

Настоящие Условия являются неотъемлемой и составной частью Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в ББР Банке (АО), утвержденных Приказом от 29.03.2017 №109 и введенных в действие Приказом от 19.06.2017 №220:

с 20.06.2017

- в Головном банке
- в Филиале ББР Банка (АО), г. Нижний Новгород
- в Филиале ББР Банка (АО), г. Краснодар

с 21.06.2017

- в Филиале ББР Банка (АО), г. Санкт-Петербург
- в Филиале ББР Банка (АО), г. Владивосток
- в Филиале ББР Банка (АО), г. Красноярск

Редакция с учетом изменений № 1 в Правила КБО, утвержденных Приказом от 14.08.2017 №318, введена в действие 25.08.2017, размещена на официальном сайте ББР Банка (АО) в информационно – телекоммуникационной сети Интернет» 15.08.2017 изменений № 3 в Правила КБО, утвержденных Приказом от 17.05.2018 №189, введена в действие 30.05.2018, размещена на официальном сайте ББР Банка (АО) в информационно – телекоммуникационной сети Интернет» 18.05.2018 изменений №6 в Правила КБО, утвержденных Приказом от 07.03.2019 №114 изменений № 19 в Правила КБО, утвержденных Приказом от 14.05.2021 №307, введена в действие 01.06.2021, размещена на сайте ББР Банка (АО) 14.05.2021

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ТЕКУЩЕМУ СЧЕТУ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

Оглавление

Раздел 1. ПРЕАМБУЛА	1
Раздел 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО СЧЕТА	3
Раздел 3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА И ОТКРЫТИЕ СЧЕТА.....	3
Раздел 4. УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ СЧЕТА.....	3
Раздел 5. СРОКИ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ	5
Раздел 6. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ.....	5
Раздел 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА И КЛИЕНТА	5
Раздел 8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТОРОН.....	6
Раздел 9. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО СЧЕТА.....	6
Раздел 10. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СПЕЦИАЛЬНЫХ СЧЕТОВ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ О НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ)	7
Раздел 11. ПЕРЕЧЕНЬ ПРИЛОЖЕНИЙ К НАСТОЯЩИМ УСЛОВИЯМ	9

Раздел 1. ПРЕАМБУЛА

В настоящих Условиях используются термины и определения, содержащиеся в Разделе 1 «Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в ББР Банке (АО)», а также термины и определения, содержащиеся в данном Разделе настоящих Условий:

1.1. Дистанционное банковское обслуживание (с использованием системы Интернет–Банк «ББР Онлайн») (ДБО) – проведение на основании Договора ДБО операций по банковским счетам (в том числе по банковским счетам, открытым для проведения операций с использованием Банковских карт), передача распоряжений об открытии и закрытии (в том числе досрочном) текущих

счетов, счетов по вкладам (депозитам), конвертации средств, оплата услуг, получение выписок, предоставление информации по Банковским продуктам и иные действия, осуществляемые Клиентом с помощью системы Интернет–Банк «ББР Онлайн» по каналам информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

1.2. Договор текущего счета (п.1.13.1. Правил КБО) – договор банковского текущего счета физического лица в рублях Российской Федерации или в иностранной валюте между Банком и Клиентом, заключаемый на основании ДКО и в соответствии с настоящими Условиями.

Договор специального банковского счета должника (Договор счета должника) - Договор специального банковского счета должника (для удовлетворения требований кредиторов за счет средств, вырученных от реализации предмета залога)(п.1.13.8. Правил КБО) и/или Договор специального банковского счета должника (для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника) (п.1.13.9. Правил КБО), заключаемые между Банком и Клиентом на основании ДКО и в соответствии с настоящими Условиями для открытия Счета должника для залога и/или Счета должника для задатков.

1.3. Заявление на открытие текущего счета – заявление Клиента, составленное по форме, установленной Приложением № 1 к настоящим Условиям, содержащее предложение (оферту) Клиента Банку заключить на основании ДКО Договор текущего счета в валюте РФ или в иностранной валюте.

