

Д О Г О В О Р № _____
специального банковского счета фонда капитального
ремонта собственников многоквартирного дома

г. Ростов-на-Дону

« _____ » _____ 2014 г

ОАО Банк «Петрокоммерц», именуемое в дальнейшем Банк, в лице Управляющего ФКБ «Петрокоммерц» в г. Ростов-на-Дону Чураевой Л.И., действующего на основании Положения о Филиале и Доверенности № 46-Ф/Д-2012 от 25 сентября 2012г., с одной стороны, и Некоммерческая организация «Ростовский областной фонд содействия капитальному ремонту», именуемая в дальнейшем Клиент, в лице ВРиО директора Крюкова Владислава Анатольевича, действующий на основании Устава, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк открывает Клиенту специальный счет № _____ в валюте РФ (далее Счет) и осуществляет его расчетное обслуживание на условиях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим договором. Кассовое обслуживание специального счета не производится.

1.2. Счет открывается в соответствии с требованиями статей 170-177 Жилищного кодекса Российской Федерации (далее – ЖК РФ) и предназначен для совершения операций, связанных с формированием и использованием фонда капитального ремонта собственников многоквартирного дома.

Осуществление других операций по Счету не производится.

1.3. Предоставление услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию (кредитование, операции с ценными бумагами, инкассация и т.п.), осуществляется Банком на основании отдельных договоров (соглашений).

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

Банк открывает Счет после представления Клиентом документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативными актами Банка России, а также при предъявлении оформленного протоколом решения общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме, принятого в соответствии с пунктом 1.1. части 2 статьи 44 Жилищного кодекса Российской Федерации (оригинала и копии).

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязан:

3.1.1. Принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять поручения Клиента по перечислению денежных средств со Счета, а также выполнять иные поручения Клиента при проведении операций по Счету, с учетом требований ст. 174,177 ЖК РФ.

3.1.2. Осуществлять операции по Счету в соответствии с требованиями ЖК РФ.

3.1.3. Осуществлять доставку переданных Клиентом на инкассо расчетных документов по их назначению способом, указанным в п.3.3.7 настоящего договора.

3.1.4. Выдавать Клиенту выписки по Счету и приложения к ним по всем операциям, проведенным по Счету за предыдущий день. Документы выдаются под роспись лицам, образцы подписей которых внесены в карточку с образцами подписей и оттиска печати Клиента, или иным надлежаще уполномоченным представителям Клиента при их обращении в Банк.

3.1.5. Представлять сведения по операциям Клиента третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.6. Обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на Счет, соблюдать банковскую тайну по операциям по Счету.

За Банк: _____

За Клиента: _____

3.1.7. Предоставлять информацию об остатке денежных средств на Счете, о сумме зачисленных на Счет платежей, об операциях по Счету по запросу Клиента и любого собственника помещения в многоквартирном доме, при предъявлении последним документа подтверждающего право собственности.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Самостоятельно определять маршруты прохождения денежных средств по филиальной и корреспондентской сети Банка при выполнении поручений Клиента.

3.2.2. Не принимать к исполнению расчетные документы в случае противоречия операции действующему законодательству Российской Федерации, при нарушении требований Банка России по оформлению документов.

3.2.3. Запрашивать у Клиента сведения и документы, необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе документы, подтверждающие операции (сделки) Клиента.

3.2.4. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случаях, предусмотренных п.11 с.7 Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.2.5. Отказать Клиенту в приеме расчетных документов при несоблюдении Клиентом требований, указанных в п.п. 3.3.4., 3.3.5. настоящего договора.

3.2.6. Не зачислять на Счет денежные средства за исключением платежей собственников многоквартирного дома в виде взносов на капитальный ремонт, начисленных процентов за ненадлежащее исполнение ими обязанности по уплате таких взносов, и иных средств, связанных с формированием средств фонда капитального ремонта в соответствии с ЖК РФ.

