

Условия открытия и обслуживания специальных текущих счетов физических лиц - должников в АО «Банк Финсервис»

1. Термины и определения

Банк – АО «Банк Финсервис».

Договор – договор специального текущего счета между Клиентом и Банком, состоящий из Заявления на открытие счета, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом, и настоящих Условий, в соответствии с которыми Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый Клиенту, денежные средства, выполнять его распоряжения о перечислении соответствующих сумм со счета и проведения других операций по счету в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ.

Заявление на открытие счета – составленное по форме приложения № 1 к настоящим Условиям заявление об открытии специального текущего счета физическому лицу – должнику, подписанное Клиентом в Банке с целью заключения Договора путем присоединения к настоящим Условиям.

Заявление о расторжении договора – составленное по форме приложения № 2 к настоящим Условиям заявление, предоставленное Клиентом в Банк с целью расторжения Договора.

Заявление на перечисление – документ, содержащий указание Клиента Банку на составление расчетного документа для перечисления денежных средств со счета.

Клиент – физическое лицо, признанное банкротом в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ, в лице Финансового управляющего, утвержденного арбитражным судом для участия в деле о банкротстве гражданина.

Условия – настоящие Условия открытия и обслуживания специальных текущих счетов физических лиц – должников в АО «Банк Финсервис», определяющие условия открытия и совершения операций по специальным текущим счетам физических лиц – должников и устанавливающие права и обязанности Клиента и Банка, возникающие у них в связи с заключением Договора.

Представитель – физическое лицо, привлекаемое Финансовым управляющим в целях обеспечения исполнения своих полномочий в деле о банкротстве гражданина на основании соответствующего определения арбитражного суда о привлечении других лиц¹.

Счет – специальный (основной) текущий счет/специальный текущий счет для учета денежных средств, вырученных от реализации залогового имущества физического лица – должника/специальный текущий счет для учета денежных средств, поступивших в виде задатков от участников торгов по реализации имущества физического лица – должника в валюте Российской Федерации, открытый Банком Клиенту на основании Договора, предусматривающий совершение операций, установленных Федеральным законом № 127-ФЗ.

Тарифы – размеры вознаграждения Банка за операции, проводимые в рамках настоящих Условий, определенные в Сборнике тарифов вознаграждений за услуги, оказываемые физическим лицам АО «Банк Финсервис».

Федеральный закон № 127-ФЗ – Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Федеральный закон № 115-ФЗ – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Федеральный закон № 161-ФЗ – Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Финансовый управляющий – гражданин Российской Федерации, являющийся членом саморегулируемой организации арбитражных управляющих, утвержденный арбитражным судом для участия в деле о банкротстве гражданина.

¹ В случае отсутствия в определении арбитражного суда о привлечении других лиц соответствующих полномочий Представителя, соответствующие полномочия могут быть представлены Финансовым управляющим на основании доверенности, оформленной согласно законодательству Российской Федерации.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия устанавливают порядок открытия и обслуживания специальных текущих счетов физических лиц – должников в АО «Банк Финсервис» и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком в соответствии с требованиями Федерального закона № 127-ФЗ (далее совместно именуемые – Стороны).

2.2. Настоящие Условия являются типовыми и определяют положения Договора, заключаемого между Банком и Клиентом. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем подачи в Банк Заявления на открытие счета.

2.3. Заполнение и подписание Клиентом Заявления на открытие счета является подтверждением полного и безоговорочного согласия Клиента с условиями Договора. Любые оговорки, изменяющие условия Договора, которые могут быть сделаны Клиентом при подписании Заявления на открытие счета, не имеют юридической силы.

2.4. Банк с целью ознакомления Клиентов с Условиями может размещать Условия, в том числе изменения и дополнения к Условиям, а также документы по форме Банка, применяемые в настоящих Условиях, и Тарифы в местах и одним из способов, обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе:

- размещения на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.finsb.ru;
- размещения на информационных стендах внутренних структурных подразделений Банка в зонах обслуживания Клиентов.

