



УТВЕРЖДЕНЫ

приказом председателя
правления АО «БАНК ОРЕНБУРГ»
№ 497 от 16.06.2023
Введены в действие с 04.07.2023

УСЛОВИЯ

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

г. Оренбург, 2023 г.

Оглавление

Термины и определения.....	3
1. Общие положения	4
2. Открытие и обслуживание Счёта	4
3. Режим Счёта.....	6
4. Права и обязанности Сторон	7
4.1. Клиент/Финансовый управляющий имеет право	7
4.2. Клиент/Финансовый управляющий обязуется.....	7
4.3 Банк имеет право	8
4.4 Банк обязуется	9
5. Ответственность Сторон.....	9
6. Срок действия Договора счёта, внесение изменений и дополнений в условия, расторжение Договора счёта	9
7. Разрешение споров	10
8. Согласие на обработку персональных данных	10
9. Прочие условия.....	11
Приложение 1	13
Образец заявления от Финансового управляющего	13
Приложение 2	16
Образец заявления от должника.....	16
Приложение 3	19
Заявление о расторжении Договора счёта.....	19

Термины и определения

Банк	Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ», зарегистрированное Центральным Банком РФ 22.09.1995, лицензия № 3269 от 31 марта 2016г. юридический адрес: 460024, г. Оренбург, ул. Маршала Г. К. Жукова, д. 25, e-mail: info@orbank.ru
Договор счёта	Договор специального банковского счёта между Клиентом и Банком, состоящий из Заявления на открытие счёта, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом/Финансовым управляющим, Тарифов и настоящих Условий, в соответствии с которыми Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счёт, открытый Клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения о перечислении соответствующих сумм со счёта и проведения других операций по счёту в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ
Заявление на открытие счёта	Заявление по установленной Банком форме об открытии Счёта Клиенту, подписанное Клиентом/Финансовым управляющим, содержащее в том числе согласие Клиента/Финансового управляющего о присоединении к настоящим Условиям
Клиент	Физическое лицо - должник, в отношении которого проводится процедура реструктуризации долгов или реализации имущества, заключившее Договор счёта. В рамках настоящих Условий под Клиентом также понимается Представитель в случае обращения в Банк Представителя Клиента
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
Счёт	В рамках настоящих Условий открываются следующие виды счётов: по Заявлению на открытие счёта Клиента, в отношении которого введена процедура реструктуризации долгов: - специальный счёт банкротства в процедуре реструктуризации; по Заявлению на открытие счёта Финансового управляющего: - основной счёт должника; - специальный счёт для учёта денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества должника; - специальный счёт для учёта денежных средств, поступивших в виде задатков от участников торгов по реализации имущества должника. Счета открываются в валюте РФ
Тарифы	Тарифы по обслуживанию физических лиц, утвержденные Банком; публикуются на официальном сайте Банка в сети Интернет https://orbank.ru
Условия	Настоящие Условия открытия и обслуживания специальных банковских счетов физических лиц – должников в АО «БАНК ОРЕНБУРГ»
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

1. Общие положения

1.1 Настоящие Условия устанавливают порядок открытия и обслуживания счётов физических лиц-должников, устанавливают существенные условия Договора счёта и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком в соответствии с требованиями Федерального закона № 127-ФЗ (при совместном упоминании – Стороны).

1.2 Настоящие Условия представляют собой публичное предложение (оферту) Банка о заключении с Клиентом Договора счёта и могут быть приняты Клиентом только путем присоединения к ним в целом в соответствии со статьей 428 ГК РФ и производится путем подачи в Банк Заявления на открытие счёта, составленного по форме, содержащейся в Приложении №1 или №2 к настоящим Условиям.

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

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

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

1.6 Открытие более одного Счёта каждого вида запрещено.

1.7 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 счёта, если Клиент/Финансовый управляющий письменно не подтвердил его изменение. Клиент/Финансовый управляющий несет ответственность за правильность и актуальность информации, представленной им Банку.

1.8 Денежные средства, находящиеся на Счёте, 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».

1.9 Банк не начисляет и не уплачивает проценты на остаток денежных средств на Счёте.

2. Открытие и обслуживание Счёта

2.1 Открытие Счёта 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.

