



**УТВЕРЖДЕНЫ**

приказом председателя  
правления АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

№ \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 2020г.

Введены в действие с \_\_\_\_\_ 2020г.

### **УСЛОВИЯ**

открытия и обслуживания специальных банковских счетов физических лиц - должников  
в АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

### **УСЛОВИЯ**

открытия и обслуживания специальных банковских счетов физических лиц - должников в АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

## 1. Термины и определения

**Банк** – АО «БАНК ОРЕНБУРГ».

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

**Заявление на открытие счета** – заявление по установленной Банком форме об открытии Счета Клиенту, подписанное Клиентом/Финансовым управляющим, с целью заключения Договора путем присоединения к настоящим Условиям.

**Клиент** - физическое лицо - должник, в отношении которого проводится процедура реструктуризации долгов или реализации имущества, заключившее Договор.

В рамках настоящих Условий под Клиентом также понимается Представитель в случае обращения в Банк Представителя Клиента.

**Условия** – настоящие Условия открытия и обслуживания специальных банковских счетов физических лиц – должников в АО «БАНК ОРЕНБУРГ», определяющие условия открытия и совершения операций по специальным банковским 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 или на основании надлежащим образом оформленной доверенности, либо физическое лицо, привлекаемое Клиентом, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе.

Счет – в рамках настоящих Условий открываются следующие виды счетов:

по Заявлению на открытие счета Клиента, в отношении которого введена процедура реструктуризации долгов:

- специальный счет банкротства в процедуре реструктуризации;

по Заявлению на открытие счета Финансового управляющего:

- основной счет должника;

- специальный счет для учета денежных средств, вырученных от реализации залогового имущества должника;

- специальный счет для учета денежных средств, поступивших в виде задатков от участников торгов по реализации имущества должника;

Счета(а) открывае(ю)тся в валюте РФ.

**Тарифы** – тарифы на оказываемые Банком услуги по расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц.

**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».

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

В рамках настоящих Условий под Финансовым управляющим также понимается Представитель в случае обращения в Банк Представителя Финансового управляющего.

## 2. Общие положения

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

2.2. Настоящие Условия являются типовыми и определяют положения Договора, заключаемого между Сторонами. 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, составленного по форме, содержащейся в Приложении №1 или №2 к настоящим Условиям.

2.3. Заполнение и подписание Клиентом /Финансовым управляющим Заявления на открытие счета является подтверждением полного и безоговорочного согласия Клиента с условиями Договора. Любые оговорки, изменяющие условия Договора, которые могут быть сделаны Клиентом/Финансовым управляющим

при подписании Заявления на открытие счета, не имеют юридической силы.

2.4. Банк с целью ознакомления Клиентов/Финансовых управляющих с Условиями размещает Условия и Тарифы одним из способов, обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией, в том числе путем размещения информации:

- на Интернет-сайте Банка: [www.orbank.ru](http://www.orbank.ru);
- в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание физических лиц.

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 Счета каждого вида запрещено.

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

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

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

2.10. 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 действующим законодательством РФ, в том числе Федеральным законом № 127-ФЗ и внутренними документами Банка, а также проведена идентификация Клиента/Финансового управляющего в соответствии с действующим законодательством РФ.

3.2. Для совершения операций по Счету Банк осуществляет идентификацию Клиента/Финансового управляющего на основании предъявленных документов, удостоверяющих личность, и иных документов в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими Условиями.

