

Извещение об открытом конкурсе по отбору кредитной организации, в которой региональный оператор - некоммерческая организация «Ростовский областной фонд содействия капитальному ремонту» (НКО «Фонд капитального ремонта») откроет счет регионального оператора, для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых создан региональный оператор

1.Наименование организатора конкурса, место его нахождения, иная контактная информация.

Организатор конкурса (заказчик)	Некоммерческая организация «Ростовский областной фонд содействия капитальному ремонту» (НКО «Фонд капитального ремонта»)
Адрес местонахождения организатора конкурса (заказчика)	Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, ул. Максима Горького, дом 295, офис 706
Почтовый адрес организатора конкурса (заказчика)	Российская Федерация, 344019, г. Ростов-на-Дону, ул. Максима Горького, дом 295, офис 706
Ответственное должностное лицо	Собкалова Елена Сергеевна
Адрес электронной почты	fondkrro@donland.ru
Номер контактного телефона	8 (863) 303 30 75, 8 (863) 251 77 56
Факс	8 (863) 251 77 56

2.Предмет и форма конкурса, информация о процедуре закупки

Предмет конкурса	Определение кредитной организации для открытия счета регионального оператора, для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых создан региональный оператор
Особенности счета регионального оператора	Для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых создан региональный оператор
Информация о процедуре закупки	Извещение об объявлении открытого конкурса, об изменении его условий, об итогах открытого конкурса или его отмене размещаются на официальном сайте организатора конкурса (заказчика): фондкрро.рф - в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Способ закупки	Открытый конкурс (далее - конкурс)
-----------------------	------------------------------------

3. Форма заявки на участие в конкурсе, порядок оформления заявки.

Форма заявки	Согласно Приложению 1 к извещению об объявлении конкурса
Порядок оформления заявки	Определен постановлением Правительства Ростовской области от 28.06.2013 №421 «О некоторых вопросах, связанных с проведением капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах на территории Ростовской области» в редакции постановления Правительства Ростовской области от 06.03.2014 № 152 «О внесении изменений в постановление Правительства Ростовской области от 28.06.2013 № 421».

4. Место, дата и время начала и окончания приема заявок на участие в конкурсе.

Дата и время начала подачи заявок	1 сентября 2014 г. 9-00 часов, время московское
Дата и время окончания подачи заявок	30 сентября 2014 г. 10-00 часов, время московское

5. Место, дата, время и порядок проведения конкурса

Место проведения конкурса	Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, ул. Максима Горького, дом 295, офис 706
Дата проведения конкурса	1 октября 2014 года
Время проведения конкурса	14 -00 часов, время московское
Порядок проведения конкурса	Определен постановлением Правительства Ростовской области от 28.06.2013 № 421 «О некоторых вопросах, связанных с проведением капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах на территории Ростовской области» в редакции постановления Правительства Ростовской области от 06.03.2014 № 152 «О внесении изменений в постановление

	Правительства Ростовской области от 28.06.2013 № 421».
--	--

6.Критерии оценки заявок участников конкурса и порядок определения победителя, требования к участникам конкурса

Определены постановлением Правительства Ростовской области от 28.06.2013 № 421 «О некоторых вопросах, связанных с проведением капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах на территории Ростовской области» в редакции постановления Правительства Ростовской области от 06.03.2014 № 152 «О внесении изменений в постановление Правительства Ростовской области от 28.06.2013 № 421».

7. Заключение договора с кредитной организацией, признанной победителем конкурса.