Заявление на открытие специального банковского счета должника (Заявление на открытие счета должника) - заявления Клиента, составленные по форме, установленной Приложением № 1 к настоящим Условиям, содержащее предложение (оферту) Клиента Банку заключить на основании ДКО Договор счета должника (для удовлетворения требований кредиторов за счет средств, вырученных от реализации предмета залога) или Договор счета должника (для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника).

1.4. Клиенты - физические лица, заключающие или заключившие с Банком Договор текущего счета, Договор счета должника, Резиденты РФ и Нерезиденты РФ, граждане РФ, иностранные граждане, лица без гражданства.

1.5. Перевод денежных средств - действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика.

1.6. Правила или Правила КБО – «Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в ББР Банке (АО)», неотъемлемой и составной частью которых являются настоящие Условия.

1.7. Рабочий день - день, который не признается в соответствии с законодательством РФ выходным и (или) нерабочим праздничным днем, а при осуществлении переводов денежных средств в иностранной валюте, в исполнении которых участвуют иностранные кредитные организации – также день, в который указанные кредитные организации осуществляют переводы.

1.8. Распоряжение - документ о переводе денежных средств (в том числе расчетный (платежный) документ) в рамках применяемых в соответствии с законодательством РФ и нормативными правовыми актами Банка России форм безналичных расчетов, оформленный на бумажном носителе, составляемый плательщиком, получателем средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (взыскателями средств), или Банком. В случае, если для распоряжения определенного вида законом, иными нормативными правовыми актами, Правилами КБО, настоящими Условиями, иными правилами, применяемыми в Банке, установлена обязательная специальная форма (бланк установленного образца), распоряжение принимается Банком к исполнению при условии соблюдения установленной формы.

Распоряжение также может быть передано Банку в электронной форме в случаях и в порядке, установленных заключенным между Банком и Клиентом Договором ДБО.

1.9. Счет – текущий банковский счет физического лица в рублях РФ или иностранной валюте, открываемый Банком на основании Договора текущего счета, а также Счет должника для залога и Счет должника для задатков, открываемые в соответствии с настоящими Условиями.

Счет должника для залога - специальный банковский счет должника для удовлетворения требований кредиторов за счет средств, вырученных от реализации предмета залога.

Счет должника для задатков - специальный банковский счет должника для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника. Далее вместе – Счет должника.

1.10. Трансграничный перевод денежных средств - перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик либо получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и (или) перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк.

1.11. Условия – настоящие «Условия открытия и совершения операций по текущему счету физического лица».

Раздел 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО СЧЕТА

2.1. Предметом Договора текущего счета является открытие Банком Клиенту текущего счета в валюте РФ/иностранной валюте, указанной Клиентом в Заявлении на открытие текущего счета, и осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями, Правилами КБО, Тарифами Банка.

2.2. Перечень иностранных валют, в которых могут открываться Счета, не является предметом регулирования настоящих Условий и определяется Тарифами Банка.

2.3. Банк вправе открывать текущие счета, имеющие либо не имеющие, помимо названия «текущий счет», собственное наименование. Особенности совершения операций по текущим счетам, имеющим собственное наименование, устанавливаются Тарифами Банка и указываются в Заявлении на открытие текущего счета.

Раздел 3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА И ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

3.1. Договор текущего счета в соответствии с настоящими Условиями заключается на основании заключенного Сторонами ДКО.

3.2. Для заключения Договора текущего счета и открытия Счета Клиент представляет в Банк Заявление на открытие текущего счета по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям. При наличии утвержденного Банком в соответствии с п.2.4. Правил КБО перечня документов, необходимых для заключения Договора и открытия Счета, Клиент должен одновременно с Заявлением на открытие текущего счета предоставить Банку соответствующий комплект документов.

3.3. На основании одного заключенного Сторонами Договора текущего счета Банк может открыть Клиенту один Счет в валюте РФ и/или в иностранной валюте, указанный в Заявлении на открытие текущего счета. Открытие Банком других дополнительных Счетов на основании данного Договора текущего счета, кроме указанного в этом Заявлении, не осуществляется.