2.2 Для совершения операций по Счёту, открытому по Заявлению на открытие счёта от Финансового управляющего, Банк осуществляет идентификацию Финансового управляющего, а по Счёту, открытому по Заявлению на открытие счёта от Клиента, Банк осуществляет идентификацию Клиента на основании предъявленных документов, удостоверяющих личность, и иных документов в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими Условиями.

2.3 Для открытия Счёта по Заявлению на открытие счёта от Финансового управляющего Финансовый управляющий предоставляет в Банк Заявление на открытие счёта, 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 Финансового управляющего (оригинал);
- свидетельство о постановке на учёт 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 счёта Представителем);
 - надлежащим образом оформленная доверенность на Представителя либо иной документ, подтверждающий полномочия Представителя (предоставляется в случае заключения Договора счёта Представителем);
 - иные документы, предусмотренные действующим законодательством РФ, по запросу Банка.
- Идентификация физического лица – должника осуществляется в порядке, установленном Банком.

Для открытия Счёта по Заявлению на открытие счёта от Клиента Клиент предоставляет в Банк Заявление на открытие счёта, 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 счёта Представителем);
- надлежащим образом оформленная доверенность на Представителя либо иной документ, подтверждающий полномочия Представителя (предоставляется в случае заключения Договора счёта Представителем);
- иные документы, предусмотренные действующим законодательством РФ, по запросу Банка.

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

2.5 Банк отказывает в открытии Счёта в следующих случаях:

- открытие Счёта запрещено действующим законодательством РФ;
- не представлены в Банк все документы, необходимые для открытия Счёта 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.

2.6 Банк осуществляет расчётно-кассовое обслуживание в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, Тарифами и настоящими Условиями. Расчётно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в течение установленного Банком операционного времени¹.

2.7 По Счёту могут совершаться расчётные операции, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, а также деятельности лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

2.8 Денежные средства, поступившие на Счёт, 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 Счёт с учётом положений п. 4.3.6.1. настоящих Условий.

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

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

¹ Операционное время – время для исполнения расчётных документов; понятие расшифровано в Тарифах.

Выполнение Клиентом операций с денежными средствами, размещенными на Счёте, 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 Счёте, которыми Клиент вправе ежемесячно распоряжаться без согласия Финансового управляющего.

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

2.11 За услуги, оказанные по обслуживанию и проведению операций по Счёту Клиента, Банк взимает комиссионное вознаграждение в размере согласно Тарифам, действующим в Банке на день совершения операции по Счёту с учётом следующего:

- за услуги, оказанные по обслуживанию и проведению операций по основному счёту должника комиссионное вознаграждение списывается с указанного Счёта;
- за услуги, оказанные по обслуживанию и проведению операций по специальному счёту для учёта денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества должника/специальному счёту для учёта денежных средств, поступивших в виде задатков от участников торгов по реализации имущества должника, комиссионное вознаграждение списывается с основного счёта должника.

Финансовый управляющий/Клиент предоставляет Банку право списывать с основного счёта должника/специального счёта 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 учётом требований ст. 213.27 Федерального закона № 127-ФЗ.

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

2.12 Выписки по Счёту, информация о состоянии Счёта и операциях по Счёту предоставляются Клиенту/Финансовому управляющему по его требованию при обращении в Банк в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на день обращения. Информация по счётам, открываемым по Заявлению на открытие счёта Финансового управляющего, может быть предоставлена Клиенту.

Дистанционный доступ к Счёту Банком не предоставляется.

3. Режим Счёта

3.1 Основной счёт должника.

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

3.2 Специальный счёт для учёта денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества должника.

Специальный счёт для учёта денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества должника, предназначен для осуществления расчётов 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 счёта для учёта денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества должника.

3.3 Специальный счёт для учёта задатков, поступивших от участников торгов по реализации имущества должника.

Специальный счёт для учёта задатков, поступающих от участников торгов по реализации имущества должника, предназначен для зачисления и учёта 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 счёт 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 счёта для учёта задатков, поступивших от участников торгов по реализации имущества Клиента.

3.4 Специальный счёт банкрота в процедуре реструктуризации.

Специальный счёт банкрота в процедуре реструктуризации предназначен для совершения Клиентом операций по счёту, предусмотренных действующим законодательством РФ, в пределах остатка денежных средств на Счёте с учётом условий, указанных в п. 2.9. настоящих Условий.