Процедура подписания договора	В срок не более 5 (пяти) рабочих дней после определения в установленном порядке победителя конкурса региональный оператор предъявит в кредитную организацию, признанную победителем конкурса, документы, предоставление которых предусмотрено для открытия соответствующего счета в данной кредитной организации
Форма договора	Согласно приложению 2 к извещению об объявлении конкурса
Сроки подписания договора	В срок не более 3 (трех) рабочих дней с момента предъявления региональным оператором документов кредитной организации, признанной победителем конкурса

Приложение 1

к извещению об объявлении открытого конкурса по отбору кредитной организации, в которой региональный оператор - НКО «Фонд капитального ремонта» откроет счет регионального оператора

Предоставляется на бланке кредитной
организации-участника конкурса

Дата, исходящий номер обязательны

Форма заявки на участие в открытом конкурсе

Организатору открытого конкурса (заказчику) -
НКО «Фонд капитального ремонта»

Заявка

на участие в открытом конкурсе по отбору кредитной организации, в которой некоммерческая организация «Ростовский областной фонд содействия капитальному ремонту» (НКО «Фонд капитального ремонта») откроет счет для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых создан региональный оператор

1. Изучив извещение о проведении открытого конкурса (далее – конкурс) по отбору кредитной организации, в которой некоммерческая организация «Ростовский областной фонд содействия капитальному ремонту» (НКО «Фонд капитального ремонта») (далее – организатор конкурса(заказчик)) откроет счет регионального оператора, для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых создан региональный оператор, а также применимое к данному конкурсу законодательство Российской Федерации и Порядок проведения и условия конкурса, утвержденные постановлением Правительства Ростовской области от

28.06.2013 № 421 «О некоторых вопросах, связанных с организацией проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах на территории Ростовской области» в редакции постановления Правительства Ростовской области от 06.03.2014 № 152 «О внесении изменений в постановление Правительства Ростовской области от 28.06.2013 №421»

(наименование _____ (для _____ юридического лица) _____)

(далее – участник конкурса) в лице _____

(наименование должности, фамилия, имя, отчество представителя юридического лица)

сообщает о своем согласии участвовать в конкурсе в порядке и на условиях, установленных в извещении о проведении конкурса, размещенном на официальном сайте организатора конкурса (заказчика) фондкрро.рф и в подтверждение этого направляет настоящую заявку.

2. Участник конкурса согласен обеспечить открытие счета, для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых создан региональный оператор, заключив с Фондом договор по форме согласно Приложению 2 к извещению об объявлении конкурса (далее – договор) и при подтверждении и исполнении следующих, заявляемых участником конкурса, показателей деятельности и условий обслуживания, признаваемых критериями для оценки его заявки на участие в открытом конкурсе:

№ п/п	Наименование показателя	Единица измерения	Значение (цифрами и прописью)	Примечание
1.	Критерии (показатели деятельности):			
1.1	Величина собственных средств (капитала) кредитной организации по состоянию на 1 января года проведения конкурса	млрд.руб		
1.2	Доля Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципальных образований в уставном капитале кредитной организации	процент		

1.3	Наличие сервиса, позволяющего клиенту оперативно получать информацию о состоянии его счетов с возможностью оперативного управления этими счетами по электронным каналам связи	наличие/ отсутств.		
1.4	Срок деятельности кредитной организации с даты ее регистрации	лет		
2.	Дополнительные критерии (условия обслуживания):			
2.1	Тариф кредитной организации за открытие счета	руб		
2.2	Тариф кредитной организации за ведение счета	руб		
2.3	Тариф кредитной организации за операцию по зачислению средств на счет	руб		
2.4	Тариф кредитной организации за операцию по списанию средств со счета	руб		
2.5	Тариф кредитной организации за установку и обслуживание системы «банк-клиент»	руб		
2.6	Тариф кредитной организации за выдачу выписок по счету	руб		
2.7	Тариф кредитной организации за выдачу справок по требованию организатора конкурса (заказчика)	руб		
2.8	Ставка банковского процента на неснижаемый остаток по счету	процент		
3.	Дополнительная информация, характеризующая деятельность участника конкурса:			

--	--	--	--	--

3. Участник конкурса ознакомлен с порядком проведения и условиями конкурса, содержащимися в извещении об объявлении конкурса, постановлении Правительства Ростовской области от 28.06.2013 № 421 «О некоторых вопросах, связанных с организацией проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах на территории Ростовской области» в редакции постановления Правительства Ростовской области от 06.03.2014 № 152 «О внесении изменений в постановление Правительства Ростовской области от 28.06.2013 № 421».

