

Приложение № 1
к Приказу № _____ от
_____ года

ДОГОВОР № Д-__/02- _____
Специального банковского счета должника в валюте РФ

г. Москва

« ____ » _____ 20 ____ года

Акционерное общество «НК Банк» (сокращенное наименование - АО «НК Банк»), именуемое в дальнейшем «**Банк**», имеющее Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 2755, в лице _____, действующей на основании _____, с одной стороны,

и _____, действующий на основании Определения Арбитражного суда _____ в качестве **Арбитражного управляющего** гражданина _____ (Ф.И.О. _____ клиента), с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Банк открывает Клиенту специальный **банковский счет в рублях Российской Федерации**

№

					8	1	0											
--	--	--	--	--	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

предназначенный только для удовлетворения требований кредиторов Клиента за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – *специальный банковский счет должника или счет*) и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента на условиях и в порядке, предусмотренных Банком, действующим законодательством РФ, и настоящим Договором.

1.2. За ведение счета и расчетно-кассовое обслуживание Клиент уплачивает Банку комиссию в размере и порядке, указанных в Тарифах АО «НК Банк» (далее – Тарифы или Тарифы Банка) и настоящем Договоре. Настоящим Клиент заявляет, что на момент заключения Договора с Тарифами Банка ознакомлен и согласен.

1.3. Проценты на денежные средства, находящиеся на специальном банковском счете должника, Банком не начисляются и не уплачиваются.

1.4. Денежные средства, находящиеся на счете Клиента, подлежат страхованию на условиях и в порядке, предусмотренном Федеральным законом РФ от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

2. Порядок открытия специального банковского счета должника и особенности осуществления по нему операций

2.1. Специальный банковский счет должника открывается Банком по письменному заявлению Арбитражного управляющего на основании настоящего Договора, при представлении Клиентом установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации документов, а также сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

2.2. Расчеты по счету производятся Клиентом в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Денежные средства, находящиеся на специальном банковском счете должника, могут списываться только для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, а также для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.

Банк не принимает на себя обязанность по проверке соблюдения процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств к сумме, вырученной от реализации предмета залога, при зачислении на счет Клиента денежных средств.

Банк не осуществляет проверку соблюдения процентного соотношения сумм для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и для погашения судебных расходов, иных расходов при осуществлении операций по списанию денежных средств со счета Клиента.

Безналичные расчеты могут осуществляться Клиентом в формах, предусмотренных законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами. Наличные расчеты осуществляются Клиентом с соблюдением установленного законодательством РФ порядка расчетов наличными деньгами, включая

БАНК:	КЛИЕНТ:
-------	---------

установленный Банком России предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами.

2.3. Денежные средства, поступившие в пользу Клиента на корреспондентский счет Банка, открытый в расчетном подразделении Банка России и указанный в разделе 7 настоящего Договора, зачисляются на специальный банковский счет должника без ограничения суммы не позже дня, следующего за днем поступления Банку денежных средств и подтверждающих расчетных (платежных) документов, оформленных в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Банка России.

Денежные средства, поступившие в пользу Клиентов на другие корреспондентские счета Банка, зачисляются на счет Клиента с учетом особенностей и ограничений, установленных в п.3.2.6. настоящего Договора.

2.4. Списание денежных средств со счета Клиента осуществляется в пределах имеющихся на нем денежных средств только по распоряжению Арбитражного управляющего Клиента.

Операции по списанию (выдаче) денежных средств со счета Клиента осуществляются Банком не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (кассового) документа, а в установленных законом и(или) настоящим Договором случаях - при предоставлении Клиентом Банку документов и(или) информации, непосредственно относящихся к проводимой операции.

2.5. На денежные средства, находящиеся на счете Клиента, не может быть обращено взыскание по долгам Клиента.

2.6. Банк вправе без дополнительного распоряжения и(или) согласия Клиента списывать со специального банковского счета должника ошибочно или повторно зачисленные денежные средства. Настоящим Клиент дает Банку свое согласие (акцепт) на исполнение соответствующих расчетных (платежных) документов.

2.7. Операции по счету Клиента осуществляются Банком в течение операционного дня (*т.е. части рабочего дня Банка, когда он осуществляет операции по списанию (зачислению) денежных средств на банковские счета клиентов*).

Начало и окончание операционного дня устанавливается Банком с учетом регламента обмена платежными документами с расчетным подразделением Банка России, российскими или иностранными банками-корреспондентами, через которые Банк осуществляет платежи Клиента (на которые зачисляются денежные средства, поступившие в пользу Клиента), с учетом выходных и праздничных дней в РФ.