2.5. Заключая Договор, Стороны принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящих Условий.

2.6. Открытие и совершение операций по Счету производится в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 127-ФЗ, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и настоящими Условиями.

2.7. Открытие более одного специального (основного) текущего счета запрещено.

2.8. Если в тексте настоящих Условий не оговорено иное, предполагается, что:

- все документы, представляемые Финансовым управляющим в Банк, составлены по форме, установленной законодательством Российской Федерации или определенной Банком, и должны быть подписаны собственноручной подписью Финансового управляющего/Представителя;
- документы, направляемые Банком Финансовому управляющему на бумажном носителе, направляются по адресу фактического проживания, указанному Финансовым управляющим в Заявлении на открытие счета, если Клиент письменно не подтвердил его изменение. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность информации, представленной им Банку.

2.9. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» Финансовый управляющий/Представитель, присоединяясь к Условиям, дает свое согласие на обработку персональных данных.

Банк вправе осуществлять обработку персональных данных физического лица – Клиента, Финансового управляющего/Представителя в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации любыми необходимыми способами по выбору Банка, путем совершения следующих действий - сбор, получение, запись, систематизация, накопление, обобщение, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, с использованием как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей, в целях исполнения требований Договора.

При этом под персональными данными физического лица – Клиента, Финансового управляющего/Представителя понимается любая имеющая к нему 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 Финансовым управляющим/Представителем лично либо поступившая в Банк иным законным способом.

Срок, в течение которого действует согласие на обработку персональных данных, составляет 5 (пять) лет с момента его предоставления Банку. При отсутствии отзыва указанного согласия его действие считается продленным на следующие 5 (пять) лет.

Финансовый управляющий/Представитель уведомлен о том, что вправе отозвать свое согласие.

Согласие считается отозванным по истечении 30 (тридцати) календарных дней с момента получения Банком соответствующего заявления. При этом Банк вправе осуществлять хранение и уничтожение персональных данных в течение срока хранения документов, установленного архивным делопроизводством, и в случаях, предусмотренных законодательством, вправе передавать уполномоченным на то государственным органам.

Финансовый управляющий/Представитель соглашается с тем, что уведомление об уничтожении его персональных данных будет вручаться ему (его представителю) по местонахождению Банка.

2.10. Денежные средства, находящиеся на Счете, застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

2.11. Банк не начисляет и не уплачивает проценты на остаток денежных средств на Счете.

3. Открытие и обслуживание Счета

3.1. Открытие Счета производится, если Банком получены все документы, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом № 127-ФЗ и внутренними документами Банка, а также проведена идентификация физического лица – Клиента, Финансового управляющего/Представителя в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2. Для совершения операций по Счету Банк осуществляет идентификацию физического лица – Клиента, Финансового управляющего/Представителя на основании предъявленного документа, удостоверяющего личность, и иных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

3.3. Для открытия Счета Финансовый управляющий/Представитель предоставляет в Банк Заявление на открытие счета, а также следующие документы:

- копию определения/решения арбитражного суда об утверждении Финансового управляющего для участия в деле о банкротстве физического лица/индивидуального предпринимателя;

- копию судебного акта о признании физического лица/индивидуального предпринимателя банкротом и введении в отношении него процедуры банкротства в форме реализации имущества;

- документ, удостоверяющий личность физического лица – Клиента;

- документ, удостоверяющий личность Финансового управляющего/Представителя;

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе Финансового управляющего;

- копию определения арбитражного суда о привлечении других лиц в целях обеспечения осуществления Финансовым управляющим своих полномочий в деле о банкротстве гражданина и документ, удостоверяющий личность Представителя (указанные документы подлежат представлению в Банк в случае заключения Договора Представителем). В случае отсутствия в определении арбитражного суда о привлечении других лиц соответствующих полномочий Представителя, соответствующие полномочия могут быть представлены Финансовым управляющим на основании доверенности, оформленной в согласно законодательству Российской Федерации

3.4. Для подтверждения факта открытия и информирования о номере Счета Банк передает Финансовому управляющему/Представителю второй экземпляр Заявления на открытие счета с отметками Банка и номером открытого Счета.

