644004648/165701001, ОГРН 1021600000267.

Должность

(подпись)

(Фамилия, инициалы)

Подписи сторон:

Банк

Клиент

М.П.

9.2. Клиент: _____

ИНН/КПП _____ / _____, ОГРН _____

Юридический адрес: _____

Адрес места нахождения: _____

Почтовый адрес: _____

Телефон/факс: _____

Расчетный счет № _____ в ООО «АЛТЫНБАНК»

БИК 049205919, кор. счет № 30101810200000000919 в Отделении - Национальный банк по Республике Татарстан Волго-Вятского главного управления Центрального Банка Российской Федерации.

(подпись)

(Фамилия, инициалы конкурсного управляющего)

Подписи сторон:

Банк

Клиент