Прием расчетных документов Клиента осуществляется Банком в течение установленного им режима обслуживания клиентов Банка при наличии на счете Клиента денежных средств, достаточных для исполнения Банком расчетных (платежных) документов Клиента в полном объеме.

С информацией о продолжительности операционного дня и регламенте работы Банка с клиентами можно ознакомиться на информационных стендах в помещениях Банка (его дополнительных офисах), доступных для Клиента, и(или) на официальном сайте Банка в сети Интернет (<http://www.nkbank.ru/>).

2.8. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете Клиента для оплаты расчетных (платежных) документов Клиента списание средств не осуществляется, а поступившие в Банк расчетные (платежные) документы Клиента Банком не принимаются.

2.9. Выдача выписок по счету Клиента производится Банком по мере осуществления операций, а по запросу Клиента - за период, когда операций по счету не было.

Клиент обязан в течение 5 (Пяти) календарных дней после выдачи ему выписок письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно списанных со счета или зачисленных на счет. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными Клиентом.

2.10. Порядок оформления, приема, обработки электронных расчетных (платежных) документов и особенности осуществления расчетных операций с их использованием регулируется отдельным договором, заключаемым между Банком и Клиентом и определяющим порядок электронного документооборота по системе «Банк-Клиент».

2.11. Если проводимые по счету Клиента операции отнесены законом к валютным операциям, то такие операции осуществляются:

(1) в соответствии с требованиями действующего валютного законодательства РФ и актами органов валютного регулирования;

(2) на основании расчетных (платежных) документов, оформленных в соответствии с требованиями Банка и нормативных актов Банка России, а в установленных актами органов валютного регулирования случаях - при предоставлении Клиентом Банку документов и(или) информации, непосредственно относящихся к проводимой валютной операции.

Банк, как агент валютного контроля, при осуществлении таких операций, в пределах, предоставленных ему законом полномочий осуществляет валютный контроль. За осуществление функций агента валютного контроля Банк взимает с Клиента комиссию в размере и порядке, указанных в Тарифах.

Настоящим Клиент заявляет, что с действующими актами валютного законодательства Российской Федерации ознакомлен и при осуществлении валютных операций по счету обязуется соблюдать их неукоснительно.

2.12. В случае установления Банком России требования об осуществлении валютной операции с использованием специальных банковских счетов, такая валютная операция может осуществляться Клиентом только с использованием соответствующего специального банковского счета.

2.13. Банк взимает комиссию и другие расходы, связанные с выполнением поручений Клиента и иных операций, в соответствии с Тарифами Банка, путем списания соответствующей суммы со счета Клиента, который не является специальным банковским счетом должника и не используется Арбитражным управляющим для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», без дополнительного распоряжения и(или) согласия Клиента на такое списание денежных средств, в день совершения операции, если Тарифами Банка не предусмотрено иное, в связи с чем, настоящим Клиент дает Банку свое согласие (акцепт) на исполнение соответствующих расчетных (платежных) документов. В случае наличия у Клиента нескольких счетов, открытых в Банке, Банк вправе самостоятельно выбрать счет, с которого будет произведено такое списание.

В случае отсутствия/недостаточности денежных средств на счете Клиента, при невозможности списания денежных средств со счета Клиента по иным основаниям в установленные настоящим Договором сроки либо отсутствия в Банке открытого на имя Клиента счета, Клиент обязан выплатить Банку причитающиеся суммы комиссионного вознаграждения и возместить расходы Банка по его письменному требованию в порядке и на условиях, указанными в таком требовании.

Настоящим Клиент дает Банку свое согласие (акцепт) на исполнение соответствующих расчетных (платежных) документов.

Условия настоящего пункта являются и понимаются Банком и Клиентом как изменение соответствующих договоров банковского счета, заключенных между ними.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Сохранять коммерческую, служебную и банковскую тайну о счете Клиента, об операциях по счету, сведениях о Клиенте, ставшую ему известной при открытии и ведении счета.

Справки и информация по операциям и счету Клиента предоставляются Банком уполномоченным органам в установленных действующим законодательством РФ случаях, объеме и порядке.

3.1.2. Своевременно осуществлять операции по счету Клиента.

