

ДОГОВОР № _____ банковского счета в валюте Российской Федерации

(специального банковского счета, для формирования и использования фонда капитального ремонта многоквартирного дома)

г. Ростов-на-Дону

" ____ " _____ 20__ г.

Банк ВТБ (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем "БАНК", в лице

_____, с одной стороны, и Некоммерческая организация "Ростовский областной фонд содействия капитальному ремонту", именуемый в дальнейшем "КЛИЕНТ", в лице временно исполняющего обязанности директора Крюкова Владислава Анатольевича, действующего на основании Устава, с другой стороны, совместно именуемые «СТОРОНЫ», заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. КЛИЕНТ поручает, а БАНК принимает на себя обязательство по расчетному обслуживанию КЛИЕНТА в валюте Российской Федерации, для осуществления которого БАНК открывает КЛИЕНТУ специальный банковский счет, в дальнейшем именуемый "Счет".

1.2. Счет предназначен только для целей использования денежных средств для перечисления на проведение капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме по адресу _____, в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации (далее – ЖК РФ).

1.2.1. По Счету могут совершаться следующие операции:

1.2.1.1. списание денежных средств, связанное с расчетами за оказанные услуги и (или) выполненные работы по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и расчетами за иные услуги и (или) работы, указанные в части 1 статьи 174 ЖК РФ;

1.2.1.2. списание денежных средств в счет погашения кредитов, займов, полученных на оплату услуг и (или) работ, указанных в части 1 статьи 174 ЖК РФ, уплату процентов за пользование такими кредитами, займами, оплату расходов на получение гарантий и поручительств по таким кредитам, займам;

1.2.1.3. в случае смены специального банковского счета перечисление денежных средств, находящихся на Счете, на другой специальный банковский счет и зачисление на Счет денежных средств, списанных с другого специального банковского счета, на основании решения собственников помещений в многоквартирном доме;

1.2.1.4. в случае изменения способа формирования фонда капитального ремонта перечисление денежных средств на счет регионального оператора и зачисление денежных средств, поступивших от регионального оператора, на основании решения собственников помещений в многоквартирном доме;

1.2.1.5. зачисление взносов на капитальный ремонт, начисление процентов за ненадлежащее исполнение обязанности по уплате таких взносов;

1.2.1.6. начисление процентов за пользование денежными средствами и списание комиссионного вознаграждения в соответствии с условиями настоящего договора;

1.2.1.7. перечисление денежных средств, находящихся на Счете, в случаях, предусмотренных частью 2 статьи 174 ЖК РФ;

1.2.1.8. иные операции по списанию и зачислению средств, связанные с формированием и использованием средств фонда капитального ремонта в соответствии с ЖК РФ.

Осуществление других операций по Счету не допускается.

1.3. Операции по перечислению со Счета денежных средств могут осуществляться БАНКОМ по указанию КЛИЕНТА в адрес лиц, оказывающих услуги и (или) выполняющих работы по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме, при предоставлении следующих документов:

а) протокол общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме, содержащий решение такого собрания об оказании услуг и (или) о выполнении работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме;

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

б) договор об оказании услуг и (или) о выполнении работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме;

в) акт приемки оказанных услуг и (или) выполненных работ по договору, указанному в подпункте б). Такой акт приемки не предоставляется в случае осуществления операции по выплате аванса на оказание услуг и (или) выполнение работ в размере не более чем тридцать процентов от стоимости таких услуг и (или) работ по договору, указанному в подпункте б).

1.4. Операции по списанию со Счета денежных средств в счет возврата кредитов, займов и на уплату процентов по кредитам, займам, полученным на проведение капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, могут осуществляться БАНКОМ по распоряжению КЛИЕНТА на основании:

а) протокола общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме, содержащего решение такого собрания о заключении кредитного договора, договора займа соответственно с банком, займодавцем с указанием этих банка, займодавца, суммы и цели кредита, займа;

б) кредитного договора, договора займа.

