

**ДОГОВОР СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА
В АКБ «АБСОЛЮТ БАНК» (ПАО)
ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ ФОНДА КАПИТАЛЬНОГО РЕМОНТА
ОБЩЕГО ИМУЩЕСТВА В МНОГОКВАРТИРНОМ ДОМЕ**

АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (далее – Банк), действуя в соответствии с законодательством Российской Федерации, предлагает товариществам собственников жилья, жилищным кооперативам и иным специализированным потребительским кооперативам, управляющим организациям и региональным операторам воспользоваться услугами Банка по открытию и обслуживанию специального банковского счета для формирования фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме.

В своей деятельности Банк ориентируется на высокие стандарты предоставляемых услуг и удовлетворение текущих потребностей Клиентов, вне зависимости от их местонахождения, профиля деятельности и масштабов бизнеса. Долгосрочные и взаимовыгодные отношения с Клиентами, компетентность и предсказуемость Банка для Клиентов являются основными приоритетами в работе Банка.

Заключив с Банком Договор специального банковского счета в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) для формирования фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, Вы приобретаете надежного и ответственного партнера на длительную перспективу. Банк будет рад видеть Вас в числе своих Клиентов и обязуется исполнять взятые на себя по Договору обязательства.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если не указано иное, термины и определения, используемые в настоящем Договоре специального банковского счета в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) для формирования фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме (далее – **Договор**), имеют следующие значения:

Банк – Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) (сокращенное фирменное наименование – АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)), включая его филиалы.

Клиент – юридическое лицо, которое в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации может выступать владельцем специального банковского счета для формирования фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме.

Региональный оператор – юридическое лицо, единственным учредителем которого является субъект Российской Федерации, осуществляющее свою деятельность в соответствии с главой 17 Жилищного кодекса Российской Федерации.

Сторона – Банк или Клиент.

Стороны – Банк и Клиент.

Сайт Банка - официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу <http://www.absolutbank.ru/>.

Счет – специальный банковский счет в валюте Российской Федерации, открываемый Клиентом в Банке для формирования фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме и/или его целевого использования.

Представитель – лицо, надлежащим образом уполномоченное действовать от имени Клиента на основании учредительного документа Клиента, приказа, доверенности, решения органа управления Клиента, договора, иного документа, подтверждающего полномочия такого лица.

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет долю участия в капитале Клиента более 25 процентов) Клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать деятельность Клиента (оказывать значительное влияние на такую деятельность).

Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует Клиент при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Взыскатель – любое лицо (получатель средств), предъявившее распоряжение к Счету на списание с него денежных средств в свою пользу, а также органы принудительного исполнения и иные государственные органы, имеющие в силу закона право предъявлять к Счету распоряжения на списание денежных средств в пользу получателей денежных средств.

ЕГРЮЛ – Единый государственный реестр юридических лиц.

Законодательство – действующее законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России и иных регулирующих и надзорных органов, а также законодательство иностранного государства (иностранного государства) в тех случаях, когда возможность его применения к правоотношениям Сторон по Договору прямо предусмотрена законодательством Российской Федерации.

Федеральный закон 115–ФЗ – Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115–ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Федеральный закон 173–ФЗ – Федеральный закон от 28 июня 2014 года № 173–ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Жилищный кодекс – Федеральный закон от 29 декабря 2004 года № 188–ФЗ «Жилищный кодекс Российской Федерации».

Заявление на открытие счета – Заявление на заключение договора банковского счета и открытие специального банковского счета в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), оформленное Клиентом по форме Приложения 1 к Договору.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, осуществляемых Банком с целью исполнения Законодательства.

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная по форме и в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

Многоквартирный дом, МКД – жилое здание, в котором собственниками помещений являются несколько физических и/или юридических лиц, для формирования фонда капитального ремонта которого заключается Договор и открывается Счет.

Местонахождение МКД (почтовый адрес) указывается Клиентом в Заявлении на открытие счета.

