

ДОГОВОР

банковского счета регионального оператора предназначенного для учета средств поступивших во временное распоряжение

г. Чита
(место составления)

" ____ " ____ 2016

Банк, в лице _____, именуемый в дальнейшем
(должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Банка)
действующей в соответствии с Уставом _____, Положением о
(доверенность либо генеральная доверенность)

с одной стороны, и Забайкальский фонд капитального ремонта многоквартирных домов, в лице генерального директора Кирсановой Евгении Валентиновны, действующей на основании Устава, именуемый в дальнейшем Клиент, с другой стороны, совместно именуемые Стороны, на основании результатов открытого конкурса по отбору российской кредитной организации для открытия региональным оператором счета предназначенного для учета средств поступивших во временное распоряжение, проводимого в соответствии с Постановлением Правительства Забайкальского края от 27 мая 2014 г. № 282 «Об утверждении порядка проведения и условий конкурсного отбора Российских кредитных организаций для открытия в них счетов региональным оператором» (протокол № ____ от « ____ » июня 2016г) (далее-Конкурс) заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. Предметом настоящего договора (в дальнейшем – Договор) является открытие Банком Клиенту банковского счета № _____ (в дальнейшем - Счет) для зачисления средств поступивших во временное распоряжение Клиенту от подрядных организаций в качестве обеспечения заявок на участие в процедурах конкурсного отбора и в качестве обеспечения исполнения договора строительного подряда.

1.2. Счет носит целевой характер и предназначен исключительно для проведения операций, указанных в п. 2.2. Договора.

2. Порядок открытия и ведения Счета

2.1. Счет открывается Банком по письменному заявлению Клиента на основании Договора в течении 10 дней с даты подписания договора.

2.2. Денежные средства со Счета могут быть: возвращены подрядной организации в виде возврата ранее перечисленного обеспечения, полностью либо частично переведены на хозяйственный счет Клиента в случае удержания Клиентом суммы обеспечения.

2.3. Расчетные (платежные) документы, иные распоряжения Клиента принимаются в операционное время Банка в соответствии с графиком его работы с обязательной проверкой соответствия формы и содержания расчетных (платежных) документов, иных распоряжений Клиента требованиям нормативных актов Банка России, а также соответствия подписи(ей) Клиента и/или уполномоченного(ых) лиц(а) Клиента на расчетных (платежных) документах и иных распоряжений Клиента, подписи(ям) в карточке с образцами подписей и оттиска печати (при его наличии). Расчетные (платежные) документы, объявления на взнос наличными и иные распоряжения Клиента принимаются от Клиента либо уполномоченного представителя Клиента, действующего на основании учредительных документов или доверенности.

По Счету не проводятся операции с использованием аккредитивной формы расчетов.

При осуществлении операций по Счету по сделкам, в которых Клиент действует в интересах выгодоприобретателей, одновременно с расчетными (платежными) документами или в установленный п. 2.9 Договора срок, представляются Банку сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России.

Выписки по Счету, ЭПД ПФ (полноформатные электронные платежные документы), являющиеся основанием для зачисления денежных средств, ЭСИД ПТ/ИП (платежные требования/инкассовые поручения в форме служебно-информационного документа) в электронном виде Банк направляет Клиенту посредством систем дистанционного обслуживания не позднее следующего рабочего дня в операционное время Банка¹. Клиент может запросить у Банка Выписки по Счету и приложения к ним на бумажных носителях. Указанные документы предоставляются Банком Клиенту на возмездной основе согласно Тарифам.

¹ Для Клиентов, обслуживание которых осуществляется с использованием систем дистанционного банковского обслуживания.

Выписки по Счету, ЭПД ПФ (их копии), ЭСД ПТ/ИП (их копии) на бумажном носителе выдаются Клиенту либо уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов или доверенности, не позднее следующего рабочего дня в операционное время Банка под роспись Клиента или его уполномоченного представителя в ведомости Банка.

Операция по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными Клиентом при не поступлении от него в Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.

На дату вступления в силу Договора Банком установлено следующее операционное время с учетом пятидневной рабочей недели (график работы Банка) по обслуживанию банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

- в рабочие дни (за исключением предпраздничных дней) -
с "____" час. "____" мин. до "____" час. "____" мин.
- в предпраздничные дни -
с "____" час. "____" мин. до "____" час. "____" мин.

2.4. Переводы со Счета производятся Банком в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных (платежных) документов и иных распоряжений Клиента.

При недостаточности денежных средств на Счете перевод средств осуществляется в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

Маршруты проведения безналичных платежей Клиента определяются Банком.

2.5. На денежные средства, находящиеся на Счете, начисляются проценты в размере _____ годовых.

2.5.1. Проценты, начисленные Банком Клиенту подлежат ежемесячному зачислению на счет

2.6. Тарифы Банка установлены Банком на дату вступления в силу Договора. Плата за услуги Банка в соответствии с Тарифами уплачивается Клиентом без использования денежных средств, находящихся на Счете.