3.3. Для открытия Счета по Заявлению на открытие счета от Финансового управляющего Финансовый управляющий 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 (предъявляется при отсутствии у Банка возможности самостоятельного получения данных сведений);
- копию судебного акта о признании физического лица/индивидуального предпринимателя банкротом и введении в отношении него процедуры банкротства в форме реализации имущества (предъявляется при отсутствии у Банка возможности самостоятельного получения данных сведений);
- документ, удостоверяющий личность физического лица – должника (оригинал или копия паспорта или другого документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством РФ) (при наличии);
- документ, удостоверяющий личность Финансового управляющего (оригинал);
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе Финансового управляющего/СНИЛС (при наличии);
- копия определения арбитражного суда о привлечении других лиц в целях обеспечения осуществления Финансовым управляющим своих полномочий в деле о банкротстве гражданина;
- документ, удостоверяющий личность Представителя (предоставляется в случае заключения Договора Представителем);
- надлежащим образом оформленная доверенность на Представителя либо иной документ, подтверждающий полномочия Представителя (предоставляется в случае заключения Договора Представителем);
- иные документы, предусмотренные действующим законодательством РФ, по запросу Банка.

Для открытия Счета по Заявлению на открытие счета от Клиента Клиент предоставляет в Банк Заявление на открытие счета, а также следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность физического лица (оригинал паспорта или другого документа, удостоверяющего личность в соответствии с действующим законодательством РФ);
- копию судебного акта о признании обоснованным заявления о признании должника банкротом и введении в отношении него процедуры банкротства в виде реструктуризации долгов гражданина (предъявляется при отсутствии у Банка возможности самостоятельного получения данных сведений);
- документ, удостоверяющий личность Представителя (предоставляется в случае заключения Договора Представителем);
- надлежащим образом оформленная доверенность на Представителя либо иной документ, подтверждающий полномочия Представителя (предоставляется в случае заключения Договора Представителем);
- иные документы, предусмотренные действующим законодательством РФ, по запросу Банка.

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

3.5. Банк отказывает в открытии Счета в следующих случаях:

- открытие Счета запрещено действующим законодательством РФ;
- не представлены в Банк все документы, необходимые для открытия Счета в соответствии с действующим законодательством РФ и определенные настоящими Условиями, либо предоставлены недостоверные сведения;
- в иных случаях, установленных внутренними документами Банка и действующим законодательством РФ.

3.6. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, Тарифами и настоящими Условиями. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в течение установленного Банком операционного времени<sup>1</sup>.

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

3.8. Денежные средства, поступившие на Счет, зачисляются Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк оформленного надлежащим образом соответствующего документа, из которого однозначно следует, что получателем средств является Клиент. Средства должны быть зачислены на Счет с учетом положений п. 5.3.7. настоящих Условий.

3.9. Перечисление денежных средств со Счета осуществляется на основании распоряжения о перечислении, составленного по форме, установленной Банком, при этом расчетные документы от имени Клиента/Финансового управляющего составляются и подписываются Банком.

Федеральным законом № 127-ФЗ в отношении специального счета банкрота в процедуре реструктуризации устанавливаются ограничения на суммы расходных операций без согласия Финансового управляющего: не допускается выполнение Клиентом операций с денежными средствами, размещенными на Счете, на сумму, превышающую пятьдесят тысяч рублей в месяц с учетом комиссионного вознаграждения Банка. При этом за начало течения первого месячного срока принимается дата открытия Клиенту Счета.

Выполнение Клиентом операций с денежными средствами, размещенными на Счете, на сумму, превышающую пятьдесят тысяч рублей в месяц, осуществляется Банком при предъявлении Клиентом:

- письменного согласия Финансового управляющего,
- судебного акта арбитражного суда, вступившего в законную силу, об увеличении максимальной суммы денежных средств, размещенных на Счете, которыми Клиент вправе ежемесячно распоряжаться без согласия Финансового управляющего.

3.10. Исполнение распоряжения о перечислении средств осуществляется Банком в пределах, имеющих на Счете денежных средств с учетом комиссионного вознаграждения Банка, взимаемого за проведение операций в соответствии с Тарифами.