3.3. Клиент обязан:

3.3.1. Давать Банку поручения на проведение по Счету операций в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, а также в пределах правоспособности, определенной его уставом и другими учредительными документами.

3.3.2. Использовать денежные средства на Счете исключительно на цели, предусмотренные Статьей 174 ЖК РФ.

3.3.3. Предоставлять в Банк расчетные документы на совершение операций по Счету только за подписью лиц, образцы подписей которых включены в карточку с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

3.3.4. Предоставлять в банк расчетные документы на перечисление денежных средств в адрес лиц, оказывающих услуги и (или) выполняющих работы по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме, при предъявлении следующих документов (оригинала и копии):

- 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;

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

- акт приемки оказанных услуг и (или) выполненных работ по договору, указанному в предыдущем абзаце. 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 предыдущем абзаце.

3.3.5. Предоставлять в банк расчетные документы на перечисление денежных средств в счет возврата кредитов, займов и на уплату процентов по кредитам, займам, полученным на проведение капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, при предъявлении следующих документов (оригинала и копии):

- протокол общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме, содержащий решение такого собрания о заключении кредитного договора, договора займа соответственно с банком, займодавцев с указанием банка, займодавца, суммы и цели кредита, займа;

- кредитный договор, договор займа.

За Банк: _____

За Клиента: _____

3.3.6. Передавать в Банк соответствующий документ об акцепте платежного требования либо отказе полностью или частично от его акцепта в порядке, предусмотренном законом и нормативными актами Банка России. Указанный документ должен быть передан уполномоченным представителем Клиента, либо посредством почтовой, электронной либо иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от Клиента.

3.3.7. Предоставлять в Банк поручение на отправку переданных Клиентом на инкассо расчетных документов, с указанием способа отправки в банк, обслуживающий плательщика (заказная или специальная почта, курьерская служба и т.п.).

3.3.8. Уведомлять Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты проведения операции об ошибочно зачисленных на его Счет суммах с указанием оспариваемых сумм и обеспечивать в таких случаях достаточность денежных средств на Счете для осуществления Банком списания ошибочно зачисленных сумм.

3.3.9. Уведомлять Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты списания денежных средств со Счета об ошибочно списанных с его Счета суммах с указанием оспариваемых сумм и оснований. В случае обоснованности требований Банк обеспечивает возврат средств на Счет Клиента. При непоступлении в Банк письменного уведомления Клиента в установленный срок остаток по Счету считается подтвержденным.

3.3.10. Ежегодно, не позднее 20 января, письменно подтверждать Банку остаток по Счету по состоянию на 1 января текущего года.

3.3.11. Оплачивать услуги Банка в соответствии с тарифным планом «Базовый» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по месту обслуживания Клиента в Банке (далее Тарифы), действующим на дату проведения операции.

3.3.12. Информировать Банк обо всех изменениях ранее представленной в Банк информации о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, в том числе изменениях юридического статуса Клиента, его учредительных документов, местонахождения, почтового адреса, контактного телефона, о приеме и увольнении должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные документы, в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента произошедших изменений и/или принятия соответствующего решения представлять в Банк документы в соответствии с перечнем, определенным Банком.

3.3.13. При расчетах с нерезидентами, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации представлять в Банк документы по операциям, проводимым по Счету.

3.3.14. В соответствии с п. 14 с.7 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» по требованию Банка и в установленные Банком сроки предоставлять в Банк информацию, необходимую для исполнения Банком требований указанного федерального закона, включая информацию о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также документы, подтверждающие операции (сделки) Клиента.»

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, ЖК РФ, нормативными актами Банка России и настоящим договором.

3.4.2. Направлять в Банк запросы об операциях, проводимых по Счету, за подписью руководителя и главного бухгалтера либо иных, надлежащим образом уполномоченных ими лиц.

3.4.3. Получать справки об операциях, проводимых по Счету. Банк выдает справки руководителю или иным надлежащим образом уполномоченным лицам.