1.5. На денежные средства, находящиеся на Счете, не может быть обращено взыскание по обязательствам Клиента, за исключением обязательств, вытекающих из договоров, заключенных на основании решений общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме, указанных в пункте 1.2 части 2 статьи 44 ЖК РФ, а также договоров на оказание услуг и (или) выполнение работ по капитальному ремонту общего имущества в этом многоквартирном доме, заключенных на основании решения общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме о проведении капитального ремонта либо на ином законном основании.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

2.1. Счет открывается КЛИЕНТУ на основании настоящего Договора и прилагаемых к нему документов, предоставляемых КЛИЕНТОМ согласно перечню, определяемому БАНКОМ в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (далее – законодательство Российской Федерации).

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

3.1. БАНК обязуется:

3.1.1. Вести комплексное расчетное обслуживание КЛИЕНТА и осуществлять по его поручению все расчетные операции в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Безналичные расчеты осуществляются в формах, предусмотренных законодательством Российской Федерации и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

3.1.2. Гарантировать тайну банковского Счета, операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.1.3. По распоряжению КЛИЕНТА перечислять денежные средства КЛИЕНТА в пределах их остатка на счете при условии соответствия проводимых операций и представленного расчетного документа требованиям законодательства Российской Федерации, а также при представлении документов, указанных в п. 1.3 и 1.4 настоящего Договора, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком распоряжения к исполнению.

3.1.4. Выполнять распоряжения КЛИЕНТА по перечислению со Счета и оказывать КЛИЕНТУ платные услуги, предусмотренные Тарифами БАНКА и договорами (соглашениями), заключенными между ними, при наличии на Счете КЛИЕНТА денежных средств, достаточных для взимания вознаграждения, причитающегося БАНКУ.

3.1.5. Доставлять по назначению принятые от КЛИЕНТА на инкассо расчетные документы за его счет заказной почтой. Порядок и сроки возмещения затрат БАНКА по доставке расчетных документов определяются в разделе 5 настоящего Договора.

3.1.6. Передавать КЛИЕНТУ платежные требования, оплачиваемые с акцептом плательщика (при отсутствии у БАНКА заранее данного акцепта КЛИЕНТА), в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, в порядке, указанном в заявлении КЛИЕНТА.

Затраты БАНКА, связанные с передачей расчетных документов КЛИЕНТУ для акцепта, возмещаются КЛИЕНТОМ в порядке и сроки, установленные в разделе 5 настоящего Договора.

3.1.7. При недостаточности денежных средств на Счете принимать к исполнению распоряжения КЛИЕНТА, помещать распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в целях их

дальнейшего исполнения в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.8. Зачислять денежные средства на Счет не позже рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК должным образом оформленных подтверждающих расчетных документов на соответствующие денежные суммы и условия соответствия проводимых операций требованиям законодательства Российской Федерации.

3.1.9. Осуществлять на условиях заранее данного акцепта КЛИЕНТА списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА в случае предоставления КЛИЕНТОМ письменного распоряжения об исполнении расчетных документов, поступающих от контрагента (ов), с представлением в БАНК сведений о своих кредиторах (получателях средств), которые имеют право выставлять расчетные документы на списание денежных средств, об обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также об основном договоре и/или иные установленные законодательством Российской Федерации сведения, в том числе указанные в п.п. 1.3. и 1.4. настоящего Договора, а если такое списание связано с осуществлением валютных операций – дополнительные документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.10. Списывать ошибочно зачисленные денежные средства не позднее следующего рабочего дня с момента их обнаружения с уведомлением об этом КЛИЕНТА в тот же день.

3.1.11. Сообщать не позднее двух рабочих дней с момента обнаружения о необоснованно списанных со Счета КЛИЕНТА суммах в письменной форме (по факсу с последующим направлением оригинала сообщения заказной почтой или под расписку в получении).