3.4. Заключение Договора текущего счета производится путем акцепта Банком Заявления на открытие текущего счета в порядке, установленном Разделом 5 Правил КБО. При наличии технической возможности Договор текущего счета может быть заключен путем подачи Клиентом Заявления на открытие текущего счета посредством системы дистанционного банковского обслуживания Интернет–Банк «ББР Онлайн», в соответствии с заключенным Сторонами Договором ДБО, и акцепта указанного Заявления Банком.

3.5. Заключение и исполнение Договоров текущего счета, Договоров счета должника с Клиентами, не обладающими в полном объеме гражданской дееспособностью, осуществляется с учетом особенностей, установленных законом, а также указанных в Разделах 5 и 6 Правил КБО.

Раздел 4. УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

4.1. По Счетам могут совершаться операции, не связанные с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности:

- прием и зачисление поступающих на Счета денежных средств;
- выполнение Распоряжений Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счетов;
- проведение других операций по Счетам.

4.2. За исключением случаев, указанных в п.4.10. настоящих Условий, операции по Переводу денежных средств по Счету осуществляются исключительно на основании Распоряжений (заявлений) Клиента, составленных по форме, установленной Банком, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России.

Расчетные (платежные) документы, необходимые для проведения банковских операций на основании Распоряжений Клиента (платежные поручения, иные расчетные (платежные) документы, обусловленные формой безналичных расчетов) составляются и подписываются Банком.

Клиент может поручить Банку осуществлять перечисление денежных средств со своего Счета, открытого в валюте РФ, на основании Распоряжения на периодическое перечисление денежных средств в рублях РФ по установленной Банком форме, которое составляется в 2 (Двух) экземплярах.

4.3. Списание денежных средств со Счета производится в порядке очередности поступления Распоряжений Клиента и других документов на списание (в том числе распоряжений лиц и органов (взыскателей), которым законом предоставлено право предъявлять требования о списании). При недостаточности денежных средств на Счете, в том числе в случаях предъявления требований к Счету, очередность списания средств определяется действующим законодательством РФ, в том числе статьей 855 ГК РФ.

4.4. Клиент обязан при осуществлении переводов денежных средств в свой адрес, выдаче поручений плательщикам о направлении платежей в свой адрес обеспечить указание в них корреспондентских счетов Банка (филиала) согласно Разделу 19 Правил КБО, в противном случае на Клиента возлагаются все риски непрохождения платежа. В случае, если Банк из-за несоблюдения Клиентом указанного условия понесет убытки, связанные с предъявлением к нему претензий плательщиков Клиента, последний должен возместить эти убытки Банку.

4.5. Банк вправе отказать в совершении операции по Счету Клиента в следующих случаях:

- при недостаточности денежных средств на Счете, в том числе необходимых для оплаты сумм комиссий в соответствии с Тарифами;
- в случае сомнения в подлинности документов, представленных в Банк;
- при нарушении требований по оформлению Распоряжений и/или иных документов, представленных Клиентом и необходимых для проведения операции;
- при непредставлении Клиентом документов, являющихся основанием для проведения операции, в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», согласно Разделу 8 Правил КБО;
- если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- непредставления по запросу Банка документов и информации, необходимых для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

4.6. Проценты на остатки денежных средств на Счете Клиента не начисляются и не уплачиваются, если иное не предусмотрено Тарифами Банка.

В случае, если Тарифами Банка предусмотрено начисление процентов на остатки денежных средств на Счете, Банк вправе в одностороннем порядке изменять размер указанных процентов. Новый размер процентов применяется ко всем Счетам, в отношении которых Банком принято решение об изменении размера процентов, с даты вступления изменений в силу, указанной в распорядительном документе Банка, при условии информирования Клиентов об изменениях в соответствии с Разделом 15 Правил КБО.

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

4.8. Банк гарантирует обеспеченность возврата денежных средств Клиента всеми принадлежащими Банку денежными средствами, а также иным имуществом, на которое может быть обращено взыскание, в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.9. Банк не вправе контролировать использование денежных средств Клиентом и устанавливать другие, не предусмотренные законом и/или ДКО и/или настоящими Условиями и/или Тарифами, ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

4.10. Банк вправе осуществлять без Распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на Счете, по решению суда, а также в случаях, установленных законодательством РФ или предусмотренных ДКО (п.10.2), настоящими Условиями либо любым иным договором между Банком и Клиентом.