3.4.4. Предоставить в Банк согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств третьим лицом (получателем средств) до получения Банком платежного требования данного третьего лица (получателя средств), содержащее сведения о получателе средств, обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, о договоре, заключенном между Клиентом и получателем средств и других сведений, определенных нормативными актами Банка России.

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

За Банк: _____

За Клиента: _____

4.1. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента операции по Счету, удостоверяются путем предоставления в Банк надлежаще оформленных карточек с образцами подписей и оттиска печати. Образцы подписей и полномочия лиц по распоряжению Счетом, заявленные Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати, являются единственно действительными до момента предоставления в Банк новой карточки с образцами подписей и оттиска печати.

4.2 Банк зачисляет денежные средства на Счет, поступающие:

- в порядке перевода из других банков - не позднее дня, следующего за днем поступления этих средств на корреспондентский счет Банка и получения выписок с приложениями по нему;
- в порядке перевода со счетов в Банке, в т.ч. его филиалах – днем поступления подтверждающих документов.

4.3. Расчетные документы Клиента, поступающие в операционное время, Банк принимает к исполнению текущим рабочим днем, во внеоперационное время - следующим рабочим днем, при отсутствии дополнительных распоряжений Клиента.

Расчетные документы на инкассо и иные требования третьих лиц к Счету, поступившие в Банк в операционное время, Банк принимает к исполнению текущим рабочим днем, во внеоперационное время - следующим рабочим днем.

Операционное время устанавливается действующим Режимом расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в валюте РФ по месту обслуживания Клиента в Банке (далее Режим обслуживания), который доводится до сведения Клиента при подписании настоящего договора, а также по первому требованию Клиента.

4.4. Режим обслуживания может быть изменен Банком в одностороннем порядке, о чем Банк информирует Клиента не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты введения в действие изменений путем размещения информации в операционном зале Банка, а также с использованием электронных средств связи, при наличии соответствующих договоров между Банком и Клиентом.

4.5. Банк принимает расчетные документы независимо от наличия денежных средств на Счете.

4.6. В соответствии с действующим законодательством третьи лица (получатели средств) вправе предъявлять в Банк платежные требования, оформляемые к Счету Клиента. Банк выдает Клиенту последний экземпляр расчетного документа, поступившего от третьего лица и требующего акцепта Клиента, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия документа Банком, в случае если отсутствует заранее данный акцепт Клиента. При наличии заранее данного Клиентом акцепта в соответствии с п. 3.4.4. настоящего договора Банк исполняет платежные требования не позднее дня, следующего за днем их получения.

При неявке Клиента в Банк в указанные сроки копия расчетного документа направляется Клиенту посредством факсимильной связи по реквизитам, имеющимся в Банке.

4.7. Банк списывает денежные средства со Счета на основании расчетных документов Клиента и требований третьих лиц в пределах остатка средств на Счете, если дополнительными соглашениями к настоящему договору не определено иное.

4.8. Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком в порядке календарной очередности поступления расчетных документов на списание, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

4.9. Списание денежных средств со Счета по требованию третьих лиц (получателей средств) без дополнительного распоряжения Клиента с использованием инкассовых поручений в случаях, предусмотренных договором, заключенным между Клиентом и получателем средств, производится Банком при условии предоставления Клиентом в Банк сведений о получателе средств, обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, о договоре, заключенном между Клиентом и получателем средств, и других сведений, определенных нормативными актами Банка России.

4.10. При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

4.11. Банк списывает денежные средства со Счета на основании расчетных документов Клиента:

- в порядке перевода в пользу клиентов других банков с использованием системы электронных платежей - не позднее дня, следующего за днем принятия Банком расчетного документа;

За Банк: _____

За Клиента: _____

- в порядке перевода в пользу клиентов других банков с использованием телеграфной и почтовой технологии – в день, следующий за днем принятия Банком расчетного документа;

- в порядке перевода в пользу клиента Банка - в день принятия расчетного документа Банком.

