

г. Пермь

« _____ » _____ 20__ г.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРМСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ ЭКОЛОГО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭКОПРОМБАНК», именуемый в дальнейшем «**Банк**», в лице Заместителя Председателя Правления Новикова Виктора Николаевича, действующего на основании доверенности № 86 от 26 декабря 2013 года с одной стороны, и _____

именуемый (ая) в дальнейшем «**КЛИЕНТ-должник**», в лице Конкурсного управляющего _____, действующего (ей) на основании Решения Арбитражного суда _____, с другой стороны, заключили Настоящий договор о нижеследующем:

1. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ.

1.1. Основные термины, используемые в тексте настоящего Договора:

1.1.1. **Закон № 127-ФЗ** - Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

1.1.2. **Закон № 115-ФЗ** - Федеральный закон от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1.1.3. **КЛИЕНТ-должник** - индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, оказавшиеся неспособными удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного Законом № 127-ФЗ.

1.1.4. **Конкурсный управляющий** - арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения конкурсного производства и осуществления иных установленных Законом № 127-ФЗ полномочий.

1.1.5. **Несостоятельность (банкротство)** - признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком КЛИЕНТУ-должнику специального банковского счета в валюте Российской Федерации № _____ (далее – Счет) и осуществление расчетного обслуживания КЛИЕНТА-должника в соответствии с положениями статьи 138 Закона № 127-ФЗ и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, Тарифами комиссионного вознаграждения за выполнение поручений клиентов – юридических лиц и предпринимателей по операциям в рублях по специальному банковскому счету должника, предусмотренному ст.138 Федерального закона № 127-ФЗ от 26.10.2002г. «О несостоятельности (банкротстве)» (приложение №2 к настоящему договору) (далее – Тарифы) и условиями настоящего Договора.

2.2. Счет предназначен исключительно для зачисления денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества КЛИЕНТА-должника в соответствии со статьей 138 Закона № 127-ФЗ.

2.3. Денежные средства, находящиеся на Счете КЛИЕНТА-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 лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.

2.4. Денежные средства со Счета списываются по распоряжению конкурсного управляющего только в целях удовлетворения требований кредиторов в порядке, предусмотренном статьей 138 Закона № 127-ФЗ.

2.5. Кассовое обслуживание КЛИЕНТА-должника в рамках настоящего Договора не осуществляется.

2.6. В своей деятельности по реализации Настоящего договора стороны руководствуются действующим законодательством, нормативными актами Банка России, иными нормативными актами, а также внутренними Положениями и Правилами Банка, относящимися к предмету настоящего Договора.

2.7. 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 денежных средств.

2.8. БАНК не проверяет соблюдение процентного соотношения сумм для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и для погашения судебных расходов и прочего при осуществлении расходных операций.

2.9. БАНК не осуществляет отдельного учета на Счете денежных средств от реализации каждого предмета залога и не проверяет соблюдение положений статьи 138 Закона № 127-ФЗ в разрезе денежных средств, поступающих от реализации каждого предмета залога при осуществлении расчетного обслуживания.

3. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА.

3.1. Для открытия счета КЛИЕНТ-должник предоставляет Банку документы, перечисленные в Приложении № 1, являющемся неотъемлемой частью настоящего Договора. Перечень документов может быть изменен по указанию Банка России либо в связи с изменением законодательства Российской Федерации, о чем Банк, в случае необходимости предоставления дополнительных документов, уведомляет КЛИЕНТА-должника письменно.

3.2. Банк открывает КЛИЕНТУ-должнику счет не позднее одного рабочего дня после предоставления КЛИЕНТОМ-должником всех документов, указанных в пункте 3.1. настоящего Договора.

4. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН.

4.1. Обязанности Банка:

4.1.1. Зачислять на Счет КЛИЕНТА-должника денежные средства. Стороны договорились, что все поступающие на Счет денежные средства являются соответствующей частью денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, в соответствии со статьей 138 Закона № 127-ФЗ.

4.1.2. Выполнять распоряжения конкурсного управляющего, действующего от имени КЛИЕНТА-должника, о перечислении денежных средств только в целях удовлетворения требований кредиторов в порядке, предусмотренном статьей 138 Закона № 127-ФЗ.

4.1.3. Зачислять поступившие на Счет КЛИЕНТА-должника денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего распоряжения о переводе денежных средств.

4.1.4. Перечислять по распоряжению конкурсного управляющего, действующего от имени КЛИЕНТА-должника, денежные средства со Счета КЛИЕНТА-должника не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего расчетного документа. При этом поручение, поступившее в БАНК после операционного дня, считается поступившим на следующий операционный день. Списание денежных средств со Счета осуществляется на основании расчетных документов, составленных в соответствии с установленными банковскими требованиями, в пределах имеющихся на Счете денежных средств, при условии соответствия назначения платежа, указанного в расчетном документе, требованиям статьи 138 Закона № 127-ФЗ и только в целях удовлетворения требований кредиторов в порядке, предусмотренном статьей 138 Закона № 127-ФЗ, и настоящего Договора и при условии полной оплаты КЛИЕНТОМ-должником комиссии за совершение операции по Счету в соответствии с Тарифами Банка (Приложение 1 к настоящему Договору) в порядке, установленном п. 3.2.5 настоящего Договора.