3.2. Банк вправе:

3.2.1. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы, извещая об этом Клиента не менее чем за 10 дней до даты вступления их в силу. Уведомление Клиента об изменении Тарифов осуществляется путем размещения соответствующих объявлений на информационных стендах в помещениях Банка (его дополнительных офисах), доступных для Клиента, и(или) на официальном сайте Банка в сети Интернет (<http://www.nkbank.ru/>).

3.2.2. Запрашивать и получать от Клиента документы, справки и информацию, которые связаны с открытием и ведением счета, проведением операций, а также иные документы, необходимые Банку для идентификации Клиента, поступающих в его пользу денежных средств и осуществления контроля в рамках (1) действующего валютного законодательства и(или) (2) действующего законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Перечень, форма и порядок представления подтверждающих документов, справок и информации устанавливается внутренними документами Банка, нормативными актами РФ и Банка России.

3.2.3. Проводить проверки соблюдения Клиентом валютного законодательства РФ.

3.2.4. Отказывать Клиенту в принятии расчетного (платежного, кассового) документа и (или) в совершении операции (списании/зачислении денежных средств):

- при отсутствии либо недостаточности на счете Клиента денежных средств для исполнения расчетного (платежного, кассового) документа Клиента;
- в случае если Клиентом не представлены или представлены не все требуемые документы, информация, справки и сведения (п.2.11, п.п.3.2.2. и п. 3.4.6. настоящего Договора) либо они оформлены ненадлежащим образом или содержат недостоверную информацию;
- если расчетные (платежные, кассовые) документы Клиента (поступившие в Банк расчетные (платежные, кассовые) документы, являющиеся основанием для зачисления денежных средств на счет Клиента) оформлены с нарушением требований Банка и (или) действующего законодательства РФ и(или) нормативных актов Банка России;
- в иных случаях, прямо установленных действующим законодательством РФ.

3.2.5. Приостанавливать:

- исполнение расчетного (платежного) документа Клиента, подлинность которого у Банка вызывает сомнение, и требовать от Клиента предоставления документов, подтверждающих его подлинность, о чем Банк информирует Клиента по любому доступному каналу связи, из указанных в разделе 7 настоящего Договора;
- исполнение расчетного документа Клиента в случаях и на срок, прямо установленных действующим законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- операции по списанию со счета Клиента (по его распоряжению) денежных средств и (или) принятие расчетных документов Клиента в случае выявления факта неисполнения либо ненадлежащего исполнения

БАНК:	КЛИЕНТ:
-------	---------

Клиентом указанных в п.п.3.4.3., 3.4.4. и 3.4.6. настоящего Договора обязательств, о чем Банк немедленно информирует Клиента по любому доступному каналу связи, из указанных в разделе 7 настоящего Договора;

- расходные операции по счету Клиента в иных случаях, прямо установленных законом.

3.2.6. Самостоятельно и без уведомления Клиента устанавливать ограничения в отношении использования корреспондентских счетов Банка, открытых в других российских или иностранных кредитных организациях (небанковских кредитных организациях), для осуществления клиентами Банка (в пользу клиентов Банка) расчетов (платежей).

- Корреспондентскими счетами Банка, через которые могут без ограничения осуществляться расчеты и платежи клиентов, считаются: (1) корреспондентский счет Банка, открытый в расчетном подразделении Банка России и указанный в разделе 7 настоящего Договора, а также (2) такие корреспондентские счета Банка, информация о которых размещена на информационных стендах в помещениях Банка (его дополнительных офисах), доступных для клиентов, и(или) на официальном сайте Банка в сети Интернет (<http://www.nkbank.ru/>). Эта же информация может быть предоставлена Клиенту по его отдельному запросу, без обязательства со стороны Банка ее обновления (поддержания в актуальном состоянии) в последующем.

- Банк вправе не зачислять на счет Клиента и возвращать отправителю платежа денежные средства, поступившие в пользу Клиента на корреспондентские счета Банка, информация о которых не размещена на информационных стендах и официальном сайте Банка в сети Интернет (абз.2 настоящего пункта Договора), без предварительного письменного согласия Банка.

- Все риски и убытки, связанные с возвратом денежных средств и(или) с предоставлением Клиентом своим контрагентам (банкам, обслуживающим контрагента) неверной (неактуальной) информации о возможном маршруте платежа, несет Клиент.

3.3. Клиент вправе:

3.3.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, при условии соблюдения требований действующего законодательства РФ и режима счета.

