

УТВЕРЖДЕНО:
решением Правления
«СИБСОЦБАНК» ООО
Протокол № 137 от 24.06.2019

**Электронная версия с
изменениями и дополнениями**

Изменения № 1
Протокол № 199 от 05.10.2020
Вступают в силу 10.10.2020

Изменения № 2
Протокол № 217 от 01.02.2021
Вступают в силу 01.02.2021

**ПРАВИЛА
ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ПРИЗНАННОГО
НЕСОСТОЯТЕЛЬНЫМ (БАНКРОТОМ)**

«СИБСОЦБАНК» ООО

(редакция №1 вступает в силу с 01.07.2019)

1. Термины и определения

Перечень терминов и определений, указанных в настоящем разделе Правил, не является исчерпывающим. Другие пункты Правил, заявлений, дополнений и приложений к ним могут устанавливать дополнительные определения.

Банк – «КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ («СИБСОЦБАНК» ООО) (ОГРН 1022200525819 ИНН 2224009042 КПП 222101001)

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – предоставление Банком Клиенту возможности самостоятельно формировать и передавать в Банк по телекоммуникационным каналам общего пользования Распоряжения и обмениваться с Банком информационными сообщениями

Договор специального банковского счета (Договор) – договор между Банком и Клиентом, заключенный путем присоединения Клиента к Правилам открытия и обслуживания специального счета физического лица, признанного несостоятельным (банкротом)

Договор дистанционного банковского обслуживания (договор ДБО) – договор между Банком и Клиентом, заключенный путем присоединения Клиента к Правилам системы Интернет-банк для физических лиц

Законодательство – законы и другие нормативно-правовые акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России, иные нормативно-правовые акты

Заявление о присоединении – заявление Клиента, составленное по форме, установленной Банком, представленное в Банк, выражающее волеизъявление Клиента заключить Договор на условиях, изложенных в настоящих Правилах, и открыть в Банке Счет

Клиент – физическое лицо, в отношении которого арбитражным судом принято решение о признании банкротом и введении реализации имущества гражданина в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ, от имени которого действует Финансовый управляющий, утвержденный арбитражным судом для участия в деле о банкротстве гражданина. Если настоящие Правила прямо не устанавливают иное, подразумевается, что Финансовый управляющий от имени Клиента взаимодействует с Банком и совершает все действия (включая предоставление и получение необходимой информации, сведений, согласий, открытие и закрытие Счетов, совершение операций по счетам и прочие действия). Клиент до завершения в отношении него процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры не вправе осуществлять операции по своим Счетам (вкладам) самостоятельно

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

Операции – расходные операции и/или приходные операции, совершаемые по Счету

Правила – настоящие Правила, определяющие существенные условия Договора, устанавливающие порядок заключения, изменения, расторжения, прекращения Договора, а также порядок совершения операций по Счету

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 лиц и/или доверенности, выданной финансовым управляющим

Публичные должностные лица – иностранные публичные должностные лица, должностные лица публичных международных организаций, а также лица, замещающие (занимающие) 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

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

Распоряжение – указание Клиента о совершении операции по Счету

Счет (Специальный счет) – банковский счет в валюте Российской Федерации, открытый на основании Договора специального банковского счета для учета денежных средств, полученных в рамках процедур, применяемых в деле о банкротстве гражданина

Тарифы – тарифы на услуги Банка, предоставляемые физическим лицам, установленные Банком

2. Порядок заключения Договора

2.1. Настоящие Правила являются типовым формуляром Банка, распространение текста которого Банком по открытым каналам должно рассматриваться физическими лицами как публичное предложение (оферта) Банка заключить договор присоединения на определенных Банком условиях. Настоящие Правила, Заявление о присоединении, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, акцептованное Банком, и Тарифы в совокупности являются Договором специального банковского счета и устанавливают условия и порядок предоставления Клиенту банковского обслуживания при совершении операций по Счету, включая открытие, ведение Счета и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком (далее совместно именуемые – Стороны).

Размещение настоящих Правил, в том числе опубликование их на официальном сайте Банка, должно рассматриваться всеми заинтересованными лицами как публичное предложение (оферта) Банка, адресованное всем заинтересованным физическим лицам о заключении с Банком Договора в порядке и на условиях, изложенных в настоящих Правилах.

Правила, Тарифы опубликованы на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sibsoc.ru (далее – официальный сайт) и размещены в подразделениях Банка.

2.2. Заключение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации, путем присоединения Клиента в целом и полностью к Правилам посредством подачи в Банк подписанного Клиентом Заявления о присоединении по форме, содержащейся в Приложении 2 к Правилам, и представления сведений и/или подтверждающих их документов (копий документов), указанных в Приложении 1 к Правилам.

2.3. Открытие и совершение операций по Счету производится в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон № 127-ФЗ), нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и настоящими Правилами.

Полномочия Финансового управляющего на момент заключения, расторжения Договора и совершения операций по Счету должны быть действующими.

Финансовый управляющий подтверждает, что представленные документы соответствуют требованиям, предъявляемым к ним Законодательством, сообщаемые сведения достоверны и предоставляет Банку право проверить достоверность указанных сведений, а также иных сведений, необходимых для заключения Договора и открытия Счета, в том числе запрашивать и получать информацию от органов государственной власти и управления.