4.1.5. Производить списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА-должника по распоряжению конкурсного управляющего посредством распоряжений о переводе денежных средств КЛИЕНТА-должника.

4.1.6. Ответственность за достаточность денежных средств на Счете, сумма которых необходима для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, несет КЛИЕНТ-Должник.

4.1.7. Представлять КЛИЕНТУ-должнику по требованию выписки из его Счета не позднее следующего рабочего дня после совершения операций по Счету.

Выписка из Счета КЛИЕНТА-должника является подтверждением совершения операций списания или зачисления денежных средств по Счету КЛИЕНТА-должника. Согласованный Сторонами порядок выдачи выписок из Счета КЛИЕНТА-должника указывается в карточке образцов подписей и оттиска печати.

В случае утери КЛИЕНТОМ-должником выписки по Счету ее дубликат может быть выдан КЛИЕНТУ-должнику только с письменного разрешения работника БАНКА, уполномоченного подписывать Договор, или лица его заменяющего по заявлению КЛИЕНТА-должника, в котором КЛИЕНТ-должник обязан указать причины утраты выписки, подписанному конкурсным управляющим и главным бухгалтером и скрепленному оттиском печати.

4.1.8. БАНК гарантирует тайну Счета, операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ-должнике, установленных БАНКОМ в соответствии с действующим законодательством. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому КЛИЕНТУ-должнику или его представителю, действующему на

основании доверенности. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Обязанности КЛИЕНТА-должника:

4.2.1. Предоставить в Банк комплект документов, необходимых для открытия счета в соответствии с Приложением № 1 к настоящему договору.

4.2.2. Выполнять требования БАНКА по соблюдению действующих нормативных актов, регламентирующих взаимоотношения КЛИЕНТА-должника с БАНКОМ.

4.2.3. КЛИЕНТ-должник обязуется использовать указанный Счет только для проведения операций, предусмотренных статьёй 138 Законом № 127-ФЗ

4.2.4. Оформлять расчетные и денежные документы в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

4.2.5. Сообщать в Банк об ошибочно произведенных операциях по счету в течение 3-х рабочих дней с даты получения выписки по счету, после этого срока указанные операции считаются подтвержденными.

4.2.6. Предоставлять в Банк копии документов и иную информацию, запрашиваемую Банком на основании действующего законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

4.2.7. В случае внесения любых изменений и дополнений в учредительные документы в трехдневный срок со дня регистрации таких изменений представлять в БАНК их заверенные в установленном порядке копии и письменно информировать БАНК об изменении адреса, телефонов, о реорганизации или ликвидации КЛИЕНТА-должника, а также обо всех других изменениях, способных повлиять на исполнение настоящего Договора.

4.2.8. Ежегодно по письменному запросу БАНКА представлять информацию и документы, необходимые для обновления сведений о КЛИЕНТЕ-должнике

4.3. Банк имеет право:

4.3.1. Клиент предоставляет Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание без дополнительного распоряжения Клиента денежных средств со своего счета в Банке:

- суммы, ошибочно зачисленные на Счет КЛИЕНТА-должника, с приложением к выписке исправительного ордера.

4.3.2. Отказывать в совершении расчетных операций:

- в случае несоответствия назначения платежа, указанного в расчетном документе, требованиям статьи 138 Закона №127-ФЗ;

- при нарушении КЛИЕНТОМ-должником банковских правил оформления расчетных документов, а также в случае представления КЛИЕНТОМ-должником расчетных документов, подписанных лицами, заявленными КЛИЕНТОМ-должником в карточке с образцами подписей и оттиска печати, срок полномочий которых на распоряжение денежными средствами на Счете истек.

4.3.3. Отказывать в выполнении распоряжения о списании денежных средств со Счета КЛИЕНТА-должника по операции, необходимые документы по которой не представлены в соответствии с Законом № 115-ФЗ.

4.3.4. Ежегодно направлять письменные запросы КЛИЕНТУ-должнику о представлении информации и документов, необходимых для обновления сведений о КЛИЕНТЕ-должнике.

4.3.5. Приостанавливать операцию по списанию денежных средств со Счета КЛИЕНТА-должника с даты, когда распоряжение КЛИЕНТА-должника о ее осуществлении должно быть выполнено на 2 рабочих дня, либо на дополнительный срок в соответствии с Законом № 115-ФЗ.

4.3.6. На основании статьи 848 Гражданского кодекса Российской Федерации БАНК вправе отказать КЛИЕНТУ-должнику в совершении операций по Счету в случае, если у БАНКА возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются КЛИЕНТОМ-должником в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. КЛИЕНТ-должник, подписывая настоящий Договор, признает, что он надлежащим образом уведомлен об ограничениях, установленных для использования Счета, открываемого в соответствии с Договором, а также признает правомерность действий БАНКА, указанных в настоящем пункте Договора.

4.3.7. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы. Об изменениях Тарифов БАНК предварительно уведомляет КЛИЕНТА-должника путем размещения информации в помещениях Банка, его филиалов и представительств, а также другими способами по выбору БАНКА не позднее, чем за три дня до предстоящего изменения.