4. Если предложения участника конкурса, изложенные выше, будут приняты, берем на себя обязательство в соответствии с требованиями положений документов, поименованных в пункте 3 настоящей заявки, заключить договор с организатором конкурса (заказчиком) согласно предложениям участника конкурса, которые он предлагает включить в договор.

5. Участник конкурса подтверждает, что на день подачи настоящей заявки на участие в конкурсе:

- у участника конкурса имеются филиалы и (или) иные структурные подразделения, осуществляющие свою деятельность на территории Ростовской области, согласно перечню, прилагаемому к заявке;

- у участника конкурса имеется лицензия (лицензии) Банка России на осуществление банковских операций, предусмотренные законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности;

- в отношении участника конкурса по состоянию на дату начала приема заявок не применяются санкции Банка России в форме запрета на совершение им отдельных банковских операций и открытие филиалов, а также в виде приостановления действия лицензии или лицензий на осуществление банковских операций;

- у участника конкурса отсутствуют неисполненные предписания Банка России;

- участник конкурса не имеет просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджетную систему Российской Федерации за прошедший календарный год, размер которой превышает двадцать пять процентов балансовой стоимости активов

участника конкурса по данным бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период.

6. Участник конкурса гарантирует достоверность представленной в настоящей заявке и прилагаемых к ней материалах и документах информации и подтверждает право организатора конкурса (заказчика), не противоречащее требованию формирования равных для всех участников конкурса условий, запрашивать у соответствующих органов и организаций сведения, подтверждающие информацию, содержащуюся в настоящей заявке.

7. Участник конкурса подтверждает, что извещен о том, что организатор конкурса (заказчик) будет проводить процедуру включения сведений о нем в реестр недобросовестных поставщиков в случае уклонения им от заключения договора.

8. Участник конкурса сообщает, что для оперативного уведомления его по вопросам организационного характера и взаимодействия с организатором конкурса _____ (заказчиком), _____ им _____ уполномочен _____ работник _____.

(контактная информация уполномоченного работника)

Сведения о проведении конкурса сообщать указанному уполномоченному работнику участника конкурса.

9. Корреспонденцию в адрес участника конкурса направлять по адресу _____.

10. К настоящей заявке прилагаются документы согласно описи - на _____ страницах.

Участник конкурса

(представитель участника

конкурса)

М.П.

(подпись)

(Ф.И.О.)

Приложение 2

к извещению об объявлении открытого конкурса по отбору кредитной организации, в которой региональный оператор - НКО «Фонд капитального ремонта» откроет счет регионального оператора

ФОРМА ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА № _____

г. _____

“ ____ ” _____ 20__ года

_____ именуемое в
дальнейшем Банк, в лице _____,
действующего на основании _____, с одной стороны, и
_____, именуемое в
дальнейшем Клиент, в лице _____,
действующего на основании _____, с другой стороны, по
результатам открытого конкурса (Протокол об итогах конкурса № _____ от
_____) заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк открывает Клиенту счет № _____ в валюте РФ в соответствии с действующим законодательством для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых создан региональный оператор Ростовской области.

1.2. Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о переводе и выдаче денежных средств со Счета и проведении других операций по Счету в соответствии с действующим законодательством и установленными Банком правилами.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.**2.1. Банк обязуется:**

2.1.1. Открыть Клиенту Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения настоящего Договора и/или подачи соответствующих Заявлений.

2.1.2. Не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения, в пределах остатка средств на Счете на начало операционного дня осуществлять по поручению Клиента расчетные и кассовые операции, соблюдая требования действующего законодательства, нормативных актов, правил и инструкций Центрального банка Российской Федерации, а также установленных Банком правил.

Порядок осуществления процедур приема к исполнению, исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, в том числе на общую сумму с реестрами, доводится до Клиента путем размещения в местах обслуживания клиентов, а также на официальном сайте Банка.