Финансовый управляющий гражданина, признанного банкротом, являющегося иностранным налогоплательщиком, предоставляет информацию, необходимую для идентификации Клиента в качестве иностранного налогоплательщика, и согласие от имени Клиента на передачу информации в иностранный налоговый орган. Согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Банк России, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

2.4. При заключении Договора, а также в течение срока действия Договора, Банк вправе требовать от Клиента представления дополнительных документов и сведений, необходимых ему в силу требований Законодательства.

2.5. Сведения и документы, необходимые для открытия Счета, должны быть представлены Клиентом до заключения Договора, а в случае запроса сведений и документов в период действия Договора, не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня получения запроса Банка, если иной срок не установлен соответствующим запросом Банка. Непредставление (отказ от представления) запрошенных сведений и документов может являться основанием для отказа Банком от заключения Договора.

2.6. Договор считается заключенным на условиях, изложенных в настоящих Правилах, и вступает в силу с момента акцепта Банком Заявления о присоединении, подписанного Финансовым управляющим собственноручно и представленного Банку. Акцептом Заявления о присоединении является открытие Банком Счета. Датой акцепта является дата открытия Счета Клиенту. С момента подписания Заявления о присоединении Клиент считается ознакомленным и согласным с условиями настоящих Правил и принимает на себя обязательства неукоснительно их выполнять.

2.7. Банк открывает Счет(а) в валюте Российской Федерации. Номер Счета определяется Банком.

2.8. Перечень подразделений Банка, в которых может производиться открытие Счетов, определяется Банком.

2.9. Для подтверждения факта заключения Договора, открытия Счета и информирования Клиента о номере Счета, Банк передает Финансовому управляющему второй экземпляр (копию) Заявления о присоединении с указанием номера открытого Клиенту Счета, заверенный подписью работника Банка.

2.10. Банк имеет право отказаться от заключения Договора и открытия Счета в случае:

- непредставления сведений и документов, предусмотренных п. 2.2 настоящих Правил, либо предоставления недостоверных сведений;

- наличия подозрений о том, что целью заключения такого Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- в иных случаях установленных законом и/или Правилами внутреннего контроля Банка.

2.11. В случае изменения сведений, представленных при заключении Договора, Клиент обязан уведомить об этом Банк в письменной форме и/или представить документы, подтверждающие указанные изменения, при первом обращении в Банк.

2.12. Информирование Банка осуществляется следующими способами:

- путем представления документов (копий документов), сведений должностному лицу Банка;

- направления сообщения и копий документов с использованием сервисов ДБО;

- направления сообщения и надлежащим образом заверенных копий документов посредством почтовой или курьерской связи.

При этом оформления дополнительного соглашения к Договору не требуется.

В зависимости от используемых средств связи датой получения Банком сообщения считается:

- при использовании почтовой связи – дата уведомления о вручении почтового оправления Банку;

- при использовании курьерской связи – дата отметки о получении Банком соответствующего сообщения;

- при использовании средств ДБО – время приема сообщения, зафиксированное в файле протокола связи;

- при представлении документов (копий документов), сведений должностному лицу Банка – дата приема документов (изготовления копий документов), сведений (в том числе содержащихся в анкетах, заявлениях, опросных листах) должностным лицом.

2.13. Клиент не может передавать свои права и обязательства по Договору какой-либо третьей стороне без письменного согласия на то Банка, если иное прямо не предусмотрено Договором.

2.14. Информация о Договоре, Счете и операциях, совершаемых по Счету, предоставляется Банком третьим лицам только при наличии письменного согласия Клиента, за исключением случаев, установленных Законодательством.

2.15. Денежные средства, находящиеся на Счете, застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2.16. Информацию об участии Банка в системе страхования Вкладов, о порядке и размерах возмещения денежных средств Клиент может получить у сотрудника Банка, в подразделениях Банка, на официальном сайте Банка.

2.17. Проценты на денежные средства, находящиеся на Счете, не начисляются.

3. Виды Счетов, открываемые в рамках Договора

3.1. В Заявлении о присоединении указывается перечень Счетов, которые необходимо открыть Клиенту. В рамках одного Договора специального банковского счета возможно открытие одного или нескольких Специальных счетов Клиента:

3.1.1. **Специальный (основной) счет гражданина, признанного банкротом**, для проведения расчетов в рамках процедуры реализации имущества гражданина. По Счету проводятся операции по зачислению денежных средств поступающих на имя Клиента, переводу и выдаче денежных средств, а также списанию комиссионного вознаграждения Банка за предоставленные Банком услуги расчетно-кассового обслуживания по Счетам Клиента.

Открытие более одного специального (основного) счета гражданина, признанного банкротом, запрещено.

3.1.2. **Специальный счет для внесения задатков** для участия в торгах по реализации имущества гражданина и обеспечения исполнения обязанности по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов. По Счету проводятся только операции по зачислению и возврату задатков, поступающих от участников торгов по реализации имущества гражданина, перечисления суммы задатка на основной счет Клиента в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества или наличия оснований для оставления задатка за гражданином, признанным банкротом.