Заявление о количестве подписей и их сочетании – заявление, оформляемое Клиентом по форме Банка и подлежащее передаче в Банк вместе с Карточкой, содержащей две и более подписи Представителей Клиента.

Офис Банка, Офис – структурное подразделение Банка, в котором может производиться обслуживание Клиента по Счету. Перечень Офисов Банка с указанием их возможности осуществлять расчетное обслуживание Клиента по Счету размещен на Сайте Банка.

Перечень документов для открытия счета – установленный Банком в соответствии с Законодательством перечень документов и сведений, необходимых для передачи Клиентом в Банк с целью Идентификации Клиента, его Представителей, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев, а также для открытия Счета. Перечень документов для открытия счета размещен на Сайте Банка.

Распоряжение – распоряжение Клиента или Взыскателя на совершение расходной операции по Счету, составленное по форме, установленной Банком России для безналичного перевода денежных средств в валюте Российской Федерации.

Рабочие дни – календарные дни, за исключением:

- установленных Трудовым кодексом Российской Федерации нерабочих праздничных дней;
- суббот и воскресений (без учета дней, с которых перенесены выходные дни Постановлениями Правительства Российской Федерации);
- дней, на которые перенесены выходные дни в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации и Постановлениями Правительства Российской Федерации.

Режим счета – установленный Законодательством и настоящим Договором порядок открытия Счета, перечень допустимых операций по этому Счету, а также правила и порядок совершения этих операций.

Операционное время – интервал времени Рабочего дня, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги. Операционное время устанавливается Банком и доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации в Тарифах (раздел «Сроки приема и исполнения поручений Клиентов»), а также другими способами по выбору Банка. Банк может устанавливать разное операционное время для разных филиалов и внутренних структурных подразделений Банка (филиалов Банка).

Система Интернет–Банк – автоматизированная корпоративная информационная система Банка «Интернет–Банк iBank2» или иная используемая Банком корпоративная информационная система, позволяющая осуществлять электронный документооборот (прием/передачу расчетных и/или иных электронных документов и сообщений) между Клиентом и Банком по электронным каналам связи (по сети Интернет).

Для взаимодействия между Сторонами одновременно могут использоваться разные Системы Интернет–Банк, которые могут иметь разный функционал.

Соглашение об электронном документообороте – действующий договор между Клиентом и Банком, регулирующий порядок взаимодействия Сторон при осуществлении электронного документооборота по Системе Интернет–Банк. Условия Соглашений об электронном документообороте для разных Систем Интернет–Банк (в том числе в части видов пересылаемых по Системе Интернет–Банк расчетных и иных электронных документов, возможных ограничений на прием/передачу электронных документов, порядка приема, исполнения и возврата документов) могут отличаться.

Тарифы – Тарифный план «Уютный дом», содержащий перечень расчетных и иных услуг, которые Банк может оказать Клиенту на условиях настоящего Договора, а также ценовые параметры (тарифы) и иные особенности оказания этих услуг.

Правила осуществления переводов – Правила осуществления процедур приема к исполнению, исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений на перевод денежных средств, устанавливающие единые требования Банка к

обработке распоряжений на перевод денежных средств, поступающих в Банк. Правила осуществления переводов размещены на Сайте Банка.

ЭП – усиленная электронная подпись Клиента (его Представителя), используемая при осуществлении электронного документооборота по Системе Интернет–Банк.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту Счета и осуществление расчетного обслуживания Клиента по Счету в соответствии с Законодательством, применяемыми в банковской практике обычаями, Тарифами, а также условиями настоящего Договора.

Кассовое обслуживание Клиента по Счету не осуществляется.

2.2. Счет открывается с целью формирования фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, указанном Клиентом в Заявлении на открытие счета, и осуществления расчетов в соответствии с положениями Жилищного кодекса и условиями Договора.

2.3. Текст Договора публикуется на Сайте Банка. Клиент имеет право получить текст Договора на бумажном носителе в Офисе Банка. По письменному запросу Клиента текст Договора может быть выслан Клиенту в электронной форме по Системе Интернет–Банк или по адресу электронной почты, указанному в запросе.