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

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Клиент/Финансовый управляющий имеет право

4.1.1 Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счёте, как лично, так и через Представителя, а в отношении специального счёта банкрота в процедуре реструктуризации - с учётом ограничений, указанных в настоящих Условиях. Клиент не имеет права распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счёте, открытом по Заявлению на открытие счёта Финансового управляющего.

4.1.2 Осуществлять операции по Счёту, предусмотренные Федеральным законом № 127-ФЗ, ст. 448 Гражданского кодекса РФ и настоящими Условиями в пределах остатка денежных средств на Счёте.

4.1.3 Получать выписки по Счёту в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на день обращения.

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

4.2. Клиент/Финансовый управляющий обязуется

4.2.1 Представлять в Банк документы в соответствии с п. 2.3. настоящих Условий.

4.2.2 Соблюдать настоящие Условия и обеспечить их соблюдение Представителем.

4.2.3 Контролировать правильность отражения операций по Счёту и остаток денежных средств на Счёте путем получения выписки в соответствии с п. 2.12. 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 Счёту. 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 Счёту операциях, если иной способ такого уведомления не установлен действующим законодательством РФ и/или иным соглашением Сторон.

4.2.4 При недостаточности денежных средств на основном счёте 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.

4.2.5 Осуществлять операции по Счёту исключительно на цели, предусмотренные Федеральным законом № 127-ФЗ, разделом 3 настоящих Условий в зависимости от режима Счёта.

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

4.2.7 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.

4.2.8 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.

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

4.2.10 Представлять информацию в соответствии с требованием Банка по п. 4.3.3. настоящих Условий.

4.3 Банк имеет право

4.3.1 Без дополнительного распоряжения (акцепта) Клиента/Финансового управляющего списывать со Счёта:

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

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

4.3.3 Требовать от Клиента/Финансового управляющего предоставления любых документов и информации, касающихся Клиента и операций, совершаемых по Счёту, предусмотренных Договором счёта 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.

4.3.4 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 Счёте;
- 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.

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

4.3.6 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.

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

4.3.7 Отказаться от исполнения Договора счёта и расторгнуть указанный договор в одностороннем порядке:

- в соответствии с п.2 ст.859 Гражданского кодекса РФ (далее - ГК РФ) при отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счёте и операций по Счёту (за исключением операций списания комиссий Банка и зачисления на Счёт / списания со Счёта ошибочно списанных / зачисленных Банком денежных средств). Банк уведомляет Клиента/Финансового управляющего об отказе от исполнения договора банковского счёта / вклада «До востребования» одним из способов, указанных в п. 4.3.8. настоящих Условий;

- в соответствии с п.3 ст. 859 ГК РФ. Банк уведомляет Клиента/Финансового управляющего о расторжении Договора счёта путём направления письменного уведомления.

Договор счёта считается расторгнутым, обслуживание банковского счёта прекращено в сроки, указанные в п. 6.3. настоящих Условий.

Расторжение Договора счёта является основанием для закрытия Счёта. Счёт подлежит закрытию при отсутствии денежных средств на Счёте не позднее рабочего дня, следующего за днем расторжения Договора счёта; при наличии денежных средств на Счёте на день расторжения Договора счёта – не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств, находящихся на Счёте.

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

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.

4.3.9 Вносить изменения в настоящие Условия, с предварительным уведомлением Клиента/Финансового управляющего в порядке, установленном в п. 6.5. настоящих Условий.

4.4 Банк обязуется

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

4.4.2 Гарантировать тайну Счёта, операций по Счёту и сведений о Клиенте.

Информация о Клиенте, состоянии Счёта, операциях по Счёту может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

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

4.4.4 Представлять по требованию Клиента/Финансового управляющего выписку по Счёту.

4.4.5 С целью ознакомления Клиентов/Финансовых управляющих размещать документы Договора счёта, в т. ч. настоящие Условия, на сайте Банка в сети Интернет <https://orbank.ru> и в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание физических лиц.

4.4.6 Уведомлять Клиента/Финансового управляющего об изменении Условий в порядке, установленном в п. 6.5 настоящих Условий.