При отсутствии у Клиента иных банковских счетов в Банке, Банк ежемесячно, не позднее 5-го (Пятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным, направляет Клиенту платежное требование на оплату услуг по итогам отчетного месяца. Платежное требование не направляется, если в течение месяца Банком не предоставлялись Клиенту услуги на платной основе.

При наличии у Клиента иных банковских счетов в Банке, денежные средства в оплату услуг Банка списываются Банком с указанных счетов Клиента.

2.7. Сторона в случаях, предусмотренных Договором, предоставляет другой Стороне документы (копии документов) не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты получения письменного запроса, если Договором или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок.

2.8. Копии документов, предоставляемых Сторонами друг другу в случаях, предусмотренных Договором, должны быть оформлены надлежащим образом и заверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (штампа) или нотариально.

2.9. Сторона считается извещенной надлежащим образом с даты:

- получения письменного извещения уполномоченным лицом Стороны по месту ведения Счета;
- либо

- отстоящей от даты отправки извещения заказным письмом по почте на величину почтового пробега в пределах субъекта Российской Федерации.

2.10. На денежные средства, находящиеся на Счете, не может быть обращено взыскание по обязательствам Клиента, за исключением обязательств, вытекающих из договоров на оказание услуг и (или) выполнение работ по капитальному ремонту многоквартирного дома, заключенных на основании решения общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме о проведении капитального ремонта либо на ином законном основании. В случае признания Клиента банкротом денежные средства, находящиеся на Счете, не включаются в конкурсную массу.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Осуществлять прием, проверку и исполнение расчетных (платежных) документов и иных распоряжений Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, и условиями Договора.

3.1.2. Перечислять со Счета денежные средства в соответствии с п. 2.2 Договора в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, при этом списывать денежные средства со Счета не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, только на основании распоряжения Клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных законами и/или п. 3.2.3. Договора.

3.1.3. Зачислять на Счет денежные средства, с учетом режима Счета, установленного п. 2.2 Договора, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, в т.ч. ЭПД ПФ, содержащего полный перечень реквизитов платежа.

3.1.4. Информировать Клиента по его запросам об условиях проведения расчетных операций и способах передачи информации.

3.1.5. Информировать *Клиента* о введении новых, отмене и/или изменении действующих *тарифов Банка*, о порядке обслуживания (включая график работы и операционное время *Банка*, условиях приема и проверки расчетных (платежных) документов) путем направления письменного извещения не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до введения в действие указанных изменений².

3.1.6. Предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только самому *Клиенту* или его уполномоченным представителям, а в случаях и в порядке, предусмотренных законами – государственными органами и их должностным лицам.

3.1.7. Незамедлительно сообщать *Клиенту* о поступлении в адрес Банка исполнительных документов для обращения взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете.

3.2. **Банк имеет право:**

3.2.1. Отказать *Клиенту* в приеме расчетных (платежных) документов и иных распоряжений *Клиента* и/или совершении операций по Счету в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, при нарушении требований Банка России по их оформлению, при несоблюдении *Клиентом*, определенных в п.п. 2.2 - 2.4 условий Договора, и/или отрицательных результатах процедур контроля при приеме расчетных (платежных) документов и иных распоряжений *Клиента* к исполнению.

3.2.2. В одностороннем порядке вводить новые *тарифы*, вносить изменения и/или отменять действующие *тарифы Банка*, а также определять порядок обслуживания *Клиента*, включая график работы и операционное время *Банка*, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов и иных распоряжений *Клиента*.

3.2.3. Списывать со Счета без распоряжения *Клиента* в порядке расчетов по инкассо денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет по вине Банка.

3.2.4. При установлении *Банком* факта изменения данных, указанных в Информационных сведениях *Клиента*, и нарушении *Клиентом* условий и сроков предоставления в *Банк* документов, указанных в п.п. 2.7, 3.3.4 *Банк* вправе отказать *Клиенту* в совершении им расходных операций по Счету с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, до представления *Банку* необходимых документов.

3.3. **Клиент обязуется:**

3.3.1. Осуществлять операции по Счету исключительно в соответствии с перечнем операций, указанным в п. 2.2 Договора.

3.3.2. Оплачивать услуги *Банка* в соответствии с тарифами своевременно и в полном объеме. При получении от Банка платежного требования *Клиент* обязуется обеспечить оплату услуг *Банка* со своих счетов в *Банке* или в других кредитных организациях либо со счетов третьих лиц либо осуществить оплату услуг *Банка* по месту ведения Счета³.

Датой выполнения денежных обязательств *Клиента*, предусмотренных Договором, является дата поступления соответствующей суммы на корреспондентский счет Банка, счет межфилиальных расчетов или на внутрибанковский счет (в случае, если *Клиент* осуществляет оплату услуг по месту их оказания).

3.3.3. Оформлять расчетные (платежные) документы и иные распоряжения в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Договора и предъявлять их в *Банк* в порядке, установленном п. 2.3 Договора.