3.3.2. Отзывать свои расчетные (платежные) документы, если на момент их отзыва они не были исполнены Банком. Отзыв осуществляется на основании представленного в Банк письменного заявления Клиента в произвольной форме, подписанного уполномоченным(-ыми) лицом(-ами) Клиента и заверенных печатью Клиента, с указанием реквизитов и информации, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму расчетного (платежного) документа, наименование получателя средств и т.д.

3.4. Клиент обязуется:

3.4.1. Оплачивать услуги Банка в размере и порядке, установленные Тарифами Банка и настоящим Договором.

3.4.2. Соблюдать режим счета. Самостоятельно и(или) по требованию Банка представлять в Банк в установленном порядке и сроки документы, информацию и(или) справки, которые необходимы Банку для расчетно-кассового обслуживания Клиента.

3.4.3. Немедленно уведомлять Банк обо всех изменениях в сведениях и документах Клиента, представленных в Банк при открытии счета, об изменениях адреса регистрации (адреса проживания), телефонов, факсов, электронных адресов и иных реквизитов, имеющих существенное значение для определения юридического статуса и идентификации Клиента, а также об изменениях в составе лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами Клиента, находящимися на его счете, с предоставлением заблаговременно либо в кратчайшие сроки (не позднее 3-х календарных дней) соответствующих и надлежащим образом заверенных документов. Все риски и убытки, связанные с неуведомлением и(или) несвоевременным уведомлением, несет Клиент.

3.4.4. В случае невозможности списания Банком денежных средств в порядке, установленном п.2.6. настоящего Договора, из-за недостаточности или отсутствия денежных средств на счете Клиента Клиент обязуется по требованию Банка погасить задолженность (вернуть ошибочно зачисленные денежные средства) путем подкрепления соответствующего счета либо путем перечисления денежных средств с другого своего счета в течение 2 (Двух) банковских дней с момента получения от Банка соответствующего требования.

3.4.5. Ежегодно, в срок не позднее 21 января, в письменном виде подтверждать Банку остаток денежных средств на счете на первое число каждого календарного года.

3.4.6. По требованию Банка в кратчайшие сроки (не позднее 3-х календарных дней) представлять сведения, необходимые Банку для идентификации Клиента или лиц, к выгоде которых действует Клиент (выгодоприобретатели), в соответствии с требованиями действующего законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

3.5. Стороны имеют иные права и несут другие обязанности, установленные действующим законодательством РФ, актами органов валютного регулирования, настоящим Договором и Тарифами Банка.

4. Ответственность сторон и порядок рассмотрения споров

4.1. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность, установленную действующим законодательством РФ и настоящим Договором.

4.2. В случае несвоевременного или необоснованного списания денежных средств со счетов Клиента, а также, несвоевременного зачисления на счета Клиента поступивших в его пользу денежных средств Клиент вправе требовать от Банка уплаты исключительной неустойки (пени) в размере 0,01% (Ноль целых одна сотая процента) от несвоевременно списанной (зачисленной) или необоснованно списанной суммы за каждый день просрочки.

Требование об уплате неустойки должно быть предъявлено в письменной форме. Банк обязан уплатить Клиенту неустойку не позднее дня, следующего за днем получения указанного требования.

4.3. Банк освобождается от ответственности в случае, если неисполнение либо несвоевременное исполнение операций по счетам произошло:

- по вине самого Клиента, Банка России, других банков либо по другим, не зависящим от Банка причинам;
- в связи с принятием органами законодательной власти РФ и(или) Банком России новых нормативных и(или) ненормативных актов, не позволяющих (запрещающих) Банку и(или) Клиенту осуществлять операции по счету Клиента либо устанавливающих новый порядок их совершения. В случае наступления вышеуказанных обстоятельств обязательства Банка прекращаются без уплаты Клиенту неустойки и возмещения каких-либо убытков;
- вследствие возникновения обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), т.е. обстоятельств, которые невозможно ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, военные действия, массовые беспорядки, противоправные действия третьих лиц, влекущие за собой невозможность исполнения распоряжений Клиента, операций по счетам или настоящего Договора. В случае наступления вышеуказанных обстоятельств срок выполнения Банком обязательств продлевается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства. Неустойка в период действия данных обстоятельств не начисляется и не уплачивается.

4.4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом платежных обязательств, предусмотренных п.п.1.2., 2.13., 3.4.1. и другими пунктами настоящего Договора (дополнительных соглашений к нему), Банк вправе требовать от Клиента уплаты неустойки (пени) в размере 0,1 % (Ноль целых одна десятая процента) от суммы задолженности за каждый день просрочки.