4.11. На денежные средства, находящиеся на Счете, может быть наложен арест в порядке, установленном законодательством РФ. При этом Банк прекращает расходные операции по Счету в пределах суммы денежных средств, на которые наложен арест. Если иное не установлено законом, при отсутствии либо недостаточности денежных средств Банк приостанавливает операции с имеющимися на Счете денежными средствами и (или) продолжает дальнейшее исполнение документа (решения, постановления и т.д.) о наложении ареста по мере поступления денежных средств на Счет до исполнения в полном объеме указанного документа или до снятия ареста.

4.12. При проведении валютных операций по Счету Банк вправе требовать от Клиента выполнения положений и предоставления информации и документов, являющихся основанием для проведения операции, в соответствии с Разделом 8 Правил КБО.

В случае перевода иностранной валюты со Счета Клиента обосновывающие документы предоставляются до проведения валютной операции, а в случае поступления иностранной валюты на Счет Клиента – в течение 7 (Семи) календарных дней со дня зачисления иностранной валюты на Счет.

4.13. Выдача выписок по Счету Клиента и приложений к ним производится Банком не ранее следующего Рабочего дня после совершения операций Клиенту или его Представителю.

4.14. В случаях, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ, права Клиента, в отношении которого введена процедура банкротства, на заключение и/или изменение и/или расторжение Договора текущего счета и/или на распоряжение денежными средствами на Счете, ограничиваются в объеме и на условиях, установленных указанным законом, в том числе в виде требования о совершении некоторых или любых сделок Клиентом только с согласия финансового управляющего, либо запрета на их совершение Клиентом лично, либо их совершения только финансовым управляющим от имени Клиента.

4.15. В случае принятия Банком решения об отказе в проведении операции (выполнении Распоряжения Клиента) в соответствии с абзацем седьмым п.4.5. настоящих Условий Банк обязан представить Клиенту, которому отказано в проведении операции (выполнении Распоряжения), информацию о дате и причинах принятия такого решения. Соответствующее уведомление направляется Клиенту любым из способов персонального уведомления, предусмотренных п.11.1. Правил, в срок не позднее 5 (Пяти) Рабочих дней со дня принятия вышеуказанного решения.

Раздел 5. СРОКИ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

5.1. При отсутствии оснований для отказа в совершении операции (п.4.5. настоящих Условий) или в ее приостановлении (п. 2.16. Правил КБО) прием и зачисление поступивших на Счет Клиента денежных средств осуществляется Банком не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, а в случае внесения наличных денежных средств - в день их внесения в кассу Банка (с учетом графика работы Банка и его Подразделений, установленного распорядительными документами Банка).

5.2. Выдача или перечисление по Распоряжению Клиента денежных средств производится Банком в пределах имеющихся на Счете средств, в срок не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения от Клиента при соблюдении порядка, установленного Правилами КБО, Тарифами и настоящими Условиями (с учетом графика работы Банка и его Подразделений, установленного распорядительными документами Банка).

Раздел 6. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СИСТЕМ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

6.1. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, может осуществляться и в электронном виде с использованием автоматизированной системы дистанционного банковского обслуживания физических лиц «ББР Онлайн», на основании заключенного между Банком и Клиентом Договора ДБО.

6.2. «Условия дистанционного банковского обслуживания физических лиц в системе Интернет–Банк «ББР Онлайн» ББР Банка (акционерное общество)» являются составной и неотъемлемой частью Правил КБО **Примечание: настоящий подпункт Условий вступает в силу со дня введения в действие «Условий дистанционного банковского обслуживания физических лиц в системе Интернет–Банк «ББР Онлайн» ББР Банка (акционерное общество)» и опубликования их в порядке, предусмотренном Разделом 13 Правил КБО).**

Раздел 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА И КЛИЕНТА

7.1. Банк обязуется:

7.1.1. Обеспечивать сохранность денежных средств Клиента на Счете, принимать и зачислять поступающие на Счет суммы, выполнять Распоряжения Клиента о переводе и выдаче наличных денежных средств со Счета в соответствии с действующим законодательством, Правилами КБО и настоящими Условиями.