2.4. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к Договору и изложенным в нем условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем передачи Клиентом (его Представителем) в Банк надлежащим образом оформленного на бумажном носителе **Заявления на открытие счета** и акцептом (принятием) Банком этого **Заявления на открытие счета**.

В случае необходимости открытия нескольких Счетов Клиент передает в Банк отдельное **Заявление на открытие счета** на открытие каждого Счета. На одном Счете Клиент может осуществлять формирование фонда капитального ремонта общего имущества только одного многоквартирного дома.

Передача Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) в Банк **Заявления на открытие счета** не означает акцепта (принятия) Банком этого заявления. Банк может отказать Клиенту в заключении Договора и открытии Счета в случаях, предусмотренных Законодательством.

2.5. Акцепт Банком **Заявления на открытие счета** осуществляется после представления Клиентом в Банк всех необходимых документов и сведений согласно **Перечню документов для открытия счета** и требованиям Законодательства, после проведения Банком Идентификации Клиента и его Представителей, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев в соответствии с Законодательством.

Представленный Клиентом протокол решения общего собрания собственников помещений в МКД, принятый в соответствии с Жилищным кодексом, должен содержать следующие сведения:

- о выборе способа формирования фонда капитального ремонта;
- о размере ежемесячного взноса на капитальный ремонт, который не должен быть менее чем минимальный размер взноса на капитальный ремонт, установленный нормативным правовым актом субъекта Российской Федерации;
- о выборе лица, уполномоченного на открытие специального счета и совершение операций с денежными средствами, находящимися на специальном счете (владелец специального счета);
- о выборе АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) в качестве кредитной организации, в которой будет открыт специальный счет;
- о сроках проведения капитального ремонта общего имущества в МКД, которые не могут быть позднее планируемых сроков, установленных региональной программой капитального ремонта;
- о перечне услуг и (или) работ по капитальному ремонту общего имущества в МКД в составе не менее чем состав перечня таких услуг и (или) работ, предусмотренный региональной программой капитального ремонта.

Документы предоставляются в виде оригиналов или копий, заверенных в порядке, указанном в Перечне документов для открытия счета.

Фактом заключения Договора является открытие Банком Клиенту Счета, что подтверждается выдачей Клиенту соответствующей справки об открытии Счета, оформленной по форме Банка (далее – **Справка об открытии счета**).

2.6. Датой заключения Договора является дата открытия Клиенту Счета.

2.7. Номер Договора указывается в Справке об открытии счета.

2.8. Открытие Счета производится Банком по месту приема от Клиента (его Представителя) Заявления на открытие счета (в соответствующем филиале Банка или непосредственно в Банке).

2.9. Расчетное обслуживание Клиента по Счету (Счетам) в Москве и в Московской области производится только в одном из Офисов Банка, расположенных на указанной территории, в филиале Банка – только в одном из Офисов филиала Банка, за исключением случаев, предусмотренных Тарифами. Клиент имеет право изменить Офис обслуживания без изменения филиала Банка, в котором открыт Счет (Счета), подав в Банк соответствующее заявление в письменной форме.

- 2.10. В соответствии с заключенным между Сторонами Соглашением об электронном документообороте Клиент может предоставить право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, с использованием ЭП своим Представителям, указанным в действующей Карточке.
- 2.11. Банк не осуществляет безналичные расчеты с использованием чеков. Расчеты с использованием непокрытых документарных аккредитивов осуществляются на основании соответствующего соглашения, заключенного Сторонами.