Требование об уплате неустойки должно быть предъявлено в письменной форме. Клиент обязан уплатить Банку неустойку не позднее дня, следующего за днем получения указанного требования. В случае неуплаты или неполной уплаты неустойки в указанный срок Банк вправе списать ее со счета Клиента, указанного в п. 2.13. настоящего Договора, без дополнительного распоряжения и(или) согласия (акцепта) в порядке, установленном в 2.13. настоящего Договора. Настоящим Клиент дает Банку свое согласие (акцепт) на исполнение соответствующих расчетных (платежных) документов.

4.5. Уплата неустойки и возмещение убытков в случае ненадлежащего исполнения или неисполнения платежных обязательств не освобождают Сторону от их исполнения в натуре.

4.6. Все споры и разногласия, возникающие при заключении, исполнении, дополнении, изменении или прекращении настоящего Договора, разрешаются путем переговоров и предъявления претензий. Срок рассмотрения претензий - 15 (Пятнадцать) дней.

Неурегулированные споры сторон подлежат рассмотрению в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

4.7. Клиент несет ответственность за соблюдение требований, установленных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», и за достоверность предоставляемых Банку документов и информации для открытия специального банковского счета должника и ведения операций по нему.

4.8. Банк не несет ответственности за нецелевое использование Клиентом денежных средств, находящихся на счете Клиента и несоблюдение им требований действующего законодательства Российской Федерации.

5. Срок действия договора и порядок его расторжения

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами.

5.2. Настоящий Договор может (должен) быть расторгнут:

- (1) по соглашению Сторон;
- (2) в одностороннем порядке по письменному заявлению Клиента в любое время;
- (3) по иным установленным действующим законодательством РФ основаниям.

В любом случае действие настоящего Договора прекращается не ранее выполнения Сторонами всех принятых на себя обязательств и урегулирования разногласий по всем вопросам, вытекающим из настоящего Договора.

5.3. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Банком счета Клиента (специального банковского счета должника).

5.4. Заявление о закрытии счета и расторжении Договора в установленном п.п.(2) п.5.2. настоящего Договора случае должно быть подано Клиентом в Банк в письменной форме не менее чем за 1 (Один) рабочий день до даты его расторжения. В заявлении должно содержаться подтверждение остатка средств на счете на день подачи заявления и указание по его перечислению.

Остаток денежных средств подлежит перечислению Банком на указанный Клиентом в заявлении счет не позднее 7 (Семи) дней с момента получения Банком указанного заявления Клиента, после чего счет закрывается.

6. Прочие условия договора

БАНК:	КЛИЕНТ:
-------	---------

6.1. Во всем остальном, непредусмотренном настоящим Договором, Стороны будут руководствоваться действующим законодательством РФ.

6.2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью и считаются действительными только в том случае, если они совершены в письменной форме в виде дополнительных соглашений, содержащих прямую ссылку на настоящий Договор.

Дополнительные соглашения могут быть заключены путем составления одного документа, подписанного уполномоченными представителями и скрепленного печатями Сторон, а также путем обмена документами по системе «Банк-Клиент» (при заключении между сторонами договора об электронном документообороте) либо посредством почтовой, телеграфной или иной связи (если выбранный канал связи позволяет достоверно установить, что документ исходит от стороны по настоящему Договору) по реквизитам, указанным в разделе 7 настоящего Договора.

6.3. Настоящий Договор составлен и подписан в двух идентичных экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

7. Реквизиты Сторон

Банк:

АО «НК Банк»

Место нахождения и почтовый адрес:

Российская Федерация, 125047, город Москва,

Миусская площадь, дом 2

Тел. (495) 411-88-44,

Факс: (495) 411-69-99

e-mail: office@nkbank.ru

Адрес сайта в Internet: www.nkbank.ru

ОГРН 1027739028536

ИНН 7734205131 /КПП 771001001

Кор.счет в рублях РФ № 30101810045250000278

в Банке России БИК 044525278

Клиент:

Адрес регистрации: _____

тел. (____) _____

факс (____) _____

e-mail: _____

ИНН _____

Банковский счет в рублях РФ

№ _____

в _____

БИК _____

От имени Банка:

Заместитель Председателя Правления

(подпись уполномоченного лица)

М.П.

Подписи сторон:

От имени Клиента:

(подпись уполномоченного лица)

(Фамилия, Имя, Отчество полностью собственноручно без сокращений)