3.1.12. Предоставлять КЛИЕНТУ выписки по Счету, содержащие информацию о реквизитах документов, на основании которых произведены расчеты и совершены записи по дебету и кредиту Счета КЛИЕНТА, на бумажном носителе, в порядке, установленном в соответствии с заявлением КЛИЕНТА. При этом выдача указанных документов (копий документов) производится БАНКОМ по запросу КЛИЕНТА.

В случае осуществления КЛИЕНТОМ операций по счету с использованием системы дистанционного банковского обслуживания выписки направляются по указанной системе. При этом документы, на основании которых произведены расчеты и совершены записи по дебету и кредиту счета, и выписки по счету, на бумажном носителе выдаются по запросу КЛИЕНТА.

В период неработоспособности системы дистанционного банковского обслуживания выдача выписок осуществляется в порядке, предусмотренном в первом абзаце настоящего пункта.

Выдача дубликатов выписок производится по письменному запросу КЛИЕНТА.

Выдача выписок (дубликатов выписок) и документов в обоснование произведенных расчетов осуществляется только лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете, и лицам, предъявившим в БАНК надлежащим образом оформленную доверенность, а также любому собственнику помещения в многоквартирном доме, фонд капитального ремонта которого формируется на Счете, предъявившем документы, подтверждающие его право собственности на указанное помещение (договор купли-продажи, дарения, мены, долевого участия и т.д.).

3.1.13. Консультировать бесплатно КЛИЕНТА по вопросам расчетов, банковской техники, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

3.2. КЛИЕНТ обязуется:

3.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в БАНКЕ, в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим порядок осуществления расчетных и кассовых операций.

3.2.2. Уплачивать БАНКУ вознаграждение и возмещать расходы в соответствии с Тарифами БАНКА в порядке, установленном разделом 5 настоящего Договора.

3.2.3. В письменной форме уведомлять БАНК в течение 10 рабочих дней после выдачи ему выписок по Счету об ошибочно зачисленных или списанных суммах и давать распоряжение БАНКУ о списании неправильно зачисленных на Счет КЛИЕНТА суммах. При не поступлении от КЛИЕНТА в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

3.2.4. Подтверждать БАНКУ ежегодно в письменной форме до 31 января текущего года остаток по Счету по состоянию на 01 января каждого года. В случае неполучения письменного подтверждения остатка по Счету, такой остаток считается подтвержденным.

3.2.5. Предоставлять БАНКУ документы об изменении своего статуса или изменении и дополнении в учредительных и иных документах в течение трех рабочих дней с момента их государственной регистрации, уведомлять в письменной форме БАНК в течение трех рабочих дней с момента изменения адреса (места нахождения), почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса и т.п., о приеме и увольнении должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные документы (при этом одновременно с уведомлением представлять БАНКУ новую банковскую карточку с образцами подписей и оттиска печати).

БАНК не несет ответственности за убытки, причиненные КЛИЕНТУ, в случае, если прекращение полномочий лиц, имевших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

3.2.6. Предоставлять БАНКУ необходимые документы и информацию, требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В том случае, если КЛИЕНТ действует к выгоде третьих лиц вне зависимости от гражданско-правовых оснований совершения банковских операций и иных сделок с денежными средствами или иным имуществом (агентский договор, договоры поручения, комиссии, доверительного управления либо иной договор), он обязан, не позднее дня проведения операции с денежными средствами, представить в БАНК сведения и документы, необходимые для идентификации возможного выгодоприобретателя, в частности: копии договоров, заверенные надлежащим образом, информацию, обосновывающую необходимость заключения договора в устной форме, удостоверенные в надлежащей форме копии полученной или отправленной оферты и ее акцепта и т.п.

3.2.7. Представлять в БАНК документы, подтверждающие соответствие осуществляемых по Счету операций требованиям законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок формирования фонда капитального ремонта и использования средств фонда капитального ремонта.

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. БАНК имеет право:

4.1.1. Не принимать к исполнению расчетные документы КЛИЕНТА в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации, а так же в случае ненадлежащего оформления поручений или при явном сомнении в подлинности расчетных документов, о чем БАНК сообщает должностным лицам КЛИЕНТА, имеющим право первой или второй подписи, в течение одного рабочего дня с момента предоставления сомнительных документов в БАНК.

