

Приложение №3
к конкурсной документации

ДОГОВОР № _____
банковского счета регионального оператора для проведения операций по зачислению и списанию денежных средств, связанных с формированием и использованием фонда капитального ремонта

Счет № _____

г. Севастополь “ ____ ” _____ 2017 года

_____, Генеральная лицензия Банка России № _____,
именуемое в дальнейшем БАНК, в лице

_____,
действующего на основании _____, с одной стороны, и
Некоммерческая организация «Фонд содействия капитальному ремонту города Севастополя» (НКО «ФСКР г. Севастополь»), именуемая в дальнейшем «КЛИЕНТ», являющаяся региональным оператором в соответствии с определением Жилищного Кодекса РФ, в лице

_____,
действующего на основании _____, с другой
стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий договор (по тексту именуемый «Договор») о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. По настоящему Договору Банк обязуется открыть Клиенту банковский счет для формирования фонда капитального ремонта в валюте Российской Федерации (далее – Счет), зачислять поступающие на счет денежные средства, а также выполнять распоряжения Клиента о совершении операций по счету Клиента в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, с учетом требований Жилищного кодекса Российской Федерации, закона города Севастополя от 18 февраля 2015 года № 118-ЗС «О капитальном ремонте общего имущества в многоквартирных домах на территории города Севастополя», нормативных актов Банка России, настоящего Договора, извещения о проведении конкурса по отбору российской кредитной организации и заявленных БАНКОМ на конкурсе предложений.

1.2. В соответствии с Указом Губернатора города Севастополя от 20.06.2017 №31-УГ «Об установлении лимита размещения средств регионального оператора - некоммерческой организации «Фонд содействия капитальному ремонту города Севастополя» в российских кредитных организациях» лимит размещения средств КЛИЕНТА составляет 100 процентов фонда капитального ремонта и 100 процентов общей площади многоквартирных домов, формирующих фонд капитального ремонта у КЛИЕНТА.

1.3. КЛИЕНТ хранит денежные средства на Счете в БАНКЕ и распоряжается ими с учетом целевого назначения Счета в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, внутренними нормативными актами БАНКА и настоящим Договором.

1.4. Открытие Счета, обслуживание Счета, проведение безналичных операций по Счету (в том числе на счета другой кредитной организации), предоставление информации, включающей выписки, справки и иные документы, касающиеся движения средств, находящихся на Счете, осуществляется БАНКОМ без взимания платы.

1.5. Прием взносов на капитальный ремонт общего имущества в многоквартирном доме у собственников помещений обособленными подразделениями БАНКА и (или) платежными агентами, банковскими платежными агентами, с которыми у БАНКА заключены соглашения о приеме платежей по взносам на капитальный ремонт общего имущества в многоквартирном доме, осуществляется без комиссионного вознаграждения (платы).

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

2.1. БАНК обязуется:

2.1.1. Бесплатно открыть по заявлению КЛИЕНТА на открытие Счета на основании Договора Счет после представления КЛИЕНТОМ документов по перечню, определяемому БАНКОМ.

Перечень документов для открытия Счета, а также требования к их оформлению доводятся до сведения КЛИЕНТА до заключения Договора и могут быть изменены и/или дополнены БАНКОМ в одностороннем порядке только в случае вступивших в силу до момента подписания Договора КЛИЕНТОМ изменений в законодательстве РФ и/или нормативных актах ЦБ РФ. Представление КЛИЕНТОМ документов в соответствии с перечнем, установленным БАНКОМ, является необходимым условием для открытия Счета в БАНКЕ.

2.1.2. Предоставить КЛИЕНТУ возможность осуществления операций по Счету в дни и часы, установленные внутренним распорядком работы БАНКА, в том числе:

2.1.2.1. Зачислять денежные средства, поступающие на Счет, без ограничения, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

Зачисление денежных средств на Счет, поступивших в безналичном порядке, осуществляется не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего расчетного документа. Если иное не предусмотрено законодательством РФ или иными договорами между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, БАНК зачисляет денежные средства на Счет КЛИЕНТА по двум реквизитам:

- по номеру банковского счета и
- по наименованию КЛИЕНТА.

2.1.2.2. Принимать к исполнению от КЛИЕНТА расчетные документы, оформленные в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов ЦБ РФ, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами ЦБ РФ, а также в случае несоответствия операции настоящего Договора.

2.1.2.3. Осуществлять списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА в пределах имеющихся на нем средств. При недостаточности средств на Счете удовлетворение всех предъявленных к нему требований осуществляется в очередности, установленной законодательством РФ в соответствии с Порядком, установленным в БАНКЕ.

2.1.2.4. Осуществлять списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА по его распоряжению, в случаях, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством РФ.