5. Ответственность Сторон

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

5.2 Любая из сторон освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору счёта, если такое неисполнение обусловлено исключительно наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), подтверждаемых уполномоченными на то организациями или государственными органами.

5.3 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.

5.4 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.

5.5 Банк не несет ответственности за использование Клиентом/Финансовым управляющим Счёта с нарушением требований Федерального закона № 127-ФЗ в случае представления в Банк распоряжений о перечислении средств, соответствующих требованиям действующего законодательства РФ и настоящих Условий.

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

5.7 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 перечислении средств неуполномоченными Клиентом лицами.

5.8 Клиент/Финансовый управляющий несет ответственность за достоверность представляемых документов, за своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для открытия Счёта по настоящему Договору счёта и/или осуществления операций по нему.

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

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

6.1 Договор счёта вступает в силу с момента принятия Банком Заявления на открытие счёта, подписанного Клиентом/Финансовым управляющим, и всех необходимых документов для открытия Счёта. Договор счёта заключается на неопределенный срок. Договор счёта прекращается по основаниям, преду-

смотренным п. п. 4.3.7., 6.2. настоящих Условий и/или действующим законодательством РФ.

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

6.3 При отказе Банка от исполнения Договора счёта в одностороннем порядке в соответствии с п. 4.3.7. настоящих Условий Договор счёта считается расторгнутым:

- по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту/Финансовому управляющему уведомления, если на Счёт в течение этого срока не поступили денежные средства, в соответствии с п.2 ст.859 ГК РФ,

- по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту/Финансовому управляющему уведомления о расторжении Договора счёта в соответствии с п.3 ст. 859 ГК РФ.

6.4 Договор счёта может быть расторгнут судом по требованию Банка в соответствии с п.4 ст. 859 ГК РФ.

6.5 Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Условия:

6.5.1 Банк информирует Клиента/Финансового управляющего об изменениях и/или дополнениях, внесение которых планируется в настоящие Условия, в том числе об утверждении Банком новой редакции Условий, не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления их в силу любым из способов, установленным настоящими Условиями, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиента/Финансового управляющего.

В случае несогласия Клиента/Финансового управляющего с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в настоящие Условия, Клиент/Финансовый управляющий имеет право расторгнуть Договор счёта в порядке, предусмотренном п. 6.2. настоящих Условий. При отсутствии возражений Клиента/Финансового управляющего на предложенные Банком изменения и/или дополнения в настоящие Условия, 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.

С целью обеспечения получения информации об изменениях и/или дополнениях в настоящие Условия, Клиент/Финансовый управляющий обязуется не реже чем раз в 5 (пять) дней самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк (или на сайте Банка: <https://orbank.ru>) за сведениями об изменениях, которые планируется внести в настоящие Условия. 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 настоящих Условий.

6.6 Любые изменения и/или дополнения в настоящие Условия, в том числе утвержденная Банком новая редакция Условий, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к настоящим Условиям, в том числе присоединившихся к настоящим Условиям ранее даты вступления изменений в силу.

7. Разрешение споров

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

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

8. Согласие на обработку персональных данных

8.1 При подписании Заявления на открытие счёта Клиент/Финансовый управляющий предоставляет Банку согласие на обработку его персональных данных / персональных данных физического лица - должника.

8.2 Под персональными данными понимаются сведения о Клиенте/Финансовом управляющем, указанные в Заявлении на открытие счёта.

8.3 Целью обработки персональных данных является исполнение Договора счёта.

8.4 Под обработкой Банком персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон № 152-ФЗ) понимается действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, передача (предоставление, доступ), в том числе передача третьим лицам, действующим на основании агентских договоров или иных договоров, заключенных ими с Банком и содержащих условие об обработке персональных данных в объеме, необходимом для исполнения таких договоров, а также условие о конфиденциальности и неразглашении информации. Перечень указанных третьих лиц размещен на сайте Банка <https://orbank.ru> («Перечень третьих лиц, которые осуществляют обработку персональных данных клиентов на основании заключенных ими с Банком договоров») и может быть изменен Банком в связи с заключением/расторжением агентских или иных договоров, заключенных третьими лицами с Банком и содержащих условие об обработке персональных данных, о чем Банк извещает клиента путем обновления информации на сайте Банка².