Расчеты Клиента по аккредитиву, а также с использованием системы Интернет-Банк-Клиент, Банк-Клиент осуществляются Банком на основании дополнительного соглашения.

2.1.3. Производить операции по Счету Клиента в соответствии с требованиями действующего в Банке графика документооборота и обслуживания клиентов.

Зачисление на Счет Клиента поступивших денежных средств осуществляется не позже рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения.

В зависимости от особенностей межбанковских расчетов суммы, поступающие на корреспондентские счета Банка, могут быть зачислены на Счет Клиента на основании распоряжений датой поступления соответствующих распоряжений в Банк либо датой поступления денежных средств на корсчета Банка на основании реестров проведенных платежей.

В случае зачисления денежных средств на Счета Клиента на основании реестров при получении распоряжения, в которых наименование получателя не совпадает с наименованием Клиента, независимо от даты зачисления средств на Счет денежные средства списываются Банком с данного Счета Клиента без дополнительного распоряжения Клиента (на условиях заранее данного акцепта).

2.1.4. Доставить по назначению принятые Банком на инкассо распоряжения Клиента с последующим списанием денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента со Счета (заранее данный акцепт) в возмещение затрат Банка по доставке документов.

2.1.5. Передать Клиенту распоряжение получателя средств либо уведомление для акцепта под расписку уполномоченному представителю Клиента, либо по системе Интернет-Банк-Клиент, Банк-Клиент.

Срок для акцепта распоряжения устанавливается 5 (пять) рабочих дней, если иное не установлено распоряжением или федеральным законом. При получении отказа от акцепта или неполучении Банком в установленный срок от Клиента акцепта Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отказе от акцепта плательщика или о неполучении акцепта плательщика с отметкой о неполучении акцепта не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт.

2.1.6. Осуществлять списание денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента со Счета на условиях заранее данного акцепта, при представлении Клиентом в Банк соответствующего распоряжения, содержащего указание суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к Счету Клиента, об обязательстве Клиента и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом, указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также иных сведений.

Ответственность за обоснованность выставления распоряжения на списание денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента несет получатель средств.

2.1.7. Представлять Клиенту выписки по Счету за операционный день при условии совершения операций по Счету, а также информацию, связанную с обслуживанием Счета Клиента, в соответствии с требованиями действующего в Банке документооборота, в том числе через абонентские ящики, систему Банк-Клиент, систему Интернет Банк-Клиент либо через уполномоченного (на основании доверенности, выданной Клиентом) представителю Клиента. В случае не поступления от Клиента возражений по выписке по Счету в течение 10 рабочих дней с момента совершения любой операции по Счету, выписка по Счету считается полученной Клиентом и операции, совершенные по Счету, считаются подтвержденными Клиентом.

Выдача дубликатов выписок по Счету, справок и документов по Счету производится на основании письменного заявления Клиента в соответствии с тарифами Банка.

2.1.8 Соблюдать тайну банковского Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть представлены Банком государственным органам и их должностным лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных законом.

Справки по операциям и счетам Клиента выдаются Банком третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.1.9. Обеспечивать сохранность архивов распоряжений, утративших действие ключей телекса, телеграфа и кодов электронной подписи в течение сроков, установленных нормативными актами, правилами и инструкциями Центрального банка Российской Федерации.

2.1.10. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, не уплачиваются.

2.1.11. Руководствоваться новой карточкой с образцами подписей и оттиска печати только после получения соответствующего заявления Клиента и заверенных копий документов, подтверждающих предоставление полномочий лицам, внесенным в эту карточку, и документов, подтверждающих утрату полномочий прежними лицами.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, в случае если прекращение полномочий лиц, утративших право первой или второй подписи, не было своевременно подтверждено Клиентом представлением новой карточки.

2.1.12. Принимать от Клиента распоряжения для списания средств со Счета, подписанные лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, срок полномочий которых (указанный в карточке) не истек.