2.1.2.5. Осуществлять перевод денежных средств со Счета КЛИЕНТА в соответствии с Порядком, установленным в БАНКЕ, установленным внутренними документами БАНКА, но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК расчетных документов КЛИЕНТА. Порядок устанавливается БАНКОМ и считается доведенным до сведения КЛИЕНТА с момента размещения соответствующей информации в местах обслуживания КЛИЕНТА и на официальном сайте БАНКА.

2.1.2.6. Подтверждать исполнение распоряжений КЛИЕНТА и совершение операций по Счету путем предоставления КЛИЕНТУ выписки по Счету и копий исполненных расчетных документов. Выписки об операциях по Счету и копии исполненных расчетных документов выдаются БАНКОМ на бумажном носителе уполномоченным лицам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо лицам, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности.

В случае если КЛИЕНТ обслуживается с использованием системы обмена электронными документами «Клиент-Банк», БАНК предоставляет выписки об операциях по Счету и копии расчетных документов в электронном виде по системе обмена электронными документами «Клиент-Банк» с использованием защищенных каналов связи.

Выписки об операциях по Счету и копии исполненных расчетных документов считаются предоставленными КЛИЕНТУ с момента обеспечения БАНКОМ фактической возможности их получения КЛИЕНТОМ в порядке, определяемом настоящим Договором. БАНК обеспечивает такую возможность не позднее следующего рабочего дня после совершения операции по Счету.

2.1.2.7. Гарантировать тайну операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ. Предоставлять информацию третьим лицам только в случаях, специально предусмотренных законодательством РФ.

2.1.2.8. Проверять полномочия лиц, которым предоставлено право распоряжаться Счетом, в порядке, определенном банковскими правилами и Договором. В случаях передачи платежных документов в БАНК в письменной форме, БАНК проверяет по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и оттиска печати на переданном в БАНК документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной БАНКУ карточке образцов подписей и оттиска печати.

2.1.3. Обеспечить наличие своих обособленных подразделений и (или) платежных агентов, банковских платежных агентов, с которыми у БАНКА заключены соглашения о приеме платежей по взносам на капитальный ремонт общего имущества в многоквартирном доме без комиссионного

вознаграждения (платы), в каждом из десяти муниципальных образований города Севастополя, из расчета не менее одного обособленного подразделения (платежного агента, банковского платежного агента) на каждые 50 тысяч жителей. В случае если в муниципальном образовании проживает менее 50 тысяч жителей, в таком муниципальном образовании должно быть обеспечено наличие одного обособленного подразделения (платежного агента, банковского платежного агента).

2.1.4. БАНК обязуется уплатить КЛИЕНТУ проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, следующим образом:

2.1.4.1. На ежедневный остаток средств на Счете на начало операционного дня начисляются проценты по ставке _____ % (_____) годовых.

2.1.4.2. Проценты начисляются на остаток средств на Счете со дня, следующего за датой открытия Счета, по последнюю дату действия Договора, включительно.

2.1.4.3. Начисленные по Счету проценты по Договору выплачиваются Клиенту не позднее первого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, и последней даты действия Договора, если она не совпадает с последним днем месяца. Выплата производится на Счет Клиента.

2.2. БАНК имеет право:

2.2.1. Отказать в совершении:

2.2.1.1. расчетных операций, по которым не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет КЛИЕНТА, а также в случае, если у БАНКА возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

2.2.1.2. расчетных операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ действующего законодательства РФ, банковских правил, правил оформления расчетных документов и сроков их предоставления в БАНК, а также в случаях, когда у БАНКА имеются сомнения в подлинности оттиска печати и подписей уполномоченных лиц КЛИЕНТА и достоверности, иных документов, предоставленных как при открытии Счета, так и в последующем.

2.2.2. Списывать без распоряжений КЛИЕНТА со Счета КЛИЕНТА (или иного расчетного счета, право списания с которого предоставлено БАНКУ КЛИЕНТОМ в установленном порядке) плату за оказание услуг и осуществление банковских операций по настоящему Договору, предусмотренную настоящим Договором.

2.2.3. Изменять Порядок осуществления переводов денежных средств в валюте РФ, установленный в БАНКЕ в одностороннем порядке, уведомляя об этом КЛИЕНТА путем размещения соответствующей информации (объявления) на информационных стендах в помещениях БАНКА, на официальном сайте БАНКА.

В случае если КЛИЕНТ обслуживается с использованием системы обмена электронными документами «Клиент-Банк», БАНК может осуществлять уведомление КЛИЕНТА в электронном виде по используемой системе обмена электронными документами «Клиент-Банк».

2.2.4. Изменить в одностороннем порядке номер Счета КЛИЕНТА и /или условия Договора, предварительно уведомив КЛИЕНТА не позднее чем за 30 календарных дней до даты внесения указанных изменений, если необходимость таких изменений вызвана обязательными для БАНКА положениями законодательства РФ и/или указаниями ЦБ РФ, а также изменением реквизитов БАНКА, указанных в Договоре.