7.1.2. Консультировать Клиента по всем вопросам, связанным с совершением операций по Счету.

7.1.3. Обеспечить тайну Счета, а также операций по Счету и сведений о Клиенте в соответствии с положениями Раздела 9 Правил КБО.

7.1.4. Направить в адрес Клиента соответствующее уведомление при наличии заявления Клиента о необходимости известить его о закрытии Счета, не позднее следующего дня после закрытия Счета.

7.2. Банк имеет право:

7.2.1. Вносить изменения в Правила КБО, настоящие Условия, Тарифы в соответствии с положениями Раздела 15 Правил КБО, уведомляя об этом Клиента путем размещения соответствующей информации в порядке и в сроки, предусмотренные Разделом 13 Правил КБО.

7.2.2. В порядке, предусмотренном Разделом 10 Правил КБО, производить списание со Счета любой Задолженности Клиента перед Банком, в том числе задолженности по оплате услуг Банка по Договору текущего счета.

7.3. Клиент обязан:

7.3.1. Неукоснительно выполнять требования Банка, основанные на положениях действующего законодательства РФ, ДКО и Договоре текущего счета.

7.3.2. При проведении операций по Счетам, открытым в рублях и в иностранной валюте, предоставлять в Банк Распоряжения, содержащие все необходимые для перевода денежных средств реквизиты, составленные по формам (образцам), установленным Банком.

7.3.3. Оплачивать услуги, предоставляемые Банком по Договору текущего счета, в соответствии с положениями Раздела 10 Правил КБО.

7.4 Клиент имеет право:

7.4.1. Осуществлять операции по Счету, предусмотренные действующим законодательством РФ и настоящими Условиями.

7.4.2. Направлять в Банк запросы, связанные с осуществлением платежа, независимо от способа его проведения, а также обращаться за документами, подтверждающими его осуществление, получать оригиналы выписок по своему Счету, приложения к ним.

7.4.3. Предоставить другому физическому лицу (Представителю) право распоряжения денежными средствами, находящимися на его Счете, на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Доверенность на право распоряжения денежными средствами удостоверяется нотариально или Банком в присутствии Клиента в установленном Банком порядке. В случае отмены доверенности Клиент должен в соответствии с законом обеспечить извещение Банка об этом.

7.4.4. Предъявлять требования к Банку об исправлении ошибок, допущенных при отражении операций по Счету.

7.5. Помимо прав и обязанностей, установленных настоящим Разделом Условий, Банк и Клиент имеют права и несут обязанности, установленные иными Разделами настоящих Условий и Правилами КБО.

Раздел 8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТОРОН

8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору текущего счета Стороны несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством РФ и Разделом 12 Правил КБО.

Положения настоящего Раздела дополняют положения Правил КБО об ответственности Сторон по Договору текущего счета.

8.2. За несвоевременное (в нарушение п.5.1. настоящих Условий) зачисление на Счет поступивших Клиенту денежных средств, а также за нарушение сроков выполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета (п.5.2.), Банк уплачивает Клиенту на эту сумму проценты, размер которых определяется ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды,

8.3. Банк не несет ответственность за последствия, наступившие вследствие фальсификации и подлога документов Клиента, а также получения от Клиента недостоверных, искаженных либо неправильных платежных реквизитов получателей.

8.4. Банк освобождается от ответственности, если причинение ущерба явилось следствием невыполнения Клиентом условий Договора текущего счета.

Раздел 9. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО СЧЕТА

9.1. Расторжение Договора текущего счета может быть произведено по заявлению Клиента в любое время.

9.2. Расторжение Договора текущего счета по инициативе Банка производится:

9.2.1. По решению суда в следующих случаях:

- когда остаток денежных средств на Счете Клиента, окажется ниже 1 (Одного) минимального размера оплаты труда по Счетам в валюте РФ или ниже суммы, эквивалентной 50 (Пятидесяти) долларам США по Счетам в иностранной валюте, и если такой остаток не будет восстановлен в течение месяца со дня предупреждения Банка об этом;

- при отсутствии операций по Счету в течение года.