2.1.13. На основании письменного обращения Клиента, при условии заключения с Клиентом отдельного соглашения об использовании системы «Интернет Банк-Клиент», предоставить возможность мониторинга состояния всех счетов Клиента (просмотр входных расходных операций, выписок, остатков по счетам, формирование необходимых Клиенту отчетных форм), а также возможность принимать Банком расчетные документы Клиента по расходным операциям к исполнению только при наличии на них дополнительных согласительных(ой) подписей(подписи) уполномоченных(ого) лиц(лица) Клиента в порядке предусмотренном отдельными дополнительными соглашениями.

2.2. Клиент обязуется:

2.2.1. Для открытия Счета представить в Банк необходимые документы в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и установленными Банком правилами.

Перечень документов, необходимых для открытия Счета размещается на информационных стендах Банка и на сайте Банка.

В случаях, предусмотренных законодательством, по требованию Банка Клиент обязуется предоставлять в Банк другие документы.

2.2.2. Соблюдать требования действующего законодательства, нормативных актов, правил и инструкций Центрального банка Российской Федерации, а также установленные Банком правила, в том числе регулирующие порядок открытия и закрытия счетов, а также осуществления расчетных и кассовых операций.

2.2.3. Оплачивать в установленные сроки, предоставленные Банком услуги по расчетному и кассовому обслуживанию, в соответствии с действующими в Банке на момент проведения операций тарифами.

2.2.4. При доставке Банком принятых на инкассо расчетных документов возместить Банку затраты по их доставке в полном объеме. С этой целью Клиент уполномочивает Банк и поручает ему произвести списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) в размере, установленном тарифами Банка, в день отправления корреспонденции или иной срок, установленный Банком.

2.2.5. Сообщать Банку в письменном виде об ошибочном зачислении средств на Счет Клиента и возвращать Банку эти суммы в течение 3 рабочих дней со дня вручения Клиенту выписки по Счету с приложением документов, подтверждающих ошибочное зачисление средств.

При установлении Банком факта зачисления на Счет Клиента денежных средств, ему не принадлежащих, Клиент настоящим уполномочивает Банк и поручает ему произвести списание таких сумм со Счета в пользу надлежащего владельца без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт). За проведение данной операции комиссионное вознаграждение Банком не взимается.

2.2.6. Подтверждать в течение 10 (десяти) рабочих дней остаток средств и сумму неоплаченных документов на каждом Счете по состоянию на 01 января наступившего года в письменном виде по установленной Банком форме, в том числе, при подключении услуги «ИНТЕРНЕТ БАНК-КЛИЕНТ» или «БАНК-КЛИЕНТ» путем подтверждения электронной подписью информации, направленной Банку по указанным системам.

2.2.7. Незамедлительно предоставлять в Банк:

- документы об изменении в учредительных документах, наименования, адреса, а также при ликвидации и реорганизации Клиента, оформленные в установленном порядке, с заявлением о замене.

- документы, подтверждающие предоставление (продление, прекращение) полномочий лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (одновременно с новой надлежаще оформленной карточкой с образцами подписей и оттиска печати Клиента);

- документы, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 г.).

- документы, требующиеся для осуществления контроля направления использования денежных средств, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, требованиями Банка и настоящим Договором, в том числе необходимую статистическую и бухгалтерскую отчетность.

2.2.8. Клиент обязуется не проводить операции в пользу и/или с участием лиц и организаций, которые причастны к террористической и экстремистской деятельности; незаконному производству и распространению наркотических веществ; незаконному производству и распространению оружия массового поражения и соответствующих технологий; незаконной торговле оружием, амуницией и оказанию соответствующих услуг; военным преступлениям; геноциду; преступлениям против человечности и т.д.

2.3. Клиент имеет право:

2.3.1. Распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами в пределах остатка на Счете на начало операционного дня с соблюдением требований действующего законодательства, нормативных актов, правил и инструкций Центрального банка Российской Федерации, а также установленных Банком правил.

2.3.2. Направлять распоряжения на общую сумму с реестром при условии заключения дополнительного соглашения.

2.3.3. Клиент вправе отозвать распоряжения до наступления безотзывности перевода денежных средств. Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается.