2.2.5. Отказать КЛИЕНТУ в приеме расчетных документов, если в представленных в БАНК документах имеются противоречия, не позволяющие однозначно определить лиц, уполномоченных действовать от имени КЛИЕНТА без доверенности (в т.ч. в случае оспаривания полномочий органов управления КЛИЕНТА).

2.2.6. Не исполнять распоряжения КЛИЕНТА, отданные неуполномоченными лицами, либо лицами, полномочия которых на дату выдачи или на дату исполнения распоряжения истекли согласно уставу и/или распорядительному акту КЛИЕНТА и/или доверенности, представленным в БАНК, а также при отсутствии согласия третьего лица в случаях, если его наличие предусмотрено действующим законодательством или договором, заключенным между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

В соответствии с требованиями законодательства РФ запрашивать у КЛИЕНТА документы, необходимые для идентификации КЛИЕНТА (его представителя) и/или выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также документы, служащие в соответствии с действующим законодательством РФ и /или нормативными актами ЦБ РФ основанием для проведения операций по Счету. Если необходимые документы не были предоставлены, БАНК вправе отказать в совершении соответствующих операций по счету.

БАНК вправе отказать КЛИЕНТУ в предоставлении услуг с использованием системы электронного обмена документами «Клиент-Банк» в случае отсутствия КЛИЕНТА по адресу его местонахождения.

2.2.7. При осуществлении расчетов привлекать другие банки, с которыми у него установлены корреспондентские отношения, для выполнения операций по перечислению денежных средств на счет, указанный в расчетном документе КЛИЕНТА.

2.2.8. Предъявлять требования на списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА в счет оплаты услуг БАНКА в соответствии с условиями Договора.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

3.1. КЛИЕНТ обязуется:

3.1.1. Предоставить БАНКУ все необходимые для открытия Счета документы в соответствии с перечнем, устанавливаемым БАНКОМ согласно п. 2.1.1 Договора. Предоставлять БАНКУ информацию, необходимую для исполнения БАНКОМ требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

3.1.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с действующим законодательством РФ и требованиями инструкций, правил и других действующих нормативных актов ЦБ РФ, а также внутренних правил БАНКА.

3.1.3. Оплачивать услуги БАНКА в соответствии с условиями Договора.

3.1.4. Уведомлять БАНК в письменном виде обо всех изменениях в данных, позволяющих идентифицировать КЛИЕНТА в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента вступления в силу (введения) изменений, с обязательным представлением в БАНК надлежащим образом заверенных копий документов, в том числе:

- об изменении наименования КЛИЕНТА, его местонахождения и/или почтового адреса, номеров телефона (факса) и пр.;
- о внесении изменений в учредительные и регистрационные документы.

В случае изменений в полномочиях или в составе уполномоченных на распоряжение денежными средствами на Счете лиц, КЛИЕНТ незамедлительно представляет в БАНК надлежащим образом оформленную новую карточку образцов подписей и оттиска печати с приложением документов, подтверждающих полномочия лиц и наделение их правом подписи, а в случае предоставления права распоряжения денежными средствами на счете с использованием аналога собственноручной подписи лицам, отсутствующим в карточке образцов подписей и оттиска печати – заявление по форме БАНКА в соответствии с установленными БАНКОМ правилами предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания, с приложением документов, подтверждающим полномочия лиц, указываемых в вышеуказанных заявлениях.

В противном случае БАНК не несет ответственности за негативные последствия, связанные с использованием БАНКОМ недостоверных данных.

3.1.5. В случае отсутствия изменений, указанных в п. 3.1.4, по запросу БАНКА представлять в БАНК письменное подтверждение отсутствия соответствующих изменений на дату представления подтверждения.

3.1.6. Информировать БАНК в письменном виде об утрате печати, денежно-расчетных документов, использование которых может нанести ущерб БАНКУ и/или КЛИЕНТУ. Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия утраты указанных в настоящем пункте документов несет КЛИЕНТ.

3.1.7. Предоставлять по запросу БАНКА документы и информацию по своей деятельности для осуществления БАНКОМ контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, а также давать необходимые и обязательные в соответствии с действующим законодательством РФ и /или нормативными актами ЦБ РФ письменные пояснения, подтверждающие соответствие операций, осуществляемых по Счету, требованиям законодательства (в т.ч. ЖК РФ) и требованиям инструкций, правил и других действующих нормативных актов ЦБ РФ.

3.1.8. Сообщать БАНКУ о суммах, ошибочно списанных или зачисленных на Счет, в том числе посредством системы «Клиент-банк».