Банк списывает денежные средства со Счета по требованию третьих лиц в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

4.12. Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

4.13. Настоящим Клиент дает свое согласие (заранее данный акцепт) на списание Банком денежных средств со Счета:

- причитающихся Банку по настоящему договору, в том числе в счет возмещения затрат Банка по доставке расчетных документов Клиента, переданных на инкассо в соответствии с п. 3.3.7. Взыскание затрат по доставке расчетных документов производится не позднее двух дней с даты оплаты Банком услуг почтовой связи или курьерской службы;

- ошибочно зачисленных Банком на Счет;

возврата кредита, процентов по нему и иных платежей, предусмотренных договором, по кредитам, полученным на проведение капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, в рамках договоров, заключенных между Банком и Клиентом (собственниками общего имущества в многоквартирном доме).

4.14. Списание денежных средств со Счета по требованию третьих лиц без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, производится Банком в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

5. ПОРЯДОК ВЗИМАНИЯ ПЛАТЫ ЗА ОБСЛУЖИВАНИЕ

5.1. Плата за обслуживание Клиента взимается Банком в размере и в порядке, предусмотренными Тарифами, если дополнительным соглашением к настоящему договору не предусмотрено иное.

5.2. Тарифы доводятся до сведения Клиента при подписании настоящего договора, а также по первому требованию Клиента.

Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке, о чем Банк информирует Клиента не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты введения в действие изменений путем размещения информации в операционном зале Банка, а также с использованием электронных средств связи, при наличии соответствующих договоров между Банком и Клиентом.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Сторонами обязательств по настоящему договору Сторона, нарушившая обязательства, несет ответственность в порядке и размере, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту сведений, содержащихся в документах, предоставляемых в Банк.

6.3. Банк не несет ответственности за последствия исполнения расчетных документов при проведении операций по Счету в случаях, когда с применением предусмотренных банковскими правилами и настоящим договором процедур, Банк не мог установить факта оформления документов неуполномоченными лицами, а также использования поддельн(ой)ых подпис(и)ей, и/или печат(и)ей.

6.4. Банк не несет ответственности за ошибочное перечисление сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в расчетных документах реквизитов получателя средств.

6.5. Банк не несет ответственности за задержку расчетов при возврате Клиенту ненадлежаще оформленных им документов.

6.6. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему договору, если такое неисполнение вызвано:

- решениями высших органов законодательной и/или исполнительной власти Российской Федерации, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств по договору;

- задержкой платежей по вине Банка России (в том числе его структурных подразделений).

6.7. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему договору, если такое неисполнение явилось следствием

За Банк: _____

За Клиента: _____

обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), не зависящих от воли Сторон. Сторона, ссылающаяся на невозможность выполнения обязательств вследствие обстоятельств непреодолимой силы (стихийные бедствия, катастрофы и т.д.), обязана незамедлительно уведомить об этом другую Сторону. Факт наступления обстоятельств непреодолимой силы должен быть подтвержден соответствующими компетентными организациями.

6.8. Сотрудник Банка осуществляет визуальный осмотр документов, указанных в п.п. 3.1.7, 3.3.4, 3.3.5 настоящего Договора. Банк не несет ответственности за подлинность предоставленных документов.

6.9. В случае не предоставления информации, указанной в п.3.3.12. настоящего договора, Банк считает, что полученные Банком сведения не изменялись, а имеющаяся в Банке информация о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах действительна.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту действием или бездействием Банка, обоснованно руководствовавшегося информацией, утратившей свою достоверность из-за невыполнения Клиентом вышеназванных требований.

7. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

7.1. Персональные данные субъектов персональных данных, указанные в настоящем договоре и документах, связанных с исполнением обязательств по настоящему договору, обрабатываются Банком – оператором персональных данных в целях заключения настоящего договора и исполнения обязательств по настоящему договору. Источником получения персональных данных являются сведения, предоставленные субъектами персональных данных/представителями субъектов персональных данных. Персональные данные обрабатываются в течение действия настоящего договора, а также в течение 5 (Пяти) лет с даты прекращения действия настоящего договора. Процесс обработки персональных данных включает в себя следующие действия: получение, систематизацию, накопление, обобщение, обезличивание, хранение, обновление и изменение, использование, передачу, уничтожение. Способ обработки персональных данных – смешанная обработка персональных данных с использованием как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей.