8.5 Финансовый управляющий подтверждает, что:

- персональные данные физического лица – должника получил непосредственно от него самого и с его согласия;

- уведомил физическое лицо - должника о передаче его персональных данных Банку в порядке, указанном в ст. 18 Федерального закона № 152-ФЗ, о том, что лицо может отозвать своё согласие в соответствии с порядком, указанным в п. 8.6 настоящих Условий.

8.6 Согласие на обработку персональных данных вступает в силу со дня подписания Заявления на открытие счёта и действует до достижения цели обработки - полного исполнения Сторонами своих обязательств по Договору счёта.

Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано Клиентом/Финансовым управляющим по его обращению в Банк / к третьему лицу (в любой форме, позволяющей подтвердить факт получения Банком / третьим лицом отзыва), если иное не установлено законодательством РФ. В случае отзыва согласия после заключения Договора счёта Банк / третье лицо имеет право продолжить обработку персональных данных на основаниях, предусмотренных действующим законодательством РФ³.

9. Прочие условия

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

9.2 Все требования, уведомления и иные сообщения, связанные с исполнением Договора счёта, 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 1.7 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 1.7 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

² Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в перечень третьих лиц. Все изменения, вносимые Банком в перечень третьих лиц, вступают в силу и становятся обязательными в дату размещения на сайте Банка.

³ Банк / третье лицо продолжает обработку персональных данных, например, если срок окончания Договора счёта не наступил и обработка персональных данных необходима для его исполнения и/или для выполнения возложенных законодательством на оператора обязанностей, и/или, исполняя требования налогового, банковского законодательства, нормативных актов Банка России.

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 счёта 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, уведомлении 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 счёта от Финансового управляющего/Клиента.
2. Заявление на открытие счёта от должника.
3. Заявление о расторжении Договора счёта.

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.)

(далее – Банк)

Заявление на открытие счёта

Я, _____,

(указывается ФИО Финансового управляющего/ ФИО Представителя)

действующий(ая) _____ на _____ основании

(указывается № и дата определения, решения суда/ доверенности для Представителя)

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 _____

адрес электронной почты _____

- ☐ основной счёт должника для учёта денежных средств, для расчётов с кредиторами должника в валюте Российской Федерации.
- ☐ специальный счёт для учёта денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества должника в валюте Российской Федерации.
- ☐ специальный счёт для учёта денежных средств, поступивших в виде задатков от участников торгов по реализации имущества должника в валюте Российской Федерации.

Даю согласие в соответствии с Условиями открытия и обслуживания специальных банковских счетов физических лиц – должников в АО «БАНК ОРЕНБУРГ» на обработку персональных данных: моих, а также в составе настоящего Заявления предоставляю персональные данные физического лица – должника

подпись

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 вида на жительство в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 «Green Card»); 3) соответствие критериям «Долгосрочного пребывания» на территории США (размещены на <https://orbank.ru>); 4) место рождения - территория США; 5) владение зарегистрированным адресом, номером контактного телефона на территории США (включая почтовый ящик); 6) предоставление Банку распоряжения о перечислении денежных средств на счета, открытые получателям средств в США; 7) оформление доверенности на распоряжение счетами лицу с адресом в США/адресом места пребывания в США /почтовым адресом в США; 8) предоставление права подписи лицу, имеющему адрес в США.

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.

Настоящим присоединяюсь к документам АО «БАНК ОРЕНБУРГ»: Условиям открытия и обслуживания специальных банковских счётов физических лиц – должников в АО «БАНК ОРЕНБУРГ» и Тарифам Банка на услуги, оказываемые физическим лицам, размещенным на сайте Банка <https://orbank.ru>. С вышеуказанными документами, в том числе с перечнем документов, необходимых для открытия счёта, ознакомлен (-на) и полностью с ними согласен (-на). Достоверность данных, указанных в настоящем заявлении, подтверждаю.

_____ « » 20 ____ г.

(подпись Финансового управляющего/Представителя)

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

(дата заполнения заявления)

(должность сотрудника, принявшего заявление)

(ФИО сотрудника)

(подпись)

« » 20 Г.

М.П.

ОТРЫВНАЯ ЧАСТЬ (передается на руки клиенту).