3.11. За услуги, оказанные по обслуживанию и проведению операций по Счету Клиента, Банк взимает комиссионное вознаграждение в размере согласно Тарифам, действующим в Банке на день совершения операции по Счету с учетом следующего:

- за услуги, оказанные по обслуживанию и проведению операций по основному счету должника комиссионное вознаграждение списывается с указанного Счета;
- за услуги, оказанные по обслуживанию и проведению операций по специальному счету для учета денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества должника/специальному счету для уче-

<sup>1</sup> Операционное время – время для исполнения расчетных документов; понятие расшифровано в Тарифах.

та денежных средств, поступивших в виде задатков от участников торгов по реализации имущества должника, комиссионное вознаграждение списывается с основного счета должника.

Финансовый управляющий/Клиент предоставляет Банку право списывать с основного счета должника/специального счета банкрота в процедуре реструктуризации 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.

Указанное условие в части списания комиссионного вознаграждения также является заранее данным акцептом, который предоставлен 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.

3.12. Выписки по Счету, информация о состоянии Счета и операциях по Счету предоставляются Клиенту /Финансовому управляющему по его требованию при обращении в Банк в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на день обращения. Информация по счетам, открываемым по Заявлению на открытие счета Финансового управляющего, может быть предоставлена Клиенту.

Дистанционный доступ к Счету Банком не предоставляется.

#### 4. Режим Счета

##### 4.1. Основной счет должника.

Основной счет должника предназначен для осуществления расчетов с кредиторами Клиента. Порядок погашения требований кредиторов и очередность платежей определяется п.п. 1-3 ст. 213.27 Федерального закона № 127-ФЗ.

4.2. *Специальный счет для учета денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества должника.*

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

Не допускается выдача наличных денежных средств со специального счета для учета денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества должника.

4.3. *Специальный счет для учета задатков, поступивших от участников торгов по реализации имущества должника.*

Специальный счет для учета задатков, поступающих от участников торгов по реализации имущества должника, предназначен для зачисления и учета денежных средств, поступающих в виде задатков от участников торгов от реализации имущества должника, а также для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков в соответствии со ст. 448 Гражданского кодекса РФ и п. 40.2 постановления Пленума Высшего арбитражного суда РФ 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 основной счет должника в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества Клиента или наличия иных оснований для оставления задатка за Клиентом в соответствии с положениями Федерального закона № 127-ФЗ, условиями проведения торгов.

Не допускается выдача наличных денежных средств со специального счета для учета задатков, поступивших от участников торгов по реализации имущества Клиента.

##### 4.4. *Специальный счет банкрота в процедуре реструктуризации.*

Специальный счет банкрота в процедуре реструктуризации предназначен для совершения Клиентом операций по счету, предусмотренных действующим законодательством РФ, в пределах остатка денежных средств на Счете с учетом условий, указанных в п. 3.9. настоящих Условий.

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

#### 5. Права и обязанности Сторон

##### 5.1. Клиент/Финансовый управляющий имеет право:

5.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, как лично, так и через Представителя, а в отношении специального счета банкрота в процедуре реструктуризации - с учетом ограничений, указанных в настоящих Условьях. Клиент не имеет права распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, открытом по Заявлению на открытие счета Финансового управляющего.

5.1.2. Осуществлять операции по Счету, предусмотренные Федеральным законом

№ 127-ФЗ, ст. 448 Гражданского кодекса РФ и настоящими Условиями в пределах остатка денежных средств на Счете.

5.1.3. Получать выписки по Счету в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на день обращения.

5.1.4. В отношении специального счета банкрота в процедуре реструктуризации при увеличении арбитражным судом максимального размера денежных средств, размещенных на Счете, которыми Клиент вправе ежемесячно распоряжаться без согласия Финансового управляющего, представить в Банк копию соответствующего определения арбитражного суда.

## **5.2. Клиент/Финансовый управляющий обязуется:**

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

5.2.2. Соблюдать настоящие Условия и обеспечить их соблюдение Представителем.