4.1.2. Осуществлять списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА на основании распоряжений выставляемых взыскателем/получателем средств:

- в случае ошибочного зачисления БАНКОМ денежных средств на Счет КЛИЕНТА;

- по решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.1.3. Самостоятельно определять схему прохождения платежа, т.е. определять перечень и очередность кредитных организаций - участников проведения платежа.

4.1.4. Изменять реквизиты Счета (номер, сведения о БАНКЕ) в соответствии с требованиями законодательства, письменно известив об этом КЛИЕНТА путем направления уведомления в течение одного рабочего дня, следующего за днем изменения реквизитов Счета, по адресу, указанному в разделе 8 настоящего Договора.

4.1.5. Запрашивать документы и информацию, необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в области валютного регулирования и валютного контроля, а также противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. БАНК вправе отказать в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет КЛИЕНТА) при непредставлении КЛИЕНТОМ БАНКУ сведений и документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.1.6. Отказать в выполнении распоряжений КЛИЕНТА о совершении соответствующей операции, в подтверждение которой не представлены документы, указанные, в п.1.3 и 1.4 настоящего Договора.

4.2. КЛИЕНТ имеет право:

4.2.1. Получать консультации и направлять письменные запросы в БАНК по вопросам проведения расчетного обслуживания.

5. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ

5.1. За услуги по открытию, обслуживанию Счета и совершению операций с денежными средствами КЛИЕНТА БАНК взимает вознаграждение в размере и на условиях, установленных БАНКОМ на дату проведения операции, а также в соответствии с договорами (соглашениями), заключенными между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

Ставки и условия взимания вознаграждения устанавливаются БАНКОМ для всех клиентов (групп клиентов) БАНКА (далее – Тарифы) или индивидуально в отношении КЛИЕНТА (далее – Индивидуальные тарифы).

Если КЛИЕНТУ не установлены Индивидуальные тарифы, ставки и условия взимания вознаграждения за услуги Банка по Договору определяются Тарифами. В случае установления КЛИЕНТУ Индивидуальных тарифов они имеют преимущественную силу по отношению к Тарифам.

5.2. Изменение Тарифов, установление Клиенту Индивидуальных тарифов осуществляется БАНКОМ в одностороннем порядке.

5.2.1. Об изменениях, внесенных в Тарифы/установлении Индивидуальных тарифов, и дате вступления изменений в силу, БАНК уведомляет КЛИЕНТА не позднее десяти рабочих дней до вступления изменений в силу путем размещения соответствующей информации во всех операционных залах БАНКА по месту открытия Счета либо путем направления уведомления об изменении тарифа по адресу (месту нахождения) КЛИЕНТА.

С даты вступления в силу измененных Тарифов/Индивидуальных тарифов вознаграждение взимается в соответствии с вновь установленными Тарифами/Индивидуальных тарифов.

5.3. Телекоммуникационные, почтовые, телеграфные расходы, расходы по ускоренной доставке корреспонденции, вознаграждения банков-корреспондентов, другие дополнительные расходы, понесенные БАНКОМ при исполнении поручений КЛИЕНТА в соответствии с условиями настоящего Договора, оплачиваются КЛИЕНТОМ по фактической стоимости произведенных расходов.

5.4. КЛИЕНТ предоставляет право БАНКУ осуществлять на условиях заранее данного акцепта списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА при взимании сумм, причитающихся БАНКУ от КЛИЕНТА в соответствии с пунктами 5.1-5.3 настоящего Договора.

Взимание вышеуказанных сумм осуществляется: одновременно с совершением операции; при наступлении срока взимания вознаграждения, предусмотренного Тарифами БАНКА; при возникновении обстоятельств, предусмотренных настоящим Договором; после получения БАНКОМ документа, обосновывающего сумму расходов.