3.5. Банк отказывает в открытии Счета в следующих случаях:

- открытие Счета запрещено законодательством Российской Федерации;

- Финансовый управляющий/Представитель не представил в Банк все документы, необходимые для открытия Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации и определенные настоящими Условиями, либо представил недостоверные сведения;

- в отношении Клиента (Финансового управляющего, Представителя) имеются сведения об участии в террористической деятельности, полученные в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ;
- наличие у Банка подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- в иных случаях, прямо установленных законодательством Российской Федерации.

3.6. Банк не устанавливает минимальный первоначальный взнос денежных средств на Счет и неснижаемый остаток денежных средств на Счете.

3.7. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с Федеральным законом №127-ФЗ, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и настоящими Условиями.

3.8. По Счету совершаются расчетные операции, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, а также деятельности лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

3.9. 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 внутренних структурных подразделений Банка в зонах обслуживания Клиентов, а также в сети Интернет по адресу: www.finsb.ru.

3.10. Денежные средства, поступившие на Счет, зачисляются Банком на Счет не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк оформленного надлежащим образом соответствующего документа, из которого однозначно следует, что получателем средств является Клиент, и средства должны быть зачислены на Счет.

Срок, указанный в настоящем пункте, может быть изменен в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ.

3.11. Перечисление денежных средств со Счета осуществляется на основании Заявления на перечисление, составленного по форме, установленной Банком, при этом расчетные документы от имени Клиента составляются и подписываются Банком.

3.12. Исполнение Заявления на перечисление осуществляется Банком в течение времени расчетного обслуживания², в пределах, имеющих на Счете денежных средств с учетом комиссионного вознаграждения³ Банка, взимаемого за проведение операций в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на день совершения операции. Заявление на перечисление, поступившее по окончании операционного дня, подлежит исполнению следующим рабочим днем.

3.13. Кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, в пределах остатка денежных средств на Счете.

3.14. За услуги, оказанные по обслуживанию и проведению операций по Счету, Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на день совершения операции по Счету, с учетом следующего:

- за услуги, оказанные по обслуживанию и проведению операций по специальному (основному) текущему счету, комиссионное вознаграждение списывается с указанного счета;
- за услуги, оказанные по обслуживанию и проведению операций по специальному текущему счету для учета денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества физического лица – должника/специальному текущему счету для учета денежных средств, поступивших в виде задатков от участников торгов по реализации имущества физического лица – должника, комиссионное вознаграждение списывается со специального (основного) текущего счета Клиента.

Клиент предоставляет Банку право списывать со Счета без его дополнительного распоряжения с использованием платежных требований и/или инкассовых поручений и/или банковских ордеров денежные средства для оплаты причитающегося Банку комиссионного вознаграждения с учетом требований ст. 213.27 Федерального закона № 127-ФЗ.

² Время расчетного обслуживания – время, определенное Банком для исполнения расчетных документов текущим операционным днем (днем приема документов).

³ Здесь и далее по тексту Условий сумма денежных средств для списания комиссионного вознаграждения Банка, определяется из остатка денежных средств, находящихся на специальном (основном) текущем счете.

Указанное условие в части списания комиссионного вознаграждения также является заранее данным акцептом, который предоставлен Клиентом по Договору без ограничения по количеству расчетных документов Банка, выставляемых в соответствии с условиями Договора, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из Договора.

3.15. Выписки по Счету, информация о состоянии Счета и операциях по Счету предоставляются Клиенту по его требованию при обращении в Банк в течение Операционного дня, в котором Банк получил соответствующее обращение Клиента.

4. Режим Счета

4.1. Специальный (основной) текущий счет для учета денежных средств, для расчетов с кредиторами физического лица – должника.