5.2.3. Контролировать правильность отражения операций по Счету и остаток денежных средств на Счете путем получения выписки в соответствии с п. 3.12. настоящих Условий. В случае наличия возражений по операциям, указанным в выписке, письменно уведомить Банк в течение 10 (десять) календарных дней со дня получения выписки по Счету. По истечению указанного срока выписка считается подтвержденной при отсутствии возражений.

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

5.2.4. При недостаточности денежных средств на основном счете должника при осуществлении перевода денежных средств для списания суммы комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку в соответствии с Тарифами, оплачивать суммы комиссионного вознаграждения в наличной форме в порядке, установленном Банком.

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

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

5.2.7. В случае изменения сведений о Клиенте, представленных в Банк, письменно уведомить об этом Банк не позднее 3 (третьего) рабочего дня со дня их изменения. Убытки и все негативные последствия, которые возникли или могут возникнуть в случае нарушения этой обязанности, несет Клиент.

5.2.8. Информировать Банк об освобождении или отстранении арбитражным судом от исполнения возложенных на Финансового управляющего обязанностей в деле о банкротстве, а также о прекращении полномочий Представителей.

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

5.2.10. Представлять информацию в соответствии с требованием Банка по п. 5.3.3. настоящих Условий.

## **5.3. Банк имеет право:**

5.3.1. Без дополнительного распоряжения (акцепта) Клиента/Финансового управляющего списывать со Счета:

- денежные средства в счет оплаты услуг Банка согласно действующим Тарифам Банка;
- в иных случаях согласно действующему законодательству РФ.

5.3.2. Составлять от имени Клиента/Финансового управляющего расчетные документы на основании полученного от Клиента/Финансового управляющего соответствующего распоряжения о перечислении средств по форме, установленной Банком.

5.3.3. Требовать от Клиента/Финансового управляющего предоставления любых документов и информации, касающихся Клиента и операций, совершаемых по Счету, предусмотренных Договором либо необходимых Банку в соответствии с действующим законодательством РФ, в том числе необходимых для идентификации и обновления идентификационных сведений в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, а также исполнения требований Федеральных законов от 27.11.2017 г. № 340-ФЗ и от 28.06.2014 № 173-ФЗ.

5.3.4. Не принимать и/или не исполнять распоряжение о перечислении средств и отказывать в проведении кассовой операции в следующих случаях:

- если сумма, указанная в распоряжении о перечислении средств, превышает остаток денежных средств, находящихся на Счете;
- если характер операции, указанный в распоряжении о перечислении средств, не соответствует требованиям действующего законодательства РФ;

- если выполнение кассовых операций не допускается настоящими Условиями и/или требованиями действующего законодательства РФ;

- если в необходимых случаях Клиентом/Финансовым управляющим не представлены документы и информация, предусмотренные действующим законодательством РФ и настоящими Условиями.

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

5.3.6. Отказывать Клиенту/Финансовому управляющему в выполнении распоряжения о совершении операции перечисления денежных средств в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, в том числе по операции, по которой не представлены документы и сведения, необходимые для реализации требований Федерального закона № 115-ФЗ, а также в случаях, если у Банка возникли подозрения, что данная операция совершается с целью отмывания доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма, и иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

5.3.6.1. Отказывать Клиенту в выполнении операции зачисления денежных средств, поступивших на Счет, в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

5.3.7. 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/Финансового управляющего о расторжении Договора в порядке, указанном в п. 7.5. настоящих Условий.

5.3.8. Направлять по адресу Клиента/Финансового управляющего, на адрес электронной почты, номер мобильного телефона, указанные Клиентом в Договоре, материалы и сообщения о необходимости ежегодного обновления сведений, указанных в Заявлении на открытие счета.

Стороны пришли к соглашению, что при наличии у Банка сведений, подтверждающих отправку сообщений Клиенту/Финансовому управляющему указанными выше способами, считается, что Банк надлежащим образом уведомил Клиента/Финансового управляющего.