9.2.2. При отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Счете Клиента и операций по Счету Банк вправе отказаться от исполнения Договора текущего счета, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор текущего счета считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

9.2.3. В случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжения Клиента о совершении операции, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

9.2.4. В иных случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента.

9.3. В случаях, предусмотренных п.п.9.2.3., 9.2.4. настоящих Условий, Договор текущего счета считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора текущего счета.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора текущего счета до дня, когда договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету, за исключением операций по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по перечислению остатка денежных средств на Счете в соответствии с п. 9.5. настоящих Условий.

9.4. Расторжение Договора текущего счета является основанием закрытия соответствующего Счета.

9.5. Остаток денежных средств со Счета выдается Клиенту наличными денежными средствами либо по его указанию перечисляется на другой банковский счет в срок не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

Раздел 10. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СПЕЦИАЛЬНЫХ СЧЕТОВ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ О НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ)

10.1. На основании настоящих Условий Банк открывает Клиентам Счета должника для залога, а также Счета должника для задатков.

Указанные Счета открываются при условии наличия у Клиента открытого в Банке Текущего счета.

Оплата услуг по расчетному обслуживанию Клиента, осуществляемого Банком по Счету должника, производится с другого банковского счета Клиента в Банке, номер которого указывается в Заявлении на открытие специального банковского счета должника.

10.2. Предметом Договора счета должника является открытие Банком Клиенту специального банковского счета соответствующего вида и осуществление расчетного обслуживания Клиента в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством РФ, настоящими Условиями, Правилами КБО, Тарифами Банка.

Если иные правила не установлены положениями настоящего Раздела Условий, к правоотношениям Сторон по вышеуказанным договорам применяются положения Разделов 1-9 настоящих Условий.

10.3. Счет должника открывается в российских рублях. Кассовое обслуживание Клиента по Счету должника не осуществляется

10.4. Режим Счета должника, порядок проведения операций по указанным Счетам Клиента определяются настоящими Условиями, а также нормами Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее в настоящем Разделе – «Закон о банкротстве»), иными нормативными правовыми актами, устанавливающими требования к порядку совершения этих операций.

10.5. Для заключения Договора Клиент/ финансовый управляющий представляет Банку Заявление на открытие специального счета и необходимые документы, перечень которых определяется в соответствии с п.2.4. Правил КБО. Кроме установленного перечня документов для

открытия Счета в Банк представляются копии судебных актов о введении в отношении Клиента процедуры банкротства (реструктуризации долгов гражданина или о признании его банкротом и введении реализации имущества гражданина) и назначении финансового управляющего.

Если в отношении Клиента введена процедура реструктуризации долгов, для заключения Договора счета должника (для удовлетворения требований кредиторов за счет средств, вырученных от реализации предмета залога) в Банк также должно быть представлено письменное согласие финансового управляющего на заключение указанного договора, а также судебный акт об утверждении плана реструктуризации долгов Клиента с приложением плана реструктуризации долгов.

Если в отношении Клиента введена процедура реализации имущества, заключение договоров осуществляется финансовым управляющим от имени Клиента и не может осуществляться Клиентом лично.

10.6. Распоряжение денежными средствами на Счете должника осуществляется Клиентом или финансовым управляющим с учетом установленных Законом о банкротстве положений о распоряжении счетами, в том числе следующих:

- при ведении процедуры реструктуризации долгов гражданина распоряжение денежными средствами, размещенными на счетах, осуществляется Клиентом с предварительного письменного согласия финансового управляющего;

- с даты признания гражданина банкротом все права в отношении имущества, составляющего конкурсную массу, в том числе на распоряжение им, осуществляются только финансовым управляющим от имени Клиента и не могут осуществляться Клиентом лично.