На находящиеся на Счете денежные средства не может быть обращено взыскание по иным обязательствам Клиента или Финансового управляющего.

3.1.3. **Специальный счет для удовлетворения требований кредиторов первой и второй очереди за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога**. Денежные средства, находящиеся на Счете, могут списываться только для погашения 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, в порядке, предусмотренном статьями 213.27 и 138 Федерального закона № 127-ФЗ.

На находящиеся на Счете денежные средства не может быть обращено взыскание по иным обязательствам Клиента или Финансового управляющего.

3.1.4. Специальный счет для резервирования денежных средств на выплату процентов по вознаграждению Финансовому управляющему в соответствии со статьей 20.6 Федерального закона № 127-ФЗ. По Счету проводятся только операции по резервированию и выплате вознаграждения Финансовому управляющему либо возврату денежных средств на основной счет Клиента.

На находящиеся на Счете денежные средства не может быть обращено взыскание по иным обязательствам Клиента или Финансового управляющего.

3.1.5. Специальный счет для удовлетворения требований кредиторов к гражданину, признанному банкротом, третьим лицом (третьими лицами) в порядке, установленном статьей 113 Федерального закона № 127-ФЗ.

Финансовый управляющий указывает лиц, на Счета которых должны быть перечислены денежные средства, находящиеся на Счете, в соответствии с определением арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении. Денежные средства списываются только в целях удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, и не могут списываться по иным обязательствам Клиента (в том числе по его текущим обязательствам) или Финансового управляющего либо осуществляющих удовлетворение требований кредиторов третьего лица (третьих лиц).

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

4. Порядок вступления в силу, изменения и прекращения Договора

4.1. Договор вступает в силу с даты открытия Клиенту Счета на основании Заявления о присоединении.

4.2. После прекращения в отношении Клиента процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры операции по Счету, совершаемые по Распоряжению Клиента, не осуществляются, за исключением выдачи (перевода на другой Счет) остатка денежных средств. Договор должен быть прекращен.

4.2.1. До завершения в отношении Клиента процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры операции по Счету совершает Финансовый управляющий.

4.2.2. После завершения в отношении Клиента процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры операции по Счету не производятся, за исключением операций, связанных с расторжением Договора и закрытием Счета.

4.3. Прекращение Договора.

4.3.1. По инициативе Клиента Договор расторгается в любой момент путем подачи в Банк заявления о расторжении Договора.

В случае прекращения Договора по инициативе Клиента Банк в течение семи календарных дней выдает остаток денежных средств наличными или перечисляет остаток денежных средств на другой Счет Клиента в Банке или иной Счет, указанный Клиентом в соответствующем Распоряжении.

До завершения в отношении Клиента процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры заявление о расторжении Договора подает Финансовый управляющий.

Клиент после завершения в отношении него процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры самостоятельно подает заявление о расторжении Договора, получает наличными или перечисляет остаток денежных средств на другой Счет.

4.3.2. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете Клиента и операций по этому Счету Банк вправе в одностороннем порядке отказать от исполнения Договора, предупредив Клиента об этом в письменной форме или в форме электронного сообщения, направленного посредством сервисов ДБО. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

4.3.3. Банк вправе расторгнуть Договор с обязательным письменным уведомлением Клиента:

- если в течение предшествующего года, Банк принимал два и более раза решение об отказе в исполнении Распоряжения по причине подозрения в совершении Клиентом операций, связанных с отмыванием (легализацией) доходов полученных преступным путем и финансированием терроризма;

- в случае непредоставления Клиентом – иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента – иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления Клиентом – иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган;

- в иных случаях, установленных Законодательством.

Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, приходные и расходные операции по Счету не осуществляются, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктами 4.3.4. и 4.3.5. настоящих Правил.

4.3.4. Остаток денежных средств, находящийся на Счете, выдается Клиенту наличными либо перечисляется по реквизитам, указанным Клиентом в соответствующем Распоряжении. Выдача остатка денежных средств со Счета наличными деньгами осуществляется в порядке, установленном Правилами.

4.3.5. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк перечисляет денежные средства на специальный счет в Банке России.

4.4. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.

4.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Договору Банк вправе приостановить исполнение Договора до момента надлежащего исполнения Клиентом принятых на себя обязательств.

4.6. Изменения/дополнения в Договор могут быть внесены:

- путем дополнения/изменения Правил в соответствии с разделом 11 Правил – с момента, определенного Правилами;

- путем подписания Сторонами дополнений к Договору – с момента вступления в силу дополнений к Договору, установленного Сторонами.

4.7. При изменении/дополнении условий Договора, в том числе любым из указанных выше способов, письменная форма сделки считается соблюденной согласно статьям 160, 434, 438 Гражданского кодекса Российской Федерации.

4.8. Признание недействительным какого-либо положения Договора не влечет недействительности других положений Договора, если иное не вытекает из признанного недействительным положения.

4.9. Во всем ином, что не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются Законодательством. В случае изменения Законодательства Правила применяются до внесения в них Банком изменений/дополнений в части, не противоречащей требованиям Законодательства.