5.3.9. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия, Тарифы с предварительным уведомлением Клиента/Финансового управляющего в порядке, установленном в п. 7.6. настоящих Условий.

#### **5.4. Банк обязуется:**

5.4.1. Открыть Клиенту Счет при наличии всех необходимых документов, предусмотренных настоящими Условиями и требованиями действующего законодательства РФ.

5.4.2. 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 действующим законодательством РФ.

5.4.3. Проводить операции по Счету в сроки и в порядке, установленные настоящими Условиями, и в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

5.4.4. Представлять по требованию Клиента /Финансового управляющего выписку по Счету.

5.4.5. Уведомлять Клиента/Финансового управляющего об изменении Условий, Тарифов в порядке, установленном в п. 7.6.1. настоящих Условий.

### **6. Ответственность Сторон**

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством РФ.

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 распоряжения о перечислении средств требованиям действующего законодательства РФ и настоящих Условий.

6.4. Банк не несет ответственность за неисполнение/нарушение сроков исполнения распоряжения о перечислении средств, а также документов по зачислению средств в пользу Клиента и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных Клиентом/Финансовым управляющим при их оформлении.

6.5. Банк не несет ответственности за использование Клиентом/Финансовым управляющим Счета с нарушением требований Федерального закона № 127-ФЗ в случае представления в Банк распоряжений о перечислении средств, соответствующих требованиям действующего законодательства РФ 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 распоряжений о перечислении средств, выданных и/или подписанных неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими Условиями Банк не мог установить факт выдачи распоряжения о пере-

числении средств неуполномоченными Клиентом лицами.

6.8. Клиент/Финансовый управляющий 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.

6.9. Клиент/Финансовый управляющий несет ответственность за осуществление им операций, не соответствующих требованиям Федерального закона № 127-ФЗ.

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

7.1. Договор считается заключенным (вступает в силу) с момента принятия Банком Заявления на открытие счета, подписанного Клиентом/Финансовым управляющим, и всех необходимых документов для открытия Счета. Договор заключается на неопределенный срок. Договор прекращается по основаниям, предусмотренным п.п. 7.2-7.5 Договора и/или действующим законодательством РФ.

7.2. Договор может быть расторгнут в любое время по инициативе и по первому требованию Клиента/Финансового управляющего на основании письменного заявления о расторжении Договора в соответствии с Приложением №3 к настоящим Условиям, в котором Клиент/Финансовый управляющий подтверждает текущий остаток денежных средств на Счете и указывает реквизиты для перечисления денежных средств, при этом остаток денежных средств может быть выдан наличными только со специального счета банкрота в процедуре реструктуризации /основного счета должника. Договор считается расторгнутым со дня принятия Банком к исполнению заявления Клиента/Финансового управляющего о расторжении Договора.

7.3. 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.

7.4. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по Счету (за исключением операций выплаты процентов на Счет, списания комиссий Банка и зачисления на Счет/списания со Счета ошибочно списанных / зачисленных Банком денежных средств) Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, предупредив об этом Клиента/Финансового управляющего в письменной форме (заказным письмом с уведомлением о вручении, либо путем непосредственного вручения соответствующего письма под роспись или иным способом). Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Клиенту/Финансовому управляющему такого предупреждения, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

7.5. В случае расторжения Договора Банком в соответствии с п. 5.3.7 настоящих Условий, Банк уведомляет Клиента /Финансового управляющего о расторжении Договора путем направления соответствующего письма заказным письмом с уведомлением или иным способом, подтверждающим факт и дату его получения.

7.6. Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Условия и/или Тарифы, в том числе утверждение Банком новой редакции Условий производится в порядке, предусмотренном п.7.6.1. настоящих Условий.

7.6.1. Банк информирует Клиента/Финансового управляющего об изменениях и/или дополнениях, внесение которых планируется в настоящие Условия и/или Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Условий, не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты вступления их в силу любым из способов, установленным настоящими Условиями, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиента/Финансового управляющего, в том числе с использованием способов, указанных в пункте 2.4 настоящих Условий.