Порядок погашения требований кредиторов и очередность платежей определяется п.п. 1- 3 ст. 213.27 Федерального закона № 127-ФЗ.

Расчетное обслуживание осуществляется в порядке, установленном п.п. 3.11-3.12 настоящих Условий.

Кассовое обслуживание осуществляется в порядке, установленном п. 3.13 настоящих Условий.

4.2. Специальный текущий счет для учета денежных средств, вырученных от реализации залогового имущества физического лица – должника.

Специальный текущий счет для учета денежных средств, вырученных от реализации залогового имущества физического лица – должника, предназначен для осуществления расчетов в соответствии с п. 3 ст. 138, ст. 213.26, п. 5 ст. 213.27 Федерального закона № 127-ФЗ.

Расчетное обслуживание осуществляется в порядке, установленном п.п. 3.11-3.12 настоящих Условий.

Кассовое обслуживание осуществляется в порядке, установленном п. 3.13 настоящих Условий.

4.3. Специальный текущий счет для учета задатков, поступивших от участников торгов по реализации имущества физического лица – должника.

Специальный текущий счет для учета задатков, поступающих от участников торгов по реализации имущества физического лица – должника предназначен для зачисления и учета денежных средств, поступающих в виде задатков от участников торгов от реализации имущества физического лица – должника, а также для обеспечения обязанности Клиента по возврату задатков в соответствии со ст. 448 Гражданского кодекса Российской Федерации и п. 40.2 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 23.07.2009 № 60 «О некоторых вопросах, связанных с принятием Федерального закона от 30.12.2008 № 296-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»».

Списание денежных средств осуществляется только в целях погашения требований о возврате задатков в пределах уплаченной каждым участником торгов суммы задатка, а также для перечисления суммы задатка на специальный (основной) текущий счет физического лица – должника в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества физического лица – должника или наличия иных оснований для оставления задатка за физическим лицом – должником в соответствии с положениями Федерального закона № 127-ФЗ, условиями проведения торгов.

Расчетное обслуживание осуществляется в порядке, установленном п.п. 3.11-3.12 настоящих Условий.

Кассовое обслуживание осуществляется в порядке, установленном п. 3.13 настоящих Условий.

4.4. На денежные средства, находящиеся на Счете, не может быть обращено взыскание по иным обязательствам Клиента или Финансового управляющего, либо осуществляющих удовлетворение требований кредиторов третьего лица или третьих лиц⁴.

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Клиент имеет право через Финансового управляющего/Представителя:

⁴ Со специального (основного) текущего счета допускается списание денежных средств в счет текущих платежей (обязательств) физического лица – должника в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ.

5.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете.

5.1.2. Осуществлять операции по Счету, предусмотренные Федеральным законом № 127-ФЗ, ст. 448 Гражданского кодекса Российской Федерации, и настоящими Условиями в пределах остатка денежных средств на Счете.

5.2. Клиент имеет право самостоятельно получать выписки по Счету.

5.3. Клиент обязуется:

5.3.1. Представлять в Банк документы в соответствии с п. 3.3 настоящих Условий.

5.3.2. Соблюдать настоящие Условия и обеспечить их соблюдение Представителем.

5.3.3. Контролировать правильность отражения операций по Счету и остаток денежных средств на Счете путем получения выписки в соответствии с п. 3.15 настоящих Условий. В случае наличия возражений по операциям, указанным в выписке, письменно уведомить Банк в течение 10 календарных дней со дня получения выписки по Счету. По истечению указанного срока выписка считается подтвержденной при отсутствии возражений.

Предоставление Банком выписки по требованию Клиента является надлежащим способом уведомления Клиента о совершенных по Счету операциях, если иной способ такого уведомления не установлен законодательством Российской Федерации и/или иным соглашением Сторон.

5.3.4. При недостаточности денежных средств на специальном (основном) текущем счете физического лица – должника для списания суммы комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку в соответствии с Тарифами, оплачивать суммы комиссионного вознаграждения в наличной форме в порядке, установленном Банком.