3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА КЛИЕНТА

- 3.1. Банк открывает Клиенту Счет в валюте Российской Федерации в соответствии с оформленным Клиентом **Заявлением на открытие счета**.
- 3.2. Перечень и условия оказания Банком услуг по расчетному обслуживанию Клиента по Счету определяются действующим Законодательством, Тарифами, настоящим Договором и Правилами осуществления переводов.
- 3.3. Денежные средства, находящиеся на Счете, могут использоваться на следующие цели (с учетом ограничений и условий, предусмотренных Жилищным кодексом):
- оплата работ и услуг по капитальному ремонту общего имущества в МКД;
 - оплата разработки проектной документации (в случае, если подготовка проектной документации необходима в соответствии с законодательством о градостроительной деятельности);
 - оплата услуг по строительному контролю;
 - погашение кредитов и займов, полученных и использованных в целях оплаты указанных выше работ и услуг; уплата процентов за пользование такими кредитами и займами; оплата расходов на получение гарантий и поручительств по таким кредитам и займам;
 - оплата работ по сносу или реконструкции МКД (в случае признания МКД аварийным и подлежащим сносу или реконструкции);
 - выплата средств собственникам помещений в МКД (в случае изъятия для государственных или муниципальных нужд земельного участка, на котором расположен МКД, и, соответственно, изъятия всех помещений в МКД).
- 3.4. По Счету могут совершаться только следующие операции:
- перевод денежных средств со Счета по основаниям, указанным в пункте 3.3. Договора;
 - перевод денежных средств со Счета на иной специальный банковский счет для формирования фонда капитального ремонта данного МКД (в случае смены специального счета по решению собственников помещений в МКД);
 - перевод денежных средств со Счета на банковский счет Регионального оператора (в случае изменения способа формирования фонда капитального ремонта по решению собственников помещений в МКД);
 - списание со Счета комиссионного вознаграждения Банка за расчетное обслуживание Счета в соответствии с условиями Договора и Тарифами;
 - списание со Счета денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет;
 - списание со Счета денежных средств в целях их распределения между собственниками помещений в МКД пропорционально размеру уплаченных ими (предшествующими собственниками соответствующих помещений) взносов на капитальный ремонт (в случае изъятия для государственных или муниципальных нужд земельного участка, на котором расположен МКД, и, соответственно, изъятия всех помещений в МКД);
 - списание со Счета денежных средств в целях оплаты услуг по сносу МКД либо реконструкции помещений в МКД в случаях, установленных Жилищным кодексом;
 - зачисление на Счет денежных средств, ошибочно списанных со Счета Банком;
 - зачисление на Счет денежных средств, поступивших с иного специального банковского счета для формирования фонда капитального ремонта данного МКД (в случае смены специального счета по решению собственников помещений в МКД);
 - зачисление на Счет денежных средств, поступивших от Регионального оператора (в случае изменения способа формирования фонда капитального ремонта по решению собственников помещений в МКД);
 - зачисление на Счет денежных средств, являющихся взносом на капитальный ремонт или начисленными процентами за ненадлежащее исполнение обязанности по уплате таких взносов;
 - зачисление на Счет уплачиваемых Банком процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, на условиях Договора и в соответствии с Тарифами или иным соглашением Сторон;
 - иные операции, связанные с формированием и использованием средств фонда капитального ремонта в соответствии с Жилищным кодексом.

Совершение Клиентом иных операций по Счету не допускается.

- 3.5. Расходные операции по Счету в адрес лиц, оказывающих услуги и/или выполняющих работы по капитальному ремонту общего имущества в МКД, осуществляются Банком при предоставлении Клиентом в Банк следующих документов:
- протокола общего собрания собственников помещений в МКД, содержащего решение такого собрания об оказании услуг и/или о выполнении работ по капитальному ремонту общего имущества в МКД;