5. Порядок проведения операций по Счету

5.1. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с Законодательством и настоящими Правилами.

5.2. По счету совершаются расчетные операции, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, а также деятельности лица, занимающегося в установленном Законодательством порядке частной практикой, с учетом ограничений, установленных Федеральным законом № 127-ФЗ.

5.3. Операции, непосредственно не связанные с расчетным обслуживанием Клиента, осуществляются при условии заключения соответствующих соглашений.

5.4. Банк принимает и зачисляет поступающие на Счет денежные средства.

Если Договором и/или Законодательством не предусмотрено иное, на Счет зачисляются денежные средства, поступившие в Банк на имя Клиента от третьих лиц с указанием необходимых данных о его Счете. При этом предполагается, что Клиент выразил согласие на получение денежных средств от таких лиц, предоставив им необходимые данные о Счете.

5.4.1. Банк отказывает в приеме (исполнении) Распоряжения, если:

- Распоряжение предоставлено лицом, не имеющим соответствующих полномочий;
- в Распоряжении на бумажном носителе имеются изменения (исправления), в электронном виде – признаки изменения реквизитов;

- Распоряжение составлено с нарушением требований Законодательства;
- в Распоряжении указаны неверные (неточные) реквизиты либо отсутствуют реквизиты, необходимые для перевода денежных средств;

- сумма Распоряжения вместе с комиссией Банка превышает доступный остаток средств на Счете;

- невозможность зачисления денежных средств на счет получателя, указанный в Распоряжении Клиента;

- по совершаемой операции не представлены запрошенные Банком документы и сведения, подлежащие документальному фиксированию в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ) либо представлены недостоверные документы;

- сведения о Клиенте (представителе Клиента), полученные при идентификации, не обновлены в порядке, установленном Федеральным законом №115-ФЗ;

- Клиент, в отношении которого у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент является иностранным налогоплательщиком, не предоставил информацию, необходимую для его идентификации в качестве Клиента – иностранного

налогоплательщика, либо информацию, позволяющую опровергнуть предположение о том, что Клиент является иностранным налогоплательщиком, и/или согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган;

- в других случаях, предусмотренных Законодательством и/или Договором.

5.5. Перевод денежных средств.

5.5.1. Перевод денежных средств осуществляется в срок не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств со Счета.

5.5.2. Безусловность перевода денежных средств наступает после успешного прохождения процедур приема Распоряжения о переводе денежных средств, поступившего в Банк.

Поступление в Банк Распоряжения на бумажном носителе подтверждается отметкой Банка, предоставляемой на Распоряжении.

Поступление в Банк Распоряжения, переданного в электронном документе с использованием сервисов ДБО, фиксируется в файле протокола связи (дата и время приема электронного документа банковской системой).

5.5.3. Безотзывность перевода денежных средств (прекращение возможности отзыва Распоряжения о переводе денежных средств), наступает с момента списания денежных средств со Счета.

5.5.4. Окончателность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя, если получатель обслуживается в Банке либо банковский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя.

При переводе денежных средств обязательство Банка перед Клиентом прекращается в момент наступления окончательности перевода.

5.5.5. Перевод денежных средств со Счета осуществляется исключительно на основании Распоряжения Клиента, за исключением случаев, установленных Законодательством или Договором.

Распоряжения Клиента о переводе денежных средств предоставляется в Банк в виде:

- заявления на бумажном носителе, составленного по форме, установленной Банком, заверенного собственноручной подписью Клиента, а расчетные документы, необходимые для проведения перевода, составляются и подписываются Банком;

- электронного документа, заверенного электронной подписью Клиента, составленного и направленного в Банк с использованием сервисов ДБО. Использование Клиентом сервисов ДБО регулируется отдельным договором ДБО, заключенным между Клиентом и Банком.

Клиент вправе заключить дополнительное соглашение на представление Распоряжений в виде расчетных документов на бумажном носителе. При этом оформляется Карточка с образцами подписей и оттиска печати в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 30.05.2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (далее – Карточка).

Распоряжение, оформленное на бумажном носителе, принимается непосредственно от Финансового управляющего. Банк проверяет соответствие подписи на Распоряжении образцу подписи, содержащемуся в документе, удостоверяющем личность Финансового управляющего; соответствие подписи на расчетном документе образцу подписи, содержащемуся в Карточке.

5.5.6. Проверка подлинности электронной подписи Клиента документа, поступившего средствами системы ДБО, осуществляется средствами системы ДБО.

5.5.7. Банк осуществляет контроль целостности Распоряжения: на бумажном носителе посредством проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений); в электронном виде посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжения.

5.5.8. Банк осуществляет структурный контроль Распоряжения на бумажном носителе посредством проверки соответствия Распоряжения форме, установленной Банком и/или нормативными документами Банка России; в электронном виде посредством проверки наличия установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжения.

5.5.9. Банк осуществляет контроль значений реквизитов Распоряжений, их допустимости и соответствия (форматно-логический контроль реквизитов) требованиям Законодательства и нормативных документов Банка России к заполнению расчетных документов, но не несет ответственность за их правильность и достоверность.