5.3.5. Осуществлять операции по Счету исключительно на цели, предусмотренные Федеральным законом № 127-ФЗ, разделом 4 настоящих Условий в зависимости от режима Счета.

5.3.6. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с ним, а в случае ее изменения - своевременно предоставить обновленную информацию.

5.3.7. В случае изменения сведений о Клиенте (Представителе), 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.

5.3.8. Информировать Банк об освобождении или отстранении арбитражным судом от исполнения возложенных на Финансового управляющего обязанностей в деле о банкротстве.

5.3.9. Информировать Банк обо всех иных изменениях, способных повлиять на исполнение Договора.

5.3.10. Представлять информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ.

5.3.11. Представлять Банку документы, подтверждающие обоснованность получения денежных средств, в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ.

5.4. Банк имеет право:

5.4.1. Без распоряжения Клиента списывать со Счета суммы, ошибочно зачисленные на Счет, с оформлением расчетного документа, в том числе банковского ордера, выставяемого Банком.

Настоящим Клиент считается предоставившим Банку заранее данный акцепт в части списания средств в соответствии с настоящим пунктом, которые списываются с использованием банковского ордера, выставяемого Банком; заранее данный акцепт предоставлен Клиентом без ограничения по количеству распоряжений Банка, выставяемых в соответствии с условиями заранее данного акцепта, а также без ограничения по их сумме и с возможностью частичного исполнения распоряжений Банка.

5.4.2. Составлять от имени Клиента расчетные документы на основании полученного от Клиента соответствующего Заявления на перечисление по форме, установленной Банком.

5.4.3. Требовать от Клиента предоставления любых документов и информации, касающихся Клиента и операций, совершаемых по Счету, необходимых Банку в соответствии с законодательством Российской Федерации либо предусмотренных Договором.

5.4.4. Не принимать и/или не исполнять Заявление на перечисление и отказывать в проведении кассовой операции в следующих случаях:

- если сумма, указанная в Заявлении на перечисление, превышает остаток денежных средств, находящихся на Счете;

- если характер операции, указанный в Заявлении на перечисление, не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 127-ФЗ и настоящих Условий, а также режиму Счета;

- если, в необходимых случаях Клиентом не представлены документы и информация, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

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

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

5.4.7. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке в соответствии с п. 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ. В случае реализации такого права Банк уведомляет Клиента о расторжении Договора путем направления соответствующего письма в порядке, указанном в п. 7.6 настоящих Условий.

5.4.8. Приостановить зачисление денежных средств на Счет в порядке и срок, установленный Федеральным законом № 161-ФЗ.

5.4.9. В случае непредставления Клиентом в срок, установленный Федеральным законом № 161-ФЗ, документов в соответствии с п. 5.3.11 настоящих Условий, осуществить возврат денежных средств отправителю.

5.5. Банк обязуется:

5.5.1. Открыть Счет при наличии всех необходимых документов.

5.5.2. Гарантировать тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте.

Информация о Клиенте, состоянии Счета, операциях по Счету может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.5.3. Проводить операции по Счету в сроки и в порядке, установленные настоящими Условиями и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

5.5.4. Представлять по требованию Клиента выписку по Счету.

5.5.5. Уведомлять Клиента об изменении Условий, а также об изменении размеров платежей, предусмотренных Тарифами, в порядке, установленном разделом 7 настоящих Условий.

5.5.6. В случае приостановления зачисления денежных средств на Счет в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ, уведомить Клиента о необходимости представления документов, подтверждающих обоснованность получения денежных средств, посредством телефонного звонка на номер телефона, сведения о котором имеются в распоряжении Банка.

6. Ответственность Сторон

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

6.2. 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.

6.3. Банк не определяет и не контролирует направление использования денежных средств Клиента в случае соответствия формы и содержания Заявления на перечисление требованиям законодательства Российской Федерации и настоящих Условий.

6.4. 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.