- договора об оказании услуг и/или о выполнении работ по капитальному ремонту общего имущества в МКД;
 - акта приемки оказанных услуг и/или выполненных работ по договору об оказании услуг и/или о выполнении работ по капитальному ремонту общего имущества в МКД. Акт приемки не предоставляется в случае осуществления операции по выплате аванса в счет оплаты оказания услуг и/или выполнения работ по вышеуказанному договору в размере не более чем тридцать процентов от стоимости таких услуг и/или работ.
- 3.6. Расходные операции по Счету в счет возврата кредитов, займов и уплаты процентов по кредитам, займам, полученным на проведение капитального ремонта общего имущества в МКД, осуществляются Банком по распоряжению Клиента при предоставлении Клиентом в Банк следующих документов:
- протокола общего собрания собственников помещений в МКД, содержащего решение такого собрания о заключении кредитного договора (договора займа) с банком (займодавцем) с указанием этого банка (займодавца), а также суммы и цели кредита (займа);
 - кредитного договора или договора займа.
- 3.7. Расходные операции по Счету с целью оплаты услуг по сносу МКД либо реконструкции помещений в МКД в случаях, установленных Жилищным кодексом, осуществляются Банком по распоряжению Клиента при предоставлении Клиентом в Банк следующих документов:
- протокола общего собрания собственников помещений в МКД, содержащего решение такого собрания об использовании средств фонда капитального ремонта на цели сноса или реконструкции МКД, принятое большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов собственников помещений в МКД;
 - решения органа исполнительной власти / местного самоуправления о сносе или реконструкции МКД;
 - договора об оказании услуг по сносу (реконструкции) МКД.
- 3.8. Расходные операции по Счету с целью распределения денежных средств на Счете между собственниками помещений в МКД пропорционально размеру уплаченных ими (предшествующими собственниками соответствующих помещений) взносов на капитальный ремонт МКД (в случае изъятия для государственных или муниципальных нужд земельного участка, на котором расположен МКД, и, соответственно, изъятия всех помещений в МКД) осуществляются Банком по распоряжению Клиента при предоставлении Клиентом в Банк следующих документов:
- протокола общего собрания собственников помещений в МКД, содержащего решение такого собрания о распределении средств фонда капитального ремонта между собственниками помещений, принятое большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов собственников помещений в МКД;
 - решения органа исполнительной власти / местного самоуправления об изъятии для государственных или муниципальных нужд земельного участка, на котором расположен МКД, и, соответственно, изъятии всех помещений в МКД.
- 3.9. Расходные операции по Счету с целью перечисления средств на иной специальный банковский счет для формирования фонда капитального ремонта МКД (в случае смены кредитной организации, в которой открыт специальный счет, или замены владельца этого счета) осуществляются Банком по распоряжению Клиента при предоставлении Клиентом в Банк протокола общего собрания собственников помещений в МКД, содержащего решение такого собрания о смене кредитной организации, в которой открыт специальный счет, и/или замены владельца этого счета.
- 3.10. Расходные операции по Счету с целью перечисления средств на иной банковский счет (в случае изменения способа формирования фонда капитального ремонта) осуществляются Банком по распоряжению Клиента при предоставлении Клиентом в Банк протокола общего собрания собственников помещений в МКД, содержащего решение такого собрания об изменении способа формирования фонда капитального ремонта.
- 3.11. Распоряжение на перевод денежных средств, поступившее в Банк от Клиента (Представителя Клиента) на бумажном носителе, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению правомерными в случае, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати (при наличии печати) на распоряжении на перевод денежных средств позволяет установить их схожесть по внешним признакам с образцами подписей Представителей и оттиска печати Клиента, содержащимися в переданной Банку Карточке. При этом количество подписей на данном документе Клиента и их сочетание должно совпадать с количеством и сочетанием подписей, заявленным Клиентом в Банк в Заявлении о количестве подписей и их сочетании (в случаях, когда Карточка Клиента по Счету содержит более одной подписи).
- 3.12. Обмен расчетными и иными документами по Счету между Банком и Клиентом может осуществляться в электронном виде с использованием Системы Интернет–Банк. Стороны признают, что получение Банком надлежащим образом оформленных электронных документов, заверенных ЭП Представителей Клиента, юридически эквивалентно получению от Клиента документов на бумажном носителе, подписанных Представителями Клиента, указанными в Карточке, заверенных указанным в Карточке оттиском печати Клиента и оформленных в соответствии с требованиями Законодательства.
- 3.13. Выписки по Счету на бумажных носителях формируются Банком за каждый Рабочий день, в течение которого совершались операции по Счету (списание и/или зачисление денежных средств со Счета/на Счет), и передаются Клиенту (его Представителю) в Офисе Банка по месту ведения Счета. Банк обеспечивает возможность получения Клиентом выписки по Счету с отражением в ней совершенной операции (совершенных операций) начиная с Рабочего дня, следующего за днем совершения операции (операций) по Счету. Выписки по Счету выдаются Клиенту без штампов и подписей работников Банка.