В случае несогласия Клиента /Финансового управляющего с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Условия и/или Тарифы, Клиент/Финансовый управляющий имеет право расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном п. 7.2. настоящих Условий. При отсутствии возражений Клиента/Финансового управляющего на предложенные Банком изменения и/или дополнения в настоящие Условия и/или Тарифы, направленных в Банк в письменном виде не позднее даты вступления изменений в силу, считается, что Клиент/Финансовый управляющий ознакомлен и согласен на предложенные Банком изменения и/или дополнения в настоящие Условия и/или Тарифы.

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

7.6.2. 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.

## **8. Разрешение споров**

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

8.2. В случае предъявления Клиентом/Финансовым управляющим претензии к Банку в письменной форме (в том числе по операциям по Счету), Банк рассматривает указанную претензию и направляет ответ Клиенту/Финансовому управляющему в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней со дня получения претензии.

## **9. Прочие условия**

9.1. Все, что не предусмотрено Договором, регулируется действующим законодательством РФ.

9.2. Все требования, уведомления и иные сообщения, связанные с исполнением Договора, направляются Сторонами друг другу в следующем порядке:

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

- Клиентом/Финансовым управляющим Банку - в письменной форме на официальные адреса и по реквизитам Банка, доведенными до сведения Клиента/Финансового управляющего любым из способов, указанным в пункте 2.4 настоящих Условий.

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

Сообщения, направляемые Банком Клиенту/Финансовому управляющему, считаются полученными им, при условии, что они направлены Клиенту/Финансовому управляющему в соответствии с условиями, предусмотренными п. 9.2. настоящих Условий.

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. Банк вправе использовать факсимильное воспроизведение подписи уполномоченных лиц Банка при подписании требований, уведомлений и сообщений, предоставляемых или направляемых Клиенту/Финансовому управляющему в соответствии с настоящими Условиями. Факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка является аналогом его собственноручной подписи.

9.6. Неотъемлемой частью настоящих Условий являются следующие приложения:

1. Заявление на открытие счета.
2. Заявление о расторжении Договора.

к Условиям открытия и обслуживания специальных  
банковских счетов физических лиц – должников в  
АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

Образец заявления от Финансового управляющего

\_\_\_\_\_

(полное наименование Банка)

\_\_\_\_\_

(место нахождения подразделения Банка: город, поселок, село, р.п. и т.п.)

**Заявление на открытие счета**

Я, \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_  
(указывается ФИО Финансового управляющего/ ФИО Представителя)

действующий(ая) \_\_\_\_\_ на \_\_\_\_\_ основании \_\_\_\_\_  
(указывается № и дата определения, решения суда/ доверенности для Представителя)

дата рождения \_\_\_\_\_ место рождения \_\_\_\_\_, вид документа  
удостоверяющего личность \_\_\_\_\_ серия \_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_,  
выдан \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_ код подразделения \_\_\_\_\_, регистрационный номер в сводном  
государственном реестре арбитражных управляющих финансового управляющего  
адрес регистрации по месту жительства \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

адрес фактического проживания \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

контактные телефоны \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

адрес электронной почты \_\_\_\_\_

прошу открыть на имя \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(указывается ФИО физического лица – должника)

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

\_\_\_\_\_

адрес фактического проживания \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

контактные телефоны \_\_\_\_\_

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

Я  подтверждаю  не подтверждаю, что физическое лицо-должник:

- НЕ ЯВЛЯЕТСЯ налоговым резидентом иностранного государства либо лицом, не имеющим налогового резидентства ни в одном государстве; НЕ ОБЛАДАЕТ ни одним из перечисленных ниже признаков налогового резидента США:

- 1) наличие гражданства США (в том числе в случае наличия двух и более гражданств);
- 2) наличие разрешения на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 «Green Card»);
- 3) соответствие критерию «Долгосрочного пребывания» на территории США;
- 4) место рождения - территория США;
- 5) адрес проживания и/или почтовый адрес, номер контактного телефона и/или факса на территории США;
- 6) предоставление заявления/инструкции/платежного поручения на осуществление периодических платежей в течение какого-либо срока на перевод средств на счет в США;
- 7) оформление доверенности на распоряжение счетами лицу с адресом места жительства (регистрации) в США/ адресом места пребывания в США/почтовым адресом в США.