4.4. КЛИЕНТ-должник имеет право:

4.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете в БАНКЕ, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации в соответствии с положениями статьи 138 Закона № 127-ФЗ, и настоящим Договором.

4.4.2. Получать справки о состоянии Счета в соответствии с порядком, установленным БАНКОМ.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

5.1. БАНК не несет ответственность за нарушение сроков исполнения и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных КЛИЕНТОМ-должником при оформлении расчетных документов.

5.2. БАНК не несет ответственность за достоверность и достаточность информации, содержащейся в полученных от КЛИЕНТА-должника расчетных документах, а также в расчетных документах по зачислению средств в пользу КЛИЕНТА-должника.

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

5.4. При получении расчетного документа КЛИЕНТА-должника БАНК проверяет полномочия лиц на право распоряжения средствами, находящимися на Счете, путем проверки по внешним признакам соответствия подписей уполномоченных должностных лиц и оттиска печати КЛИЕНТА-должника согласно переданной последним карточки образцов подписей и оттиска печати.

Расчетный документ, поступивший в БАНК от КЛИЕНТА-должника, считается подписанным уполномоченными лицами КЛИЕНТА-должника, а действия БАНКА по его исполнению правомерными, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на расчетном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати КЛИЕНТА-должника, содержащимися в переданной БАНКУ карточке с образцами подписей и оттиска печати КЛИЕНТА-должника.

БАНК не несет ответственность за последствия исполнения расчетных документов, подписанных лицами, неуполномоченными КЛИЕНТОМ-должником, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур, БАНК не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

5.5. БАНК не несет ответственности за использование КЛИЕНТОМ-должником Счета с нарушением требований статьи 138 Закона № 127-ФЗ в случае представления в Банк распоряжений о переводе денежных средств соответствующих требованиям действующего законодательства Российской Федерации и статьи 138 Закона № 127-ФЗ и настоящего Договора.

5.6. БАНК несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших КЛИЕНТУ-должнику денежных средств, либо их необоснованного списания БАНКОМ со Счета, а также невыполнения указаний КЛИЕНТА-должника о перечислении денежных средств со Счета соответствующих положениям статьи 138 Закона № 127-ФЗ и настоящему Договору.

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

В случае несоблюдения п. 4.2.5 настоящего Договора (неуведомление и/или несвоевременный возврат и/или невозврат), КЛИЕНТ-должник уплачивает БАНКУ проценты на сумму ошибочно зачисленных на его Счет денежных средств за каждый день использования. Размер процентов определяется ставкой рефинансирования Банка России на день фактического зачисления.

5.8. КЛИЕНТ-должник 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.

5.9. КЛИЕНТ-должник несет ответственность за осуществление им операций, не соответствующих требованиям Закона № 127-ФЗ.

6. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ.

6.1. Распоряжения о переводе денежных средств, представляемые Клиентом на бумажных носителях после установленного Банком операционного времени, считаются поступившими и принятыми Банком к исполнению следующим операционным днем.

6.2. Поручения КЛИЕНТА-должника исполняются Банком при соблюдении одновременно следующих условий:

6.2.1. при наличии на начало операционного дня на счете клиента средств, достаточных для совершения операции и ее оплаты в соответствии с Тарифами;

6.2.2. в случае если совершение операции данного вида для осуществления по счету предусмотрено законодательством Российской Федерации.

6.3. Проценты по остаткам денежных средств на счете КЛИЕНТА-должника Банком не начисляются.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА.

7.1. Настоящий договор вступает в силу с даты подписания обеими сторонами и действует до закрытия счета КЛИЕНТА-должника в установленном действующим законодательством РФ порядке.

7.2. Банк вправе отказаться от исполнения настоящего договора в случае отсутствия остатка денежных средств на счете и операций по нему в течение двух лет, предупредив в письменной форме об этом КЛИЕНТА-должника. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком КЛИЕНТУ-должнику соответствующего уведомления.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

8.1. Изменения и дополнения к настоящему Договору оформляются письменно дополнительным соглашением Сторон и являются неотъемлемой частью Настоящего договора.

8.2. Споры по настоящему Договору решаются в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.3. Настоящий Договор исполнен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному каждой из Сторон.

9. ПОЧТОВЫЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН.

БАНК: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРМСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ ЭКОЛОГО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭКОПРОМБАНК», 614045, г. Пермь, ул. Большевикская, 120, К/СЧЕТ № 30101810000000000707 в ГРКЦ ГУ Банка России по Пермскому краю г. Пермь БИК 045773707, ИНН 5904002762, КПП 590201001, ОГРН 1025900003854, ОКПО 12036859, ОКВЭД 65.12.

КЛИЕНТ-должник: _____

10. ПОДПИСИ СТОРОН.

БАНК:

Заместитель Председателя Правления:

_____/В.Н. Новиков/

КЛИЕНТ-должник:

Конкурсный управляющий:

_____/_____/

Главный бухгалтер:

_____/Г.С. Убайдуллаева/

М.П.