5.5. В случае отсутствия на Счете достаточных денежных средств для оплаты КЛИЕНТОМ сумм, причитающихся БАНКУ в соответствии с пунктами 5.1-5.3 настоящего Договора, БАНК удерживает эти суммы с любого расчетного счета в валюте Российской Федерации/ иностранной валюте КЛИЕНТА, открытого в БАНКЕ/ином банке, на условиях заранее данного акцепта путем списания при наличии в договорах, на основании которых открыты эти счета, соответствующего условия.

При списании со счета денежных средств для возмещения сумм, причитающихся БАНКУ в валюте, иной чем валюта счета, пересчет суммы валюты, списываемой со счета, осуществляется в порядке, предусмотренном Тарифами.

КЛИЕНТ вправе оплатить причитающееся БАНКУ вознаграждение путем внесения наличных денежных средств в рублях непосредственно в кассу Банка либо путем безналичного перечисления средств со счетов, открытых в других кредитных организациях.

5.6. БАНК не производит начисление процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете КЛИЕНТА¹.

5.7. Согласие (акцепт) КЛИЕНТА на списание БАНКОМ денежных средств со Счета является заранее данным акцептом и предоставляется без ограничения по количеству и сумме предъявляемых БАНКОМ требований, при этом размер списываемых денежных средств должен соответствовать обязательствам КЛИЕНТА перед БАНКОМ, установленным соответствующим договором/соглашением.

¹ Если иное не установлено решением уполномоченного органа Банка.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. БАНК несет ответственность перед КЛИЕНТОМ за ненадлежащее исполнение операций по счету в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ответственность БАНКА не наступает в случае, если операции по счету КЛИЕНТА задерживаются или не могут быть осуществлены по причинам, не зависящим от БАНКА.

6.2. БАНК не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

6.3. КЛИЕНТ несет ответственность за действия уполномоченных лиц, предоставляющих документы, необходимые для открытия (переоформления) счета и проведения операций по нему.

6.4. КЛИЕНТ несет ответственность за соответствие совершаемых операций по счету законодательству Российской Федерации, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в БАНК документов, служащих основанием для открытия счета и совершения операций по нему.

6.5. БАНК не несет ответственность за ошибочное перечисление (не перечисление) сумм, связанное с неправильным указанием КЛИЕНТОМ в расчетных документах реквизитов получателя средств и иной информации, являющейся обязательной к указанию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его СТОРОНАМИ.

7.2. КЛИЕНТ вправе расторгнуть настоящий Договор по заявлению при наличии оформленного протоколом решения общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме об изменении способа формирования фонда капитального ремонта, о замене владельца специального банковского счета или кредитной организации при условии отсутствия непогашенной задолженности по полученному в этой кредитной организации кредиту на проведение капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме.

Остаток денежных средств при закрытии Счета перечисляется по заявлению КЛИЕНТА:

- на счет регионального оператора в случае изменения способа формирования фонда капитального ремонта;

- на другой специальный банковский счет в случае замены владельца специального банковского счета или кредитной организации на основании решения общего собрания собственников помещений в соответствующем многоквартирном доме.

7.3. По требованию БАНКА Договор может быть расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.4. Расторжение (прекращение) Договора является основанием закрытия счета КЛИЕНТА.

7.5. Все споры по настоящему Договору разрешаются путем переговоров сторон, а в случае недостижения согласия - в Арбитражном суде² _____ Ростовской области _____ в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.6. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

7.7. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для БАНКА и КЛИЕНТА.

8. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

² Касательно места рассмотрения споров, возникающих между сторонами Договора, после слов «в Арбитражном суде» следует указывать следующее:

- «г. Москва» - для клиентов, обслуживающихся в дополнительных офисах Банка Московского региона;

- «по месту нахождения обособленного подразделения БАНКА, в котором обслуживается КЛИЕНТ» - для клиентов, обслуживающихся в филиалах/иных структурных подразделениях Банка.

БАНК

ОАО Банк ВТБ

КЛИЕНТ

Наименование НКО "Фонд капитального ремонта"

ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК

_____ / _____ /

М.П.

КЛИЕНТ

_____ / _____ /

М.П.