7.2. Клиент обязуется обеспечить предоставление в Банк в письменном виде по форме, установленной в Банке, согласий на обработку персональных данных лиц, совершающих действия от имени Клиента, связанные с исполнением настоящего договора, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. Клиент подтверждает право Банка отказать в приеме документов или совершении иных действий при отсутствии в Банке согласий на обработку персональных данных соответствующих лиц.

8. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Отдельным соглашением (договором) может быть предусмотрена возможность распоряжаться денежными средствами на Счете с использованием электронных средств связи либо другими способами с использованием в них аналогов собственноручной подписи (кроме факсимиле), кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.

8.2. Разногласия и споры, не урегулированные путем переговоров, рассматриваются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, в Арбитражном суде Ростовской области.

8.3. Настоящий договор является бессрочным и вступает в силу со дня его подписания обеими Сторонами.

8.4. По требованию Банка настоящий договор может быть расторгнут в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

8.5. По заявлению Клиента настоящий договор может быть расторгнут в любое время. При этом Клиент представляет в Банк письменное заявление по установленной Банком форме и протокол решения общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме об изменении способа формирования фонда капитального ремонта, о замене владельца специального счета или кредитной организации. Расторжение договора производится при условии отсутствия

За Банк: _____

За Клиента: _____

непогашенной задолженности по полученному в Банке кредиту на проведение капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме.

8.6. Расторжение настоящего договора является основанием закрытия Счета. Закрытие счета осуществляется Банком в течение 7 (Семи) календарных дней с даты расторжения договора. При этом остаток денежных средств перечисляется не позднее 7 (Семи) календарных дней с даты расторжения договора по реквизитам, указанным Клиентом:

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

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

8.7. Договор составлен на русском языке и подписан в двух экземплярах, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу, по одному для каждой Стороны.

С Тарифами, включая установленный ими порядок взимания и размер платы, а также Режимом обслуживания, действующими на дату подписания настоящего договора, Клиент ознакомлен.

Тарифы Клиентом получены.

9. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК

Местонахождение:

344011 г. Ростов-на-Дону
пр. Буденновский, 59/17

Почтовый адрес: 344011 г. Ростов-на-Дону

пр. Буденновский, 59/17

Корр. счет № 30101810300000000986 в ГРКЦ г. Ростова-на-Дону ГУ ЦБ РФ по Ростовской области

БИК 046015986

ИНН 7707284568

КПП по месту нахождения 616502001

КПП по месту учета в качестве крупнейшего налогоплательщика 997950001

ОКПО 48254709

ОГРН 1027739340584

Телефон: (863)2917-732 Факс(863)2917-732

Управляющий ФКБ «Петрокоммерц»
в г. Ростове-на-Дону

КЛИЕНТ

Местонахождение:

344019, г. Ростов-на-Дону,
Ул. Максима Горького, 295 оф. 706

Почтовый адрес: 344019, г. Ростов-на-Дону

ул. Максима Горького, д. 295 оф. 706

к/с 30101810300000000999, в филиале ОАО банк ВТБ в г. Ростове-на-Дону

Расчетный счет №40703810000300000449

ИНН 6167111598

КПП 616701001

ОГРН 1136100005579 ОКВЭД

ОКПО: 24159751

Телефон (863)251-77-56, Факс:(863)251-77-56

⁵

_____/Чураева Л.И./
(подпись) (ФИО)

М.П.

_____/_____/_____
(подпись) (ФИО)

М.П.

Экземпляр договора получен _____

⁵ указывается должность уполномоченного лица

За Банк: _____

За Клиента: _____