5.5.10. Списание средств со Счета производится не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Банком Распоряжения, в пределах остатка денежных средств, с учетом ограничений распоряжения денежными средствами на Счете, установленных Законодательством и/или Договором, в том числе при наложении ареста. Доступный остаток рассчитывается как остаток денежных средств на Счете уменьшенный на сумму принятых, но неисполненных Распоряжений, поступивших в Банк исполнительных документов, наложенных ограничений распоряжения денежными средствами на Счете, с учетом положений Федерального закона № 127-ФЗ.

При нехватке денежных средств на Счете для исполнения Распоряжения и оплаты комиссии Банка, если такая комиссия установлена Тарифами, Распоряжение остается без исполнения и подлежит возврату Клиенту.

5.5.11. При невозможности исполнения (отказе от исполнения) принятого Распоряжения, Банк информирует об этом Клиента по согласованным с Клиентом каналам связи не позднее следующего рабочего дня, указывая причины неисполнения.

В случае невозможности исполнения Распоряжения по техническим или иным причинам (включая случаи возникновения обстоятельств непреодолимой силы) Банк сообщает об этом Клиенту в

максимально короткий срок.

5.5.12. При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк до осуществления списания денежных средств со Счета приостанавливает исполнение Распоряжения о совершении такой операции, а также приостанавливает предоставление услуг Интернет-банк на срок не более двух рабочих дней.

Банк после выполнения действий по приостановлению исполнения Распоряжения:

1) уведомляет Клиента по номеру мобильного телефона и/или адресу электронной почты, предоставленным Клиентом Банку, и/или посредством системы ДБО:

- о приостановлении исполнения Распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, а также приостановлении предоставления услуг ДБО;

- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

2) незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения Распоряжения.

При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения Распоряжения Банк незамедлительно возобновляет исполнение Распоряжения, а также восстанавливает Клиенту доступ к услугам ДБО. При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения Распоряжения Банк возобновляет исполнение распоряжения, а также восстанавливает Клиенту доступ к услугам ДБО по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий по приостановлению исполнения Распоряжения.

Отмена Распоряжений производится при условии, что данное Распоряжение еще не исполнено Банком. Указание об отмене Распоряжения принимается Банком от Клиента:

- на бумажном носителе с собственноручной подписью Финансового управляющего;
- в виде электронного документа, направленного по системе ДБО.

5.5.13. Списание денежных средств со Счета без Распоряжений Клиента осуществляется Банком в случаях, предусмотренных Договором и/или Законодательством.

5.5.14. Клиент предоставляет Банку право без его дополнительного согласия списать со Счета денежные средства:

- если обнаружится, что соответствующая сумма была зачислена на Счет ошибочно / без подтверждающего документа;

- в оплату предоставленных Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию и иных услуг в соответствии с Тарифами с основного счета.

5.5.15. Банк выдает Клиенту выписки по Счету по первому требованию Клиента. В случае расхождения данных в выписке по Счету и в учете Клиента, он обязан в течение десяти рабочих дней со дня получения выписки представить в Банк свои замечания. В противном случае данные, содержащиеся в выписке, считаются подтвержденными.

5.5.16. Банк оказывает Клиенту консультационно-информационные услуги, связанные с исполнением его Распоряжений и проведением операций по Счету. Информация и справки по состоянию Счета (платежам, остатку) предоставляются Клиенту (Финансовому управляющему). По телефонным запросам справки не выдаются.

5.6. Внесение и выдача наличных денежных средств.

5.6.1. Прием и выдача наличных денежных средств по Распоряжению Клиента осуществляется в порядке, установленном Законодательством и нормативными актами Банка России, в соответствии с режимом работы Счета.

5.6.2. В случаях, установленных Тарифами, за проведение по Счету операций с наличными денежными средствами взимается плата.

5.6.3. Если денежные средства поступают на Счет наличными и безналичным путем, выдача денежных средств и взимание комиссионного вознаграждения осуществляется в следующей последовательности:

- сначала выплачиваются денежные средства, поступившие наличными;
- затем денежные средства, за выдачу которых вознаграждение Банка не взимается;
- затем денежные средства, за выдачу которых взимается вознаграждение Банка.

6. Порядок оплаты услуг Банка

6.1. Клиент уплачивает Банку плату за проведение операций, предоставление услуг в соответствии с Тарифами.

6.2. Оплата услуг Банка производится путем списания Банком соответствующих сумм с основного Счета Клиента на основании Распоряжения Клиента либо без его Распоряжения в момент совершения операции, если иные сроки не предусмотрены Тарифами, настоящими Правилами или соглашением сторон. Плата за услуги Банка может быть внесена наличными деньгами в кассу Банка.

6.3. Почтовые, телеграфные и иные расходы, уплаченные Банком в связи с выполнением поручений Клиента, возмещаются клиентом по фактической стоимости.

7. Права и обязанности Клиента, Финансового управляющего

7.1. Финансовый управляющий обязуется:

7.1.1. Представить Банку документы, необходимые для открытия Счета.

7.1.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с

требованиями Законодательства, нормативными актами Банка России, условиями настоящих Правил.