6.5. Банк не несет ответственности за использование Счета с нарушением требований Федерального закона № 127-ФЗ в случае представления в Банк Заявлений на перечисление, соответствующих требованиям законодательства Российской Федерации и настоящих Условий.

6.6. Банк не несет ответственность перед Клиентом за задержку осуществления операций по Счету в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка.

6.7. Банк не несет ответственность за последствия исполнения Заявлений на перечисление, выданных и/или подписанных неуполномоченными лицами, если в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями Банк не мог установить факт выдачи Заявления на перечисление неуполномоченными лицами.

6.8. 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 или несвоевременного выполнения указаний о перечислении и выдаче денежных средств со Счета.

6.9. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов, за своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для открытия Счета и/или осуществления операций по нему.

6.10. Клиент несет ответственность за осуществление им операций, не соответствующих требованиям Федерального закона № 127-ФЗ и/или режиму Счета.

7. Срок действия Договора, внесение изменений и дополнений в условия, расторжение Договора

7.1. Договор считается заключенным на условиях, изложенных в Заявлении на открытие счета и настоящих Условиях, с момента подтверждения Банком факта открытия и информирования о номере Счета Финансовому управляющему/Представителю путем передачи второго экземпляра Заявления на открытие счета с отметками Банка о присвоении реквизитов Договору и номером открытого Счета и действует неопределенный срок. Договор прекращается по основаниям, предусмотренным п.п. 7.2 - 7.5 настоящих Условий и/или законодательством Российской Федерации.

7.2. Договор может быть расторгнут в любое время по инициативе и по первому требованию Финансового управляющего/Представителя на основании Заявления о расторжении договора, в котором заявитель подтверждает текущий остаток денежных средств на Счете и указывает реквизиты для перечисления. Договор считается расторгнутым со дня принятия Банком к исполнению Заявления о расторжении договора.

7.3. При принятии Банком к исполнению Заявления о расторжении договора Банк прекращает прием денежных средств на Счет, прием и исполнение Заявлений на перечисление, завершает обработку ранее полученных поручений и возвращает остаток средств на Счете путем перечисления по реквизитам, указанным в Заявлении о расторжении договора, не позднее следующего рабочего дня с момента получения Банком Заявления о расторжении договора.

7.4. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета. Счет подлежит закрытию при отсутствии денежных средств на Счете не позднее рабочего дня, следующего за днем расторжения Договора; при наличии денежных средств на Счете на день расторжения Договора – не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств, находящихся на Счете.

7.5. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по Счету Банк вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив об этом Финансового управляющего и Клиента в письменной форме (заказным письмом с уведомлением о вручении, путем непосредственного вручения соответствующего письма под роспись или иным способом). Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Финансовому управляющему и Клиенту такого предупреждения, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

7.6. В случае расторжения Договора Банком в соответствии с п. 5.4.7 настоящих Условий, Банк уведомляет Финансового управляющего и Клиента о расторжении Договора путем направления соответствующего письма заказным письмом с уведомлением или иным способом, подтверждающим факт и дату его получения.

В случае неявки Финансового управляющего/Представителя в Банк за получением остатка денежных средств со Счета, либо непредставления в Банк распоряжения Финансового управляющего/Представителя в виде заявления на перечисление денежных средств со Счета на счет (или в случае невозможности исполнения Банком такого распоряжения по независящим от Банка причинам) в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком уведомления, Банк, руководствуясь статьей 859 Гражданского Кодекса Российской Федерации по истечении указанного срока, перечисляет денежные средства, находящиеся на Счете, на специальный банковский счет Банка, открытый в Банке России.

В случае обращения Финансового управляющего/Представителя в Банк за получением остатка денежных средств, находящихся на Счете, или для подачи распоряжения в виде заявления на перечисление денежных средств со Счета на счет по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком уведомления, Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с момента обращения Финансового управляющего/Представителя направляет в Банк России заявление о возврате денежных средств со специального банковского счета Банка, открытого в Банке России. В течение 3 (трех) рабочих дней после получения Банком от Банка России денежных средств, денежные средства могут быть перечислены по реквизитам, указанным в распоряжении Финансового управляющего/Представителя.