3.1.9. Подтверждать БАНКУ ежегодно в течение 10 (десяти) рабочих дней с начала календарного года в письменной форме остаток по Счету по состоянию на 01 января текущего года.

3.1.10. Соблюдать установленный БАНКОМ порядок документооборота, пропускной режим.

3.2. КЛИЕНТ имеет право:

3.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с действующим законодательством РФ, ЖК РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

3.2.2. Направлять в БАНК запросы, в том числе посредством системы «Клиент-Банк», и получать справки об операциях, проводимых по Счету, в том числе об оформлении и исполнении платежных документов и иную информацию, предусмотренную действующим законодательством.

3.2.3. Получать консультации по вопросам проведения обслуживания по настоящему Договору.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.2. БАНК несет ответственность за своевременность и полноту исполнения распоряжений КЛИЕНТА по Счету. В случаях несвоевременного зачисления на Счет или списания со Счета денежных средств, необоснованного списания или невыполнения распоряжения КЛИЕНТА о перечислении денежных средств со Счета, БАНК несет ответственность в соответствии с законодательством РФ.

4.3. БАНК не несет ответственности за правильность и достоверность информации, содержащейся в документах КЛИЕНТА, а также за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием установленных банковскими правилами и Договором процедур БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, а КЛИЕНТ не принял мер по предупреждению такой ситуации, либо ситуация вызвана неисполнением обязательств КЛИЕНТА по Договору или противоправными действиями должностных и доверенных лиц КЛИЕНТА.

4.4. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, т.е. таких, которые невозможно ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами: стихийные бедствия, аварии, пожар, военные действия, массовые беспорядки, противоправные действия третьих лиц и прочее. При возникновении вышеуказанных обстоятельств Стороны обязаны информировать друг друга не позднее 7 (семи) дней с момента наступления и прекращения таких обстоятельств, если они не являются общеизвестными.

Несвоевременное уведомление лишает соответствующую Сторону права ссылаться на указанные в настоящем пункте обстоятельства.

4.5. КЛИЕНТ несет ответственность за соответствие осуществляемых им операций по Счету требованиям ЖК РФ.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его Сторонами и действует до окончания исполнения Сторонами своих обязательств, либо до его досрочного расторжения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. КЛИЕНТ имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор в порядке и в случаях, предусмотренных действующим законодательством, в том числе в случае:

- принятия в установленном порядке решения о ликвидации или банкротстве БАНКА;
- применения Центральным банком Российской Федерации к БАНКУ мер, предусмотренных пунктами 3 и 4 части второй статьи 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";
- выявления после заключения Договора несоответствия БАНКА требованиям, предусмотренным пунктом 7 Положения о проведении конкурса о проведении конкурса по отбору российских кредитных организаций для открытия счетов региональным оператором, утвержденного постановлением Правительства РФ от 23.05.2016 № 454, в том числе в связи с выявлением факта представления БАНКОМ недостоверных сведений в прилагаемых к заявке документах;
- неоднократного (2 и более раз в течение календарного года) нарушение БАНКОМ условий Договора.

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

5.4. При расторжении по любой причине Договора остаток денежных средств на Счете КЛИЕНТА не позднее 7 (семи) календарных дней после получения БАНКОМ соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА перечисляется БАНКОМ на счет, указанный КЛИЕНТОМ. При этом БАНК не позднее 7 (семи) календарных дней со дня перечисления денежных средств направляет соответствующее письменное уведомление КЛИЕНТУ.

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

5.6. Стороны имеют право расторгнуть Договор по взаимному соглашению в порядке, определяемым действующим законодательством.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. Стороны будут стремиться урегулировать споры, возникающие из условий настоящего Договора, путем проведения переговоров. В случае если Стороны не придут к соглашению, спор подлежит разрешению в соответствии с действующим законодательством РФ в Арбитражном суде города Севастополя.

7. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

7.1. КЛИЕНТ уведомлен, что БАНК обязан, в соответствии с законодательством РФ, выполнять функции, связанные с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и обязуется оказать содействие и выполнить все требования БАНКА, связанные выполнением указанных функций.

7.2. Вопросы, прямо не урегулированные Договором, решаются Сторонами в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

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

7.4. Все приложения к Договору являются его неотъемлемыми частями.

7.5. Договор составлен в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ/ ПОЧТОВЫЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

БАНК: Наименование _____ Адрес местонахождения: _____ ИНН _____ КПП _____ ОКПО _____ ОКВЭД _____	КЛИЕНТ: Наименование _____ Адрес местонахождения: _____ ИНН _____ КПП _____ ОКПО _____ ОКВЭД _____
ЗА БАНК <i>(должность уполномоченного представителя БАНКА)</i> _____ _____/_____/_____	ЗА КЛИЕНТА <i>(должность уполномоченного представителя КЛИЕНТА)</i> _____ _____/_____/_____