3.3.4. Предоставлять *Банку* (по месту нахождения Счета) необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, а также сведения и документы, необходимые для выполнения *Банком* функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе, но не исключительно: о лицах, уполномоченных *Клиентом* распоряжаться Счетом, включая копии документов, удостоверяющих их личность (либо сведения об их реквизитах), представлять и получать документы в *Банке*, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления юридического лица, величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда (имущества), лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, при смене адреса местонахождения, внесенного в ЕГРЮЛ⁴, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, реорганизации, банкротстве, ликвидации.

3.3.5. Сообщать *Банку* в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных (списанных), в течение 10 (Десяти) календарных дней после получения выписки по Счету.

Подтверждать ежегодно остаток денежных средств на Счете по состоянию на 01 января путем направления в *Банк* сообщения в письменной форме в течение первых 5 (Пяти) рабочих дней нового календарного года.

3.3.6. Предоставлять по запросам Банка документы и информацию, а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых операций требованиям законодательства Российской Федерации, регулирующих порядок приема платежей физических лиц.

² За исключением изменений, внесенных в законодательство Российской Федерации и нормативные акты Банка России.

³ Суммарный объем оплаченных наличными денежными средствами комиссий *Банка* по Договору не должен превышать размер, установленный нормативными актами Банка России, для осуществления расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами (юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем) в рамках одного Договора, заключенного между указанными лицами.

⁴ Единый государственный реестр юридических лиц

3.3.7. Обеспечить предоставление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, согласия на обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152 – ФЗ «О персональных данных».

3.3.8. Информировать своих контрагентов о режиме Счета с целью недопущения зачисления на него денежных средств, отличных от указанных в п.2.2 Договора.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом установленных законодательством Российской Федерации или Договором ограничений.

3.4.2. Получать от *Банка* в порядке, определенном п.3.1.4 Договора информацию об исполнении платежных поручений *Клиента* и обращаться с письменными запросами в *Банк* о прохождении платежей

3.4.3. Получать от *Банка* в порядке, определенном п.2.5-2.5.1. Договора проценты _____

4. Ответственность Сторон

4.1. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших *Клиенту* денежных средств либо их необоснованного списания *Банком* со Счета, а также невыполнения указаний *Клиента* о перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета, *Банк* обязан уплатить проценты за пользование денежными средствами в размере 0,3 (ноль целых три десятых) учетной ставки Банка России, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств, от несвоевременно или неправильно зачисленной (списанной) суммы за каждый день просрочки.

4.2. *Банк* не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение Счетом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур *Банк* не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.3. *Банк* не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов *Клиента*, и связанные с этим убытки *Клиента* в случаях, предусмотренных п.3.2.1 Договора.

4.4. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действия (бездействия).

5. Форс-мажорные обстоятельства

5.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по Договору и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны по Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (Семи) календарных дней, известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по Договору.

По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (Семи) календарных дней, известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по Договору.

6. Порядок разрешения споров

6.1. Споры по настоящему Договору разрешаются путем предъявления письменных претензий, а при не достижении согласия по возникшему спору подлежат рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения Счета. Срок рассмотрения Стороной письменной претензии - не более 15 (Пятнадцати) календарных дней со дня ее получения.

7. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения

7.1. Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

7.2. Все изменения и дополнения к Договору являются действительными, если они совершены в письменной форме путем подписания единого документа уполномоченными представителями обеих Сторон, за исключением случаев, предусмотренных п.3.2.2 Договора.

7.3. Все приложения к Договору являются его неотъемлемыми частями.

7.4. В случае изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, затрагивающих положения настоящего Договора, настоящий Договор применяется в части не противоречащей вышеуказанным актам.

7.5. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор на основании письменного заявления. Остаток денежных средств на Счете перечисляется по указанию Клиента другой счет не позднее 7 (Семи) рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем, Счет не закрывается до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее банковского дня, следующего за днем списания остатка денежных средств на другой счет по указанию Клиента.

При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии на нем денежных средств, Счет закрывается не позднее банковского дня, следующего за днем прекращения Договора.

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

7.7. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

8. Адреса и реквизиты сторон

Банк:

Юридический адрес:

Операционное подразделение:

Местонахождение:

Реквизиты:

ИНН

КПП

(должность уполномоченного представителя Банка)

(подпись)

(фамилия, и.о.)

М.П.

Клиент:

Забайкальский фонд капитального ремонта
многоквартирных домов

Место нахождения: 672000, г. Чита, ул. Амурская, 106

Почтовый адрес (для получения от Банка
корреспонденции): 672000, г. Чита, ул. Амурская, 106

Реквизиты: ИНН 7536986902 КПП 753601001

ОГРН 1137500000978

Реквизиты для оплаты услуг Банка по настоящему
Договору⁵ _____

Генерального директора

(должность уполномоченного представителя Клиента)

(Е.В. Кирсанова)

(подпись)

(фамилия, и.о.)

М.П.

⁵ Указываются реквизиты иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке, с которых осуществляется оплата услуг Банка по Договору.