7.7. Настоящие Условия и/или Тарифы могут быть изменены или дополнены Банком в одностороннем порядке с уведомлением Клиента, Финансового управляющего/Представителя не менее чем за 10 календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений одним из способов, указанных в п. 2.4 настоящих Условий.

7.7.1. Финансовый управляющий соглашается с предложенными Банком изменениями и/или дополнениями в настоящие Условия и Тарифы путем совершения действий, свидетельствующих о намерении Финансового управляющего исполнять Договор с учетом изменений и дополнений (например, получение выписки по Счету, представление в Банк заявлений на получение каких-либо услуг/информации по Договору и т.д.).

С целью обеспечения получения информации об изменениях и/или дополнениях в Договор (Условия и/или Тарифы), Финансовый управляющий и Клиент обязуются не реже чем раз в 5 (пять) дней самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк за сведениями об изменениях, которые планируется внести в Условия и/или Тарифы. Банк не несет ответственности за возможные убытки, причиненные неосведомленностью Финансового управляющего и/или Клиента, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях Условий и/или Тарифов.

7.7.2. Любые изменения и/или дополнения в Условия и/или Тарифы, в том числе утвержденная Банком новая редакция Условий, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Условиям, в том числе присоединившихся к Условиям ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия Финансового управляющего с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Условия и/или Тарифы, Финансовый управляющий имеет право расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном разделом 7 настоящих Условий.

8. Разрешение споров

Все споры и разногласия между Сторонами по поводу исполнения заключенного на основании настоящих Условий Договора решаются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

В случае предъявления Клиентом претензии к Банку в письменной форме (в том числе по операциям по счету), Банк рассматривает указанную претензию и направляет ответ Клиенту в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней со дня получения претензии от Клиента.

9. Прочие условия

9.1. Все, что не предусмотрено Договором, регулируется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.2. Все требования, уведомления и иные сообщения по настоящим Условиям направляются Сторонами друг другу в следующем порядке:

- Банком Клиенту уведомления, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга клиентов Банка, направляются с использованием одного или нескольких способов, указанных в п. 2.4 настоящих Условий, а уведомления, касающиеся вопросов обслуживания отдельного Клиента – одним из следующих способов - путем направления Финансовому управляющему и Клиенту средствами организации почтовой связи письма по последнему известному Банку адресу Финансового управляющего и Клиента, а также путем непосредственной передачи при личной явке Финансового управляющего и Клиента в подразделение Банка;

- Финансовым управляющим и Клиентом Банку – в соответствии с официальными адресами и реквизитами, доведенными до сведения Финансового управляющего и Клиента любым из способов, указанным в п. 2.4 настоящих Условий, в письменной форме.

9.3. При использовании средств почтовой связи требования, уведомления или сообщения считаются направленными надлежащим образом, если они предоставлены Финансовым управляющим и Клиентом в Банк лично или направлены Сторонами друг другу или доставлены адресату курьером, а в случаях, прямо установленных настоящими Условиями – направлены заказным письмом с уведомлением о вручении.

9.4. Все изменения и дополнения к Договору имеют юридическую силу, если они совершены в письменной форме и подписаны Сторонами (уполномоченными представителями Сторон), за исключением случаев, предусмотренных настоящими Условиями.

9.5. Неотъемлемой частью настоящих Условий являются Заявление на открытие счета и Заявление о расторжении договора.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СПЕЦИАЛЬНОГО ТЕКУЩЕГО СЧЕТА⁵

Я, _____,
(указывается статус и ФИО Финансового управляющего)

действующий на основании _____
(указывается № и дата определения, решения суда)

дата рождения _____ место рождения _____ гражданство _____,
вид документа, удостоверяющего личность _____ серия _____ номер _____,
выдан _____ 20 _____ г. _____ код подразделения _____,
адрес регистрации по месту жительства _____

адрес фактического проживания _____

контактные телефоны _____, ИНН (при наличии) _____, СНИЛС (при наличии) _____.