2.3.4. Требовать от Банка обеспечения сохранности, вверенных Банку Клиентом, денежных средств.

2.3.5. Требовать от Банка обеспечения сохранности архивов распоряжений, утративших действие ключей телекса, телеграфа и кодов

электронной подписи в течение сроков, установленных нормативными актами, правилами и инструкциями Центрального банка Российской Федерации.

2.3.6. Получать в Банке справки и иные документы об открытии и закрытии счетов, остатках и оборотах по счетам и т.д.

2.3.7. Получать выписки по Счету в порядке и в сроки, в соответствии с требованиями действующего в Банке документооборота.

2.3.8. При поступлении распоряжения, которое требует акцепта Клиента, в случае отсутствия заранее данного акцепта, Клиент направляет заявление об акцепте (отказе от акцепта) в течение пяти рабочих дней. В случае не поступления заявления об акцепте (отказе от акцепта) в срок, установленный настоящим Договором, распоряжение возвращается отправителю без исполнения, не позднее следующего рабочего дня наступления срока.

2.3.9. Предоставить акцепт до предъявления распоряжения получателя средств, который может быть дан в отношении одного или нескольких Счетов Клиента, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств, с указанием реквизитов, предусмотренных действующим законодательством, нормативными актами, правилами и инструкциями Центрального банка Российской Федерации и правилами Банка.

При несоответствии реквизитов распоряжения условиям заранее данного акцепта, указанное распоряжение подлежит исполнению Банком как распоряжение получателя средств, требующего акцепта плательщика в порядке, предусмотренном п. 2.1.5 настоящего Договора, а также установленными Банком правилами.

2.4. Банк имеет право:

2.4.1. Списывать без дополнительного распоряжения Клиента со Счета Клиента денежные средства на оплату услуг Банка в соответствии с действующими в Банке тарифами в день совершения операции или иной срок, установленный тарифами Банка. В случае недостаточности денежных средств для исполнения обязательств перед Банком настоящим Клиент поручает продать денежные средства в иностранной валюте, имеющейся на его Счете в Банке, по курсу Банка в соответствующей сумме.

2.4.2. Списывать без дополнительного распоряжения Клиента со Счета Клиента денежные средства в погашение любых обязательств Клиента перед

Банком, в том числе возникших на основании договоров о предоставлении кредита (кредитных договоров, договоров об открытии кредитных линий и т.д.), договоров поручительства, договоров о предоставлении банковских гарантий (контргарантий), заключенных между Клиентом и Банком, а также иных договоров и соглашений, которые могут быть заключены в течение срока действия настоящего Договора.

2.4.3. Приостановить проведение операции по Счету до выяснения возможности осуществления списания или зачисления средств в случаях, предусмотренных действующим законодательством, в том числе:

- если полученные распоряжения вызывают у Банка сомнение в их подлинности;
- если полученные распоряжения не соответствуют требованиям, предъявляемым к их оформлению;
- если цель платежа противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

В этих и других случаях Банк в обязательном порядке не позднее следующего рабочего дня письменно либо устно по средствам телефонной и иным видом связи информирует Клиента.

2.4.4. Банк имеет право отказать в обслуживании и/или не проводить операции в пользу и/или с участием лиц и организаций, которые причастны к террористической и экстремистской деятельности; незаконному производству и распространению наркотических веществ; незаконному производству и распространению оружия массового поражения и соответствующих технологий; незаконной торговле оружием, амуницией и оказанию соответствующих услуг; военным преступлениям; геноциду; преступлениям против человечности и т.д.

2.4.5. При недостаточности денежных средств на Счете для списания Банком в случаях, установленных в пунктах 2.4.1. и 2.4.2. настоящего Договора, Клиент предоставляет Банку право списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента указанные денежные средства с иных Счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в Банке.

2.4.6. Списывать со Счета без дополнительного распоряжения Клиента (на условиях заранее данного акцепта) денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет Клиента;

2.4.7. Списывать со Счета без распоряжения Клиента денежные средства в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.4.8. Распоряжения, поступившие к Счету Клиента в силу закона, исполняются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и установленными Банком правилами.