7.1.3. Оплачивать услуги Банка согласно Тарифам, установленным Банком на день совершения операции (оказания услуги), любыми возможными способами, установленными Законодательством.

7.1.4. Предоставлять по требованию Банка документы, необходимые для осуществления контроля, в соответствии с требованиями Законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, Законодательства о валютном регулировании.

7.1.5. В течение 10 (десяти) рабочих дней после получения выписок письменно сообщать Банку об ошибочно зачисленных на Счет или ошибочно списанных со Счета суммах.

7.1.6. Представить в Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с момента изменения данных, указанных Заявлении о присоединении, сведения и/или подтверждающие их документы (копии документов).

7.2. Финансовый управляющий имеет право:

7.2.1. Открывать и закрывать Счет от имени Клиента.

7.2.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в соответствии с Законодательством и условиями настоящих Правил в пределах остатка денежных средств на Счете.

7.2.3. Получать наличные денежные средства в пределах остатка денежных средств на Счете.

7.2.4. Получать информацию об операциях, проведенных по Счету.

7.2.5. Получать выписки о состоянии Счета.

7.2.6. Заключить договор дистанционного банковского обслуживания от имени Клиента и распоряжаться Счетом, передавать в Банк и получать от Банка информацию с использованием сервисов ДБО.

7.2.7. Производить иные операции по Счету, не противоречащие Законодательству и настоящим Правилам.

7.3. Клиент имеет право:

7.3.1. Получать информацию, связанную с исполнением Договора, в том числе справки, выписки о состоянии Счета.

7.3.2. После прекращения в отношении него процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры закрыть Счет и распорядиться остатком денежных средств, находящихся на Счете.

8. Права и обязанности Банка

8.1. Банк обязуется:

8.1.1. Открыть Клиенту Счет после предоставления документов, необходимых для открытия Счета.

8.1.2. Обеспечивать сохранность денежных средств на Счете Клиента.

8.1.3. Своевременно и правильно осуществлять по Счету Клиента операции, предусмотренные Законодательством:

- зачислять поступившие на Счет Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка, за исключением случаев поступления сумм по документам, содержащим искаженные или неверные наименование Клиента и/или номер его Счета;

- принимать к исполнению распоряжения Клиента на списание денежных средств, составленные по форме, установленной Банком, при наличии на Счете Клиента необходимых денежных средств. В случае отсутствия (недостаточности) денежных средств на Счете Клиента на момент списания денежных средств, распоряжения к исполнению не принимаются и возвращаются Клиенту;

- составлять от имени Клиента расчетные документы, необходимые для проведения операций по Счету;

- списывать денежные средства со Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения Клиента;

- списывать денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, в очередности, установленной Законодательством;

- списывать денежные средства, находящиеся на Счете Клиента без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных Законодательством или условиями настоящих Правил;

- уведомить Клиента о наложении ареста на находящиеся на Счете Клиента денежные средства, а также о приостановлении операций по Счету в случаях, предусмотренных Законодательством.

8.1.4. Осуществлять прием от Клиента наличных денежных средств для зачисления на Счет и выдачу Клиенту наличных денежных средств со Счета в порядке, установленном Законодательством.

8.1.5. Выдавать по требованию Клиента выписки по Счету и с приложениями документов самому Клиенту (его представителю).

8.1.6. Соблюдать тайну банковского Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только Клиенту (его представителю). Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных Законодательством.

8.2. Банк имеет право:

8.2.1. Отказать в приеме Распоряжений Клиента, не соответствующих требованиям, установленным Законодательством, и/или форме, установленным Банком.

8.2.2. Не зачислять денежные средства при поступлении расчетных документов, не соответствующих требованиям, установленным Законодательством.

8.2.3. Отказать Клиенту в совершении операций по Счету в случае предоставления недостоверной или неполной информации для осуществления операции или для осуществления контроля в соответствии с требованиями Законодательства.

8.2.4. Отказать в совершении операций по Счету, включая операции по зачислению денежных средств, в случае принятия решения об отказе от совершения операций при наличии у Банка обоснованного, документально подтвержденного предположения, что Клиент является иностранным налогоплательщиком, и непредставления Клиентом информации, необходимую для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика, либо информации, позволяющей опровергнуть предположение о том, что Клиент является иностранным налогоплательщиком, и/или согласия (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

8.2.5. Отказать Клиенту в совершении операций по Счету, не соответствующих условиям настоящих Правил, а также в связи с окончанием срока полномочий лиц.

8.2.6. В одностороннем порядке вносить изменения в Правила и Тарифы, уведомив Клиента за 10 (Десять) календарных дней до вступления в силу изменений путем размещения на стендах Банка (его подразделений) соответствующих информационных сообщений.

9. Ответственность Сторон

9.1. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) принятых на себя обязательств по Договору, виновная Сторона несет ответственность в соответствии с Законодательством.