Прошу открыть на имя _____
(указывается ФИО физического лица – должника)

дата рождения _____ место рождения _____ гражданство _____,
вид документа, удостоверяющего личность _____ серия _____ номер _____ выдан _____
_____ 20 _____ г. _____ код подразделения _____,
адрес регистрации по месту жительства _____

адрес фактического проживания _____

контактные телефоны _____, ИНН (при наличии) _____, СНИЛС (при наличии) _____.

- специальный (основной) текущий счет для учета денежных средств, для расчетов с кредиторами физического лица – должника в валюте Российской Федерации.
- специальный текущий счет для учета денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества физического лица – должника в валюте Российской Федерации.
- специальный текущий счет для учета денежных средств, поступивших в виде задатков от участников торгов по реализации имущества физического лица – должника в валюте Российской Федерации.

Настоящим заявляю о присоединении к действующей редакции *Условий открытия и обслуживания специальных текущих счетов физических лиц – должников в АО «Банк Финсервис» (далее – Условия) в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Все положения Условий, а также Тарифов разъяснены мне в полном объеме.*
С Условиями и Тарифами ознакомлен и обязуюсь их выполнять.

«__» _____ 20__ г. _____ / _____
(дата заполнения заявления) (подпись Клиента/Представителя) (Ф.И.О. Клиента/Представителя)

Отметки Банка:

Номер договора № _____ от _____ 20__ г.

Открыт счет

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Порядок выдачи выписок: по требованию Клиента в АО «Банк Финсервис».

Заявление принял:	_____ Офис Банка	_____ ФИО/подпись сотрудника	«__» _____ 20__ г. Дата
Уполномоченное лицо Банка	_____ Офис Банка	_____ ФИО/подпись сотрудника	«__» _____ 20__ г. Дата М.П.

⁵ Заявление на открытие специального текущего счета заполняется и представляется в Банк в двух экземплярах, один экземпляр с отметкой Банка подлежит возврату Клиенту.

ЗАЯВЛЕНИЕ⁶ О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА

Я, _____,
(указывается статус и ФИО Финансового управляющего)

действующий на основании _____
(указывается № и дата определения, решения суда)

дата рождения _____ место рождения _____ гражданство _____,
вид документа, удостоверяющего личность _____ серия _____ номер _____,
выдан _____ 20 _____ г. _____ код подразделения _____,
адрес регистрации по месту жительства _____

адрес фактического проживания _____

контактные телефоны _____

Прошу расторгнуть Договор № _____ от « _____ » _____ 20 _____ г.

и закрыть счет №

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Остаток денежных средств на счете № _____ по состоянию на _____ 20 _____ г.

подтверждаю в сумме _____ (_____) и прошу перечислить
в безналичном порядке по следующим реквизитам:

Наименование/Ф.И.О. получателя _____

ИНН получателя _____, счет № _____

Наименование банка получателя _____

БИК _____, корреспондентский счет № _____

Назначение платежа _____

Порядок и условия взимания платы мне известны. Комиссию за перевод денежных средств в соответствии с тарифами Банка прошу удержать со счета № _____

« _____ » _____ 20 _____ г. _____ / _____
(дата заполнения заявления) (подпись Клиента/Представителя) (Ф.И.О. Клиента/Представителя)

Отметки Банка:

Заявление принял:	_____ Офис Банка	_____ ФИО/подпись сотрудника	« _____ » _____ 20 _____ г. Дата
Уполномоченное лицо Банка	_____ Офис Банка	_____ ФИО/подпись сотрудника	« _____ » _____ 20 _____ г. Дата М.П.

⁶ Заявление заполняется и представляется в Банк в двух экземплярах, один экземпляр подлежит возврату Клиенту.