2.4.9. Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого распоряжения в соответствии с нормативными актами Банка России и/или договорными отношениями между Клиентом и Банком.

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента, к которому предъявлено распоряжение, распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения, за исключением случаев:

- предусмотренных действующим законодательством;
- распоряжений, по которым получен акцепт либо имеется заранее данный акцепт;
- распоряжений, предъявляемых Банком в соответствии с настоящим Договором.

При этом распоряжения, которые отправителю не возвращаются, помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений и исполняются по мере поступления денежных средств в очередности, предусмотренной действующим законодательством.

2.4.10. Не проводить операцию в случае отсутствия либо недостаточности на Счете денежных средств, необходимых для возмещения расходов Банка, связанных с осуществлением операции по поручению Клиента.

2.4.11. Запрашивать документы, предусмотренные действующим законодательством, в том числе документы, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 г.).

3. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

3.1. Клиент осуществляет в сроки, установленные правилами Банка, оплату услуг Банка в соответствии с действующими в Банке тарифами в день совершения операции или иной срок, установленный тарифами Банка.

Настоящим Клиент предоставляет Банку право списывать без дополнительного распоряжения Клиента со Счета Клиента в Банке денежные средства на исполнение обязательств перед Банком, оплату услуг Банка в соответствии с действующими в Банке тарифами в день совершения операции или иной срок, установленный тарифами Банка.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Стороны несут ответственность по настоящему Договору в порядке, предусмотренном действующим законодательством, нормативными актами, а также установленными Банком правилами и инструкциями, регуливающими порядок осуществления расчетных и кассовых операций.

4.2. В случае невозможности выполнения условий настоящего Договора вследствие не зависящих от сторон обстоятельств, как то: непреодолимая сила (пожар, наводнение, землетрясение и др.), изменения действующего законодательства и нормативных актов государственными и административными органами Российской Федерации, принятие органами государственной власти и Центральным банком Российской Федерации актов, препятствующих или делающих невозможным исполнение сторонами своих обязательств по настоящему Договору, стороны освобождаются от ответственности по настоящему Договору.

4.3. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов и информации для открытия Счета и ведения операций по нему, в том числе за информацию, подтверждающую местонахождение Клиента в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. Банк принимает все меры, установленные Законом № 115-ФЗ от 07.08.2001 и направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

- за несвоевременное зачисление денежных средств, либо иное неисполнение или ненадлежащее исполнение настоящего Договора, которое произошло по вине учреждений Центрального банка Российской Федерации или других банков, участвующих в проведении (осуществлении) расчетов.

- за убытки Клиента, связанные с неправильным перечислением или выдачей денежных средств вследствие неправильно и/или неточно данных Клиентом платежных инструкций (реквизитов).

- за последствия исполнения по Счету распоряжений, выданного неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием предусмотренными банковскими правилами процедур Банк не имел возможности установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.5. Размер ответственности Банка перед Клиентом за убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по настоящему Договору при наличии вины Банка, устанавливается в сумме неустойки (п. 4.6. Договора).

4.6. За несвоевременное (позднее следующего рабочего дня после получения соответствующего документа) или необоснованное списание средств со Счета Клиента в пределах денежных сумм на Счете, зачисление которых подтверждено платежными документами, либо невыполнения указаний Клиента о переводе денежных средств со Счета, либо их выдаче со Счета, а также за несвоевременное зачисление Банком сумм, причитающихся Клиенту (кроме сумм по оформленным в ненадлежащем порядке распоряжений, требующим дополнительного рассмотрения), Банк несет ответственность в размере ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации от несвоеременно зачисленной или необоснованно списанной, а также не переведенной либо не выданной со Счета Клиента суммы за период просрочки.