9.2. Банк не несет ответственности за невыполнение Распоряжений в следующих случаях:

- неисполнения либо задержек в исполнении Распоряжений Клиента, возникших по вине других банков, расчетных центров или других учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты;
- Клиентом не представлены документы, запрашиваемые Банком в рамках выполнения требований Федерального закона №115-ФЗ;
- Банком принято решение об отказе в совершении операций по Счету в соответствии с пунктом 8.2.4. настоящих Правил;
- нарушение Клиентом условий Договора, требований Законодательства;
- в иных случаях, установленных Законодательством.

9.3. Банк освобождается от ответственности в случаях, указанных в Правилах, а также, если неисполнение или ненадлежащее исполнение его обязательств, произошло не по его вине.

9.4. Клиент несет ответственность за достоверность документов и сведений, представляемых в Банк для открытия Счета и проведения операций по нему. В случае если в связи с недостоверностью представленных Клиентом документов и сведений Банку причинен ущерб, такой ущерб подлежит возмещению Клиентом в полном объеме.

9.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда Банк с использованием процедур, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка и Договором, не имел возможности установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

10. Порядок разрешения споров

10.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть по настоящему Договору или в связи с ним, по возможности урегулируются Сторонами путем переговоров.

10.2. Споры, не достигшие соглашения в досудебном порядке, рассматриваются в судебном порядке.

11. Внесение изменений и дополнений в Правила

11.1. Банк имеет право вносить изменения в Правила и Тарифы в одностороннем порядке, уведомив Клиента о внесении изменений/дополнений в Правила путем опубликования информации об изменениях/дополнениях, не позднее 10 (Десяти) календарных дней до вступления в силу изменений/дополнений.

11.2. Банк, с целью ознакомления Клиентов с Правилами, изменениями и дополнениями к ним, Тарифами, изменениями и дополнениями к ним, размещает соответствующие информационные сообщения на официальном сайте Банка и стендах Банка (его подразделений).

11.3. Датой доведения до сведения Клиента Правил, Тарифов и изменений и/или дополнений к ним считается дата опубликования информации.

11.4. Клиент не вправе ссылаться на незнание указанной информации при неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств по Договору, в том числе при предъявлении жалоб/претензий Банку и разрешении возникших споров с Банком.

11.5. Изменения/дополнения Правил, в том числе внесенные Банком в связи с изменением Законодательства, вступают в силу с даты, указанной в опубликованной информации.

11.6. Банк не несет ответственности, если информация об изменениях/дополнении Правил и Тарифов, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами, не была получена, и/или изучена, и/или неправильно понята Клиентом.

11.7. Изменения/дополнения Правил и Тарифов считаются принятыми Клиентом, если Клиент в силу изменений/дополнений, продолжает пользоваться услугами в рамках Договора, в том числе, исполняет обязанности и осуществляет права по Договору, совершает операции по Счету, обращается в Банк, в том числе по телефону, посредством системы ДБО по любым вопросам, связанным с исполнением обязательств и/или осуществлением прав по Договору, за исключением представления заявления о расторжении Договора в целом.

11.8. Любые изменения/дополнения Правил и Тарифов с даты их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее дня вступления изменений/дополнений в силу, с учетом положений настоящего раздела Правил.

12. Приложения

- Приложение 1 Сведения и документы, представляемые при открытии Специального счета
- Приложение 2 Заявление о присоединении к Правилам открытия и обслуживания специального счета физического лица, признанного несостоятельным (банкротом), «СИБСОЦБАНК» ООО
- Приложение 3 Заявление об открытии Специального счета

Сведения и документы, представляемые при открытии Специального счета

1. Финансовый управляющий представляет в Банк:
 - документ, удостоверяющий личность;
 - свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
 - страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (при наличии);
 - сведения об адресе места жительства (регистрации) или места пребывания;
 - контактную информацию (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии));
 - копию судебного акта об утверждении Финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества гражданина.
2. В отношении физического лица, признанного банкротом, Финансовый управляющий представляет в Банк сведения и подтверждающие их документы (копии документов):
 - фамилия, имя, отчество (при наличии последнего);
 - дата и место рождения;
 - гражданство, а также сведения о наличии / отсутствии гражданства другого государства, отличного от основного, а также вида на жительства в другом государстве;
 - реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии);
 - адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
 - идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);
 - информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии);
 - контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии));
 - сведения о наличии / отсутствии у физического лица, признанного банкротом, статуса публичного должностного лица, а также наименование должности Клиента, являющегося публичным должностным лицом, наименование и адрес его работодателя, а также сведения о степени родства либо статусе (супруг или супруга) Клиента по отношению к публичному должностному лицу (при наличии близких родственников, супругов публичных должностных лиц);
 - сведения об источниках происхождения денежных средств.
3. Заявление о присоединении по форме, установленной настоящими Правилами (Приложение 2) или Заявление об открытии Специального счета (Приложение 3), в случае открытия Счета в рамках ранее заключенного Договора
4. Представленные документы и сведения должны быть действительными на дату их предъявления.
5. Подтверждение достоверности представленных сведений проводится с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.
6. Финансовый управляющий предоставляет оригиналы документов и (или) надлежащим образом заверенные копии, за исключением документа, удостоверяющего личность Финансового управляющего. В случае представления надлежащим образом заверенных копий документов должностное лицо вправе потребовать представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.
7. Отдельные сведения (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес, иная информация) представляются без их документального подтверждения, в том числе устно. При открытии Счета указанные сведения отражаются в Заявлении о присоединении, Финансовый управляющий подтверждает их достоверность, проставляя собственноручную подпись на Заявлении о присоединении.
8. Должностное лицо вправе затребовать дополнительные документы, необходимые в соответствии с Законодательством для идентификации физического лица.