*Физическое лицо признается налоговым резидентом США на основании критериев «долгосрочного пребывания», если оно находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение трех лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также в двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент: для текущего года коэффициент равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году), для предшествующего года коэффициент равен 1/3, для позапрошлого года коэффициент равен 1/6.*

Я  подтверждаю  не подтверждаю, что физическое лицо-должник:

- НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ПДЛ или лицом, связанным с ПДЛ

*ПДЛ:*

- иностранное публичное должностное лицо - любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе, для публичного ведомства или государственного предприятия,

- должностное лицо публичной международной организации;

- лицо, замещающее (занимающее) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации,

*Лицо, связанное с ПДЛ – супруг или супруга ПДЛ, его близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородный и неполнородный (имеющий общего отца или мать) брат и сестра, усыновитель и усыновленный), а также лицо, которое получает значительную материальную выгоду ввиду отношений с ПДЛ.*

Настоящим:

- заявляю о присоединении к Условиям открытия и обслуживания специальных банковских счетов физических лиц – должников в АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (далее – Условия) в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса РФ. С Условиями и Тарифами ознакомлен(а) и обязуюсь их выполнять. Я ознакомлен(а) с перечнем документов, необходимых для открытия счета, обязуюсь их предоставить;

- даю согласие на обработку своих персональных данных и персональных данных физического лица - должника в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» .

Я уведомлен, о том, что Банк вправе осуществлять обработку персональных данных в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ любыми необходимыми способами по выбору Банка, путем совершения следующих действий - сбор, получение, запись, систематизацию, накопление, обобщение, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, с использованием как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей, в целях исполнения требований настоящих Условий.

Под моими персональными данными и персональными данными должника понимается любая имеющая ко мне/к нему отношение информация, в том числе сведения и информация о фамилии, имени, отчестве, дате и месте рождения, паспортных данных, адресе, контактных сведениях, а также любая иная информация, переданная Банку лично либо поступившая в Банк иным законным способом.

Указанные мной персональные данные предоставляются в целях открытия и обслуживания банковского счета, открываемого на основании настоящего заявления.

Настоящее согласие действует в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств в соответствии с Условиями. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве. Согласие может быть отозвано мной/физическим лицом - должником (в отношении принадлежащих лицу персональных данных) в любой момент путем передачи Банку подписанного письменного уведомления, если иное не установлено законодательством РФ.

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_ (подпись Финансового управляющего/Представителя)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. Финансового управляющего/Представителя)

\_\_\_\_\_ (дата заполнения заявления)



**Приложение 2**  
к Условиям открытия и обслуживания специальных  
банковских счетов физических лиц – должников в  
АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

*Образец заявления от должника*

\_\_\_\_\_ (полное наименование Банка)

\_\_\_\_\_ (место нахождения подразделения Банка: город, поселок, село, р.п. и т.п.)