4.7. При невозврате Клиентом денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет в срок, установленный п. 2.2.5. настоящего Договора, Клиент уплачивает Банку штраф в размере действующей ставки рефинансирования от данной суммы за каждый день просрочки с момента зачисления денежных средств на Счет Клиента.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания обеими сторонами и действует в течение неопределенного срока.

5.2. Договор расторгается по заявлению Клиента в любое время.

В случае, если у Клиента открыто несколько Счетов в рамках настоящего Договора, Клиент вправе закрыть любой Счет без расторжения Договора путем подачи в Банк Заявления о закрытии Счета с указанием

номера Счета, подлежащего закрытию, и реквизитов для перевода остатка денежных средств.

5.3. Банк вправе отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента по адресу, имеющемуся в Банке, в случаях, предусмотренных законодательством, в т.ч.:

- в случае отсутствия в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по Счету. Договор в отношении данного Счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства;

- в случаях совершения сомнительных операций, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. Договор в отношении данного Счета считается расторгнутым по истечении пяти рабочих дней со дня направления соответствующего уведомления.

5.4. Закрытие Счета Клиента производится Банком:

- не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора (при отсутствии денежных средств на Счетах);

- не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета (при наличии на Счете денежных средств на день прекращения настоящего Договора);

- после отмены ограничения распоряжения денежными средствами на Счете не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета (в случае прекращения Договора при наличии предусмотренных законодательством РФ ограничений распоряжением денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем).

Остаток денежных средств на Счете Клиента по его указанию переводится на другой счет не позднее 7 (семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

5.5. Расторжение Договора счета является основанием для закрытия Счетов Клиента. С даты прекращения действия настоящего Договора операции по Счету не осуществляются.

6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. В случае принятия Центральным банком Российской Федерации соответствующих решений, относящихся к вопросам расчетного и кассового обслуживания, а также при изменении уровня инфляции и в иных случаях Банк вправе вводить новые тарифы на услуги по расчетному и кассовому обслуживанию, отменять/изменять как размер действующих тарифов, так условия и порядок удержания комиссий с уведомлением об этом Клиента за 10 (десять) календарных дней до установленного срока применения этих изменений, путем публичного оповещения с размещением информации на стендах в Банке и/или на сайте Банка.

6.2. Списание денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента со Счета осуществляется в соответствии с действующим законодательством, списание денежных средств без дополнительного распоряжения (на условиях заранее данного акцепта) Клиента со Счета осуществляется в соответствии с условиями настоящего Договора, ответственность за обоснованность списания несет взыскатель.

6.3. Все изменения и дополнения к настоящему Договору, за исключением предусмотренных п. 6.1. настоящего Договора, действительны, если они совершены по соглашению сторон в порядке, предусмотренном действующим законодательством, и оформлены Дополнительным соглашением к настоящему Договору.

6.4. Условия настоящего Договора носят конфиденциальный характер и не подлежат разглашению третьим лицам.

6.5. Стороны обязуются незамедлительно письменно информировать друг друга о фактическом изменении местонахождения и/или почтовых адресов.

6.6. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются действующим законодательством и иными правовыми актами.

6.7. Споры, возникающие из исполнения настоящего Договора, в предварительном порядке подлежат рассмотрению сторонами в целях выработки взаимоприемлемого решения. При не достижении сторонами договоренности споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде Ростовской области в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными актами.

6.8. Настоящий Договор составлен в 2-х экземплярах, имеющих одинаковую силу, по одному экземпляру для каждой стороны.

6.9. В случае нарушения одной из сторон каких-либо условий настоящего Договора другая сторона не вправе уступать свои требования третьему лицу.

7. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ И ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк:

Телефон: _____; Телефакс: _____

Платежные реквизиты: _____

ИНН

Клиент: _____

Местонахождение:

Телефон: _____; Телефакс: _____

Расчетный счет _____ в _____

ИНН _____

ПОДПИСИ СТОРОН:

Банк:

Клиент:

(должность уполномоченного лица)

(должность уполномоченного лица)

(Ф.И.О.)

(Ф.И.О.)

(подпись)

(подпись)

М.П.

М.П.