10.7. **Счет должника для залога (далее по тексту пункта – «Счет должника»)** предназначен исключительно для зачисления денежных средств, связанных с реализацией предмета залога и для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов из указанных выше денежных средств.

Клиент (с письменного согласия финансового управляющего)/ финансовый управляющий обязан использовать Счет должника для залога только для проведения вышеуказанных операций.

Денежные средства со Счета должника списываются по Распоряжению Клиента (с письменного согласия финансового управляющего)/ финансового управляющего, в зависимости от действующей процедуры в деле о банкротстве и с учетом положений п.10.6. настоящих Условий.

Банк не несет обязанности по проверке соблюдения:

- процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств к сумме, вырученной от реализации предмета залога при зачислении денежных средств на Счет должника для залога.
- процентного соотношения сумм для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и для погашения судебных и прочих расходов при осуществлении расходных операций по Счету должника.

Все поступающие на Счет должника денежные средства рассматриваются Банком как соответствующая часть денежных средств, вырученных от реализации предмета залога в соответствии с Законом о банкротстве.

По Счету должника могут осуществляться следующие операции:

- зачисление денежных средств, связанных с реализацией предмета залога;

- списание денежных средств на банковские счета для погашения требований кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом, требований кредиторов первой и второй очереди, а также для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения финансовым управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных финансовым управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей, и расходов, связанных с реализацией предмета залога;

- списание со Счета сумм, ошибочно зачисленных Банком на Счет.

Осуществление других операций по Счету должника не допускается.

Безналичные денежные средства, поступающие на Счет должника не в соответствии с вышеуказанным режимом Счета, к зачислению не принимаются и подлежат возврату отправителю в соответствии с действующим в Банке порядком.

10.8. **Счет должника для задатков (далее по тексту пункта – «Счет должника»)** предназначен исключительно для зачисления денежных средств, поступающих в виде задатков от участников торгов по реализации имущества должника, а также для обеспечения обязанности должника по возврату задатков.

Денежные средства со Счета должника списываются по Распоряжению финансового управляющего для погашения требований о возврате задатков в пределах уплаченной каждым участником торгов суммы задатка, а также для перечисления суммы задатка на другой счет должника в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества должника или наличия иных оснований для оставления задатка за должником.

Банк не несет обязанности:

- по проверке соблюдения процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств к суммам необходимого задатка при зачислении на Счет должника денежных средств;
- по отдельному учету на Счете должника сумм задатков, уплаченных конкретным участником торгов по реализации имущества Клиента;
- по проверке соответствия сумм задатков суммам, перечисляемым участникам торгов по реализации имущества Клиента, при осуществлении переводов средств со Счета должника при возврате задатков.

По Счету должника могут осуществляться следующие операции:

- зачисление денежных средств, поступающих в виде задатков от участников торгов по реализации имущества должника;

- списание денежных средств для погашения требований о возврате задатков в пределах уплаченной каждым участником торгов суммы задатка, а также для перечисления суммы задатка на другой счет должника в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества должника или наличия иных оснований для оставления задатка за Клиентом;

- списание со Счета сумм, ошибочно зачисленных Банком на Счет.

Осуществление других операций по Счету должника не допускается.

Безналичные денежные средства, поступающие на Счет должника не в соответствии с вышеуказанным режимом Счета, к зачислению не принимаются и подлежат возврату отправителю в соответствии с действующим в Банке порядком.

10.9. Банк не несет ответственности за использование Клиентом Счета должника с нарушением требований Закона о банкротстве (включая соблюдение Клиентом сроков осуществления платежей), в том числе в случае представления в Банк Распоряжений, соответствующих требованиям действующего законодательства РФ, Закона о банкротстве и настоящих Условий.

10.10. Клиент несет ответственность за соблюдение режима Счета должника в соответствии с настоящим Разделом Условий, а также ответственность за полноту и достоверность сведений, указываемых им в Распоряжениях для совершения операций по указанным Счетам.

Раздел 11. ПЕРЕЧЕНЬ ПРИЛОЖЕНИЙ К НАСТОЯЩИМ УСЛОВИЯМ

Приложение № 1. «Заявление на открытие текущего/специального счета».