В «СИБСОЦБАНК» ООО

**Заявление о присоединении
к Правилам открытия и обслуживания специального счета физического лица, признанного
несостоятельным (банкротом), «СИБСОЦБАНК» ООО**

Я, финансовый управляющий _____, действующий на основании решения Арбитражного суда _____ от «__» _____ 20__ г. по делу № _____,

Настоящим заявляю о присоединении к действующей редакции **Правил открытия и обслуживания специального счета физического лица, признанного несостоятельным (банкротом), «СИБСОЦБАНК» ООО** (далее – Правила) в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса РФ. Я подтверждаю, что с Правилами ознакомлен и согласен, что все положения Правил разъяснены мне в полном объеме, включая Тарифы и порядок внесения в Правила изменений и дополнений.

Прошу открыть на имя гражданина, признанного банкротом

- специальный (основной) счет гражданина, признанного банкротом, для учета денежных средств, для расчетов с кредиторами физического лица, признанного банкротом, в валюте Российский рубль
- специальный счет для учета денежных средств, поступивших в виде задатков от участников торгов по реализации имущества физического лица, признанного банкротом, в валюте Российский рубль
- специальный счет для учета денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества физического лица, признанного банкротом, в валюте Российский рубль

Сведения о клиенте			
Фамилия, Имя, Отчество			
ИНН (при наличии)		СНИЛС (при наличии)	
Дата рождения		Место рождения	
Гражданство		Статус	
Документ, удостоверяющий личность			
Адрес местожительства (регистрации) или места пребывания			
Адрес для почтовых отправлений			
Телефон / адрес электронной почты			
Информация об источниках происхождения денежных средств (в т.ч. планируемых/ предполагаемых)			
<input type="checkbox"/> заработная плата <input type="checkbox"/> стипендия <input type="checkbox"/> пенсия <input type="checkbox"/> пособия и иные выплаты социального характера <input type="checkbox"/> средства, полученные в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве <input type="checkbox"/> иное _____			
Публичное должностное лицо ¹ (супруг(а), родственник указанного лица) <input type="checkbox"/> является / <input type="checkbox"/> не является			
Принадлежность к категории лиц, признаваемых налоговыми резидентами иностранных государств <input type="checkbox"/> является / <input type="checkbox"/> не является иностранным налоговым резидентом ²			

Подтверждаю, что информация, предоставленная мной в настоящем Заявлении, является полной, точной и достоверной во всех отношениях, я не возражаю против проверки. Обязуюсь информировать «СИБСОЦБАНК» ООО обо всех изменениях предоставленной информации.

Финансовый управляющий _____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)

«__» _____ 20__ г.

Заявление принято _____ (подпись) _____ (Ф.И.О.) «__» _____ 20__ г.

Открыт Счет (Счета):

№ _____ специальный (основной) счет

№ _____ специальный счет для учета задатков

№ _____ специальный счет для учета денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества

Дата открытия «__» _____ 20__ г.

Договор № _____

Адрес и реквизиты Банка:

«СИБСОЦБАНК» ООО ИНН 2224009042, КПП 222101001, ОГРН 1022200525819

656049, Алтайский край, г.Барнаул, пр-кт Ленина, 61А, тел. (3852) 370201

БИК 040173745 кор.счет 30101810800000000745 в ОТДЕЛЕНИЕ БАРНАУЛ БАНКА РОССИИ

В «СИБСОЦБАНК» ООО

Заявление об открытии Специального счета

Я, финансовый управляющий _____, действующий на основании решения Арбитражного суда _____ от «__» _____ 20__ г. по делу № _____,

В рамках договора _____, заключенного _____, путем присоединения к **Правилам открытия и обслуживания специального счета физического лица, признанного несостоятельным (банкротом), «СИБСОЦБАНК» ООО**

Прошу открыть на имя _____, «__» _____ 20__ г.

Документ, удостоверяющий личность: _____

специальный счет _____ в валюте Российский рубль

Настоящим подтверждаю достоверность указанных мною сведений. Данные, представленные ранее, актуальны.

Финансовый управляющий _____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)

«__» _____ 20__ г.

Заявление принято _____ (подпись) _____ (Ф.И.О.) «__» _____ 20__ г.

Открыт Счет

№ _____

Дата открытия «__» _____ 20__ г.

Адрес и реквизиты Банка:

«СИБСОЦБАНК» ООО ИНН 2224009042, КПП 222101001, ОГРН 1022200525819

656049, Алтайский край, г.Барнаул, пр-кт Ленина, 61А, тел. (3852) 370201

БИК 040173745 кор.счет 30101810800000000745 в ОТДЕЛЕНИЕ БАРНАУЛ БАНКА РОССИИ