_____ 20 ____ г.

Открыт счёт №

[illegible]

АО «БАНК ОРЕНБУРГ» ОГРН _____, ИНН _____,

БИК

κ/c	B
0.00	0.00
0.05	0.00
0.10	0.00
0.15	0.00
0.20	0.00
0.25	0.00
0.30	0.00
0.35	0.00
0.40	0.00
0.45	0.00
0.50	0.00
0.55	0.00
0.60	0.00
0.65	0.00
0.70	0.00
0.75	0.00
0.80	0.00
0.85	0.00
0.90	0.00
0.95	0.00
1.00	0.00
1.05	0.00
1.10	0.00
1.15	0.00
1.20	0.00
1.25	0.00
1.30	0.00
1.35	0.00
1.40	0.00
1.45	0.00
1.50	0.00
1.55	0.00
1.60	0.00
1.65	0.00
1.70	0.00
1.75	0.00
1.80	0.00
1.85	0.00
1.90	0.00
1.95	0.00
2.00	0.00
2.05	0.00
2.10	0.00
2.15	0.00
2.20	0.00
2.25	0.00
2.30	0.00
2.35	0.00
2.40	0.00
2.45	0.00
2.50	0.00
2.55	0.00
2.60	0.00
2.65	0.00
2.70	0.00
2.75	0.00
2.80	0.00
2.85	0.00
2.90	0.00
2.95	0.00
3.00	0.00
3.05	0.00
3.10	0.00
3.15	0.00
3.20	0.00
3.25	0.00
3.30	0.00
3.35	0.00
3.40	0.00
3.45	0.00
3.50	0.00
3.55	0.00
3.60	0.00
3.65	0.00
3.70	0.00
3.75	0.00
3.80	0.00
3.85	0.00
3.90	0.00
3.95	0.00
4.00	0.00
4.05	0.00
4.10	0.00
4.15	0.00
4.20	0.00
4.25	0.00
4.30	0.00
4.35	0.00
4.40	0.00
4.45	0.00
4.50	0.00
4.55	0.00
4.60	0.00
4.65	0.00
4.70	0.00
4.75	0.00
4.80	0.00
4.85	0.00
4.90	0.00
4.95	0.00
5.00	0.00
5.05	0.00
5.10	0.00
5.15	0.00
5.20	0.00
5.25	0.00
5.30	0.00
5.35	0.00
5.40	0.00
5.45	0.00
5.50	0.00
5.55	0.00
5.60	0.00
5.65	0.00
5.70	0.00
5.75	0.00
5.80	0.00
5.85	0.00
5.90	0.00
5.95	0.00
6.00	0.00
6.05	0.00
6.10	0.00
6.15	0.00
6.20	0.00
6.25	0.00
6.30	0.00
6.35	0.00
6.40	0.00
6.45	0.00
6.50	0.00
6.55	0.00
6.60	0.00
6.65	0.00
6.70	0.00
6.75	0.00
6.80	0.00
6.85	0.00
6.90	0.00
6.95	0.00
7.00	0.00
7.05	0.00
7.10	0.00
7.15	0.00
7.20	0.00
7.25	0.00
7.30	0.00
7.35	0.00
7.40	0.00
7.45	0.00

Порядок выдачи выписок по счёту: по требованию Клиента/Финансового управляющего

(должность сотрудника)

(ФИО сотрудника)

(подпись)

«____» _____ 20__ г.

М.П.

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.)

далее – Банк

Заявление на открытие счёта

Я, _____,

(указывается ФИО физического лица – должника / ФИО Представителя)

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 _____

(указывается № и дата доверенности для Представителя – поле не заполняется при оформлении заявления физическим лицом - должником)

прошу открыть ☐ на мое имя / ☐ на имя физического лица – должника специальный счёт банкрота в процедуре реструктуризации, открываемый в связи с проводимой процедурой реструктуризации долгов в соответствии с определением арбитражного суда от __.__.____ № _____

ЛИЧНЫЕ ДАННЫЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА – ДОЛЖНИКА (заполнить при оформлении заявления представителем физического лица- должника)

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 _____

Реквизиты документа, подтверждающего полномочия представителя_____.