**Заявление на открытие счета**

Я, \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_  
(указывается ФИО физического лица – должника)

дата рождения \_\_\_\_\_ место рождения \_\_\_\_\_ вид документа  
удостоверяющего личность \_\_\_\_\_ серия \_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_,  
выдан \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_ код подразделения \_\_\_\_\_,  
адрес фактического проживания \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ адрес регистрации по месту жительства

\_\_\_\_\_ контактные телефоны \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ адрес электронной почты \_\_\_\_\_

прошу открыть на мое имя специальный счет банкротства в процедуре реструктуризации, открываемый в связи с проводимой процедурой реструктуризации долгов в соответствии с определением арбитражного суда от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

Я  подтверждаю  не подтверждаю, что:

- НЕ ЯВЛЯЮСЬ налоговым резидентом иностранного государства либо лицом, не имеющим налогового резидентства ни в одном государстве; НЕ ОБЛАДАЮ ни одним из перечисленных ниже признаков налогового резидента США:

1) наличие гражданства США (в том числе в случае наличия двух и более гражданств); 2) наличие разрешения на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 «Green Card»); 3) соответствие критерию «Долгосрочного пребывания» на территории США; 4) место рождения - территория США; 5) адрес проживания и/или почтовый адрес, номер контактного телефона и/или факса на территории США; 6) предоставление заявления/инструкции/платежного поручения на осуществление периодических платежей в течение какого-либо срока на перевод средств на счет в США; 7) оформление доверенности на распоряжение счетами лицу с адресом места жительства (регистрации) в США/ адресом места пребывания в США/почтовым адресом в США.

Физическое лицо признается налоговым резидентом США на основании критериев «долгосрочного пребывания», если оно находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение трех лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также в двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент: для текущего года коэффициент равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году), для предшествующего года коэффициент равен 1/3, для позапрошлого года коэффициент равен 1/6.

Я  подтверждаю  не подтверждаю, что:

- НЕ ЯВЛЯЮСЬ ПДЛ или лицом, связанным с ПДЛ

*ПДЛ:*

- иностранное публичное должностное лицо - любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе, для публичного ведомства или государственного предприятия,

- должностное лицо публичной международной организации;

- лицо, замещающее (занимающее) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации,

Лицо, связанное с ПДЛ – супруг или супруга ПДЛ, его близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородный и неполнородный (имеющий общего отца или мать) брат и сестра, усыновитель и усыновленный), а также лицо, которое получает значительную материальную выгоду ввиду отношений с ПДЛ.

Настоящим:

- заявляю о присоединении к Условиям открытия и обслуживания специальных банковских счетов физических лиц – должников в АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (далее – Условия) в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса РФ. С Условиями и Тарифами ознакомлен(а) и обязуюсь их выполнять. Я ознакомлен(а) с перечнем документов, необходимых для открытия счета, обязуюсь их предоставить;

- даю согласие на обработку своих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Я уведомлен, о том, что Банк вправе осуществлять обработку моих персональных данных в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ любыми необходимыми способами по выбору Банка, путем совершения следующих действий - сбор, получение, запись, систематизацию, накопление, обобщение, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, с использованием как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей, в целях исполнения требований настоящих Условий.

Под моими персональными данными понимается любая имеющая ко мне отношение информация, в том числе сведения и информация о фамилии, имени, отчестве, дате и месте рождения, паспортных данных, адресе, контактных сведениях, а также любая иная информация, переданная Банку лично либо поступившая в Банк иным законным способом.

Указанные мной персональные данные предоставляются в целях открытия и обслуживания банковского счета, открываемого на основании настоящего заявления.

Настоящее согласие действует в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств в соответствии с Условиями. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве. Согласие может быть отозвано мной в любой момент путем передачи Банку подписанного письменного уведомления, если иное не установлено законодательством РФ.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_ (подпись физического лица-должника/Представителя)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. физического лица-должника/Представителя)

\_\_\_\_\_ (дата заполнения заявления)

\_\_\_\_\_ (должность сотрудника, принявшего заявление)

\_\_\_\_\_ (ФИО сотрудника)

\_\_\_\_\_ (подпись)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

**М.П.**





**ОТМЕТКИ БАНКА**

**Заявление проверено и принято к исполнению «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

\_\_\_\_\_  
(должность сотрудника)

\_\_\_\_\_  
(ФИО сотрудника)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**М.П.**