Дая согласие в соответствии с Условиями открытия и обслуживания специальных банковских счетов физических лиц – должников в АО «БАНК ОРЕНБУРГ» на обработку персональных данных: моих, а также в составе настоящего Заявления предоставляю персональные данные физического лица – должника *(в случае оформления заявления представителем физического лица- должника)*

ПОДПИСЬ

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 вида на жительство в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 «Green Card»); 3) соответствие критериям «Долгосрочного пребывания» на территории США (размещены на <https://orbank.ru>); 4) место рождения - территория США; 5) владение зарегистрированным адресом, номером контактного телефона на территории США (включая почтовый ящик); 6) предоставление Банку распоряжения о перечислении денежных средств на счета, открытые получателям средств в США; 7) оформление доверенности на распоряжение счетами лицу с адресом в США/ адресом места пребывания в США /почтовым адресом в США; 8) предоставление права подписи лицу, имеющему адрес в США.

Я ☐ подтверждаю ☐ не подтверждаю, что:

- НЕ ЯВЛЯЮСЬ ПДЛ или лицом, связанным с ПДЛ

ПДЛ – это:

- 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.

Настоящим присоединяюсь к документам АО «БАНК ОРЕНБУРГ»: Условиям открытия и обслуживания специальных банковских счётов физических лиц – должников в АО «БАНК ОРЕНБУРГ» и Тарифам Банка на услуги, оказываемые физическим лицам, размещенным на сайте Банка <https://orbank.ru>. С вышеуказанными документами, в том числе с перечнем документов, необходимых для открытия счёта, ознакомлен (-на) и полностью с ними согласен (-на). Достоверность данных, указанных в настоящем заявлении, подтверждаю.

_____ « ____ » 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.

ОТРЫВНАЯ ЧАСТЬ (передается на руки клиенту/представителю клиента)

20 Г.

Открыт счёт №

[illegible]

АО «БАНК ОРЕНБУРГ» ОГРН _____, ИНН _____,
БИК _____,
к/с _____ в _____

Порядок выдачи выписок по счёту: по требованию Клиента/представителя Клиента

(должность сотрудника)

(ФИО сотрудника)

(подпись)

«____» _____ 20__ г.

М.П.

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

(полное наименование Банка)

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

Заявление о расторжении Договора счёта

Я, _____
(указывается ФИО Финансового управляющего/ ФИО Представителя/ФИО должника – физического лица)

действующий(ая) на основании

(указывается № и дата определения, решения суда/ доверенности для Представителя – поле не заполняется при оформлении заявления физическим лицом - должником)

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

контактные телефоны

Прошу расторгнуть Договор счёта от « » 20 г. и закрыть

Могут быть закрыты только Финансовым управляющим⁴:

- ☐ основной счёт должника.
- ☐ специальный счёт для учёта денежных средств, вырученных от реализации залогового имущества должника.
- ☐ специальный счёт для учёта денежных средств, поступивших в виде задатков от участников торгов по реализации имущества должника .

Может быть закрыт физическим лицом - должником:

- ☐ специальный счёт банкрота в процедуре реструктуризации.

счѐт №

[illegible]

Остаток денежных средств на вышеуказанном счёте по состоянию на _____ 20__ г. подтверждаю в
сумме () и прошу:

- ☐ выдать наличными (возможно только в отношении специального счёта банкрота в процедуре реструктуризации /основного счёта должника)
- ☐ перечислить в безналичном порядке по следующим реквизитам:

Наименование/Ф.И.О. получателя

ИНН получателя	счёт №
----------------	--------

Наименование банка получателя	
-------------------------------	--

БИЖ

Корреспондентский счёт №

Назначение платежа

Комиссию за перевод денежных средств в соответствии с Тарифами Банка удержите

- со счёта №

⁴ В случае, если процедура банкротства завершена, физическое лицо – должник может самостоятельно закрыть счёт любого вида.

☐ с вышеуказанного счёта (возможно только в отношении специального счёта банкрота в процедуре реструктуризации /основного счёта должника).

« ____ » _____ 20__ г.

(подпись Финансового управляющего/физического лица-должника/Представителя)

(Ф.И.О. Финансового управляющего/физического лица-

должника/Представителя)

(дата заполнения заявления)

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление проверено и принято к исполнению « ____ » _____ 20__ г.

(должность сотрудника)

(ФИО сотрудника)

(подпись)

« ____ » _____ 20__ г.

М.П.