В случае, если Сторонами заключено Соглашение об электронном документообороте, выписки по Счету на бумажных носителях Банком не формируются и Клиенту не выдаются. При этом Банк обеспечивает возможность получения Клиентом выписки по Счету с использованием Системы Интернет–Банк по форме и в порядке, предусмотренных Системой Интернет–Банк, начиная с Рабочего дня, следующего за днем совершения операции (операций) по Счету.

3.14. Выписка по Счету считается подтвержденной Клиентом, если Клиент не предоставит свои возражения в письменной форме в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты получения выписки, установленной пунктом 3.13. настоящего Договора.

3.15. В случаях и в сроки, предусмотренные Законодательством или Договором, Банк направляет Клиенту уведомления (извещения), а также иную необходимую информацию. Информация передается Клиенту одним из следующих способов (несколькими способами) по выбору Банка:

- а) при личной явке Клиента или его Представителя в Офис Банка, в том числе посредством предоставления Клиенту выписки по Счету и/или иных документов (в том числе расчетных документов с соответствующими отметками Банка) на бумажном носителе;
- б) по Системе Интернет–Банк – в соответствии с условиями Соглашения об электронном документообороте;
- в) по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по последнему известному (сообщенному Клиентом) Банку адресу местонахождения Клиента или по адресу Клиента, указанному в ЕГРЮЛ;
- г) по телефону Клиента (Представителя Клиента), заявленному Клиентом Банку в качестве средства связи;
- д) посредством SMS-уведомлений, направляемых на заявленный Клиентом Банку номер мобильного телефона Клиента (Представителя Клиента).

В случаях, предусмотренных Договором и/или Тарифами, информация может доводиться Банком до сведения Клиента путем ее размещения на Сайте Банка и/или в операционных залах Офисов Банка.

3.16. Обязанность Банка по уведомлению Клиента согласно пункта 3.15. Договора считается исполненной, а соответствующее уведомление (извещение) считается полученным Клиентом:

- при информировании Клиента в соответствии с подпунктом а) пункта 3.15. Договора – с момента обеспечения Клиенту возможности ознакомиться с соответствующими документами и информацией (включая выписку по Счету и иные документы), при этом датой получения Клиентом документов и информации считается фактическая дата их получения Клиентом (его Представителем) непосредственно у уполномоченного работника Банка;
- при информировании Клиента в соответствии с подпунктом б) пункта 3.15. Договора – с момента обеспечения Клиенту возможности ознакомиться с соответствующей информацией посредством Системы Интернет–Банк (момент ввода Банком / загрузки учетными системами Банка данных в Систему Интернет–Банк или момент направления Банком Клиенту информации по системе Интернет–Банк в зависимости от функционала конкретной Системы Интернет–Банк);
- при направлении информации способами, указанными в подпунктах в) – д) пункта 3.15. Договора – с момента передачи Банком информации соответствующей организации связи, при этом информация, направленная в соответствии с подпунктом в) пункта 3.15. Договора, считается полученной Клиентом в более раннюю из следующих дат: дата, указанная в уведомлении о вручении письма Клиенту или дата, отстоящая от даты отсылки документов Клиенту по почте на 6 (Шесть) дней.

В случаях, предусмотренных Договором и/или Тарифами, обязанность Банка по уведомлению Клиента считается исполненной с момента размещения соответствующей информации на Сайте Банка и/или в операционных залах Офисов Банка.

3.17. Передача Банком Клиенту платежных требований на бумажных носителях для акцепта осуществляется путем их передачи уполномоченным работником Банка Представителю Клиента при посещении последним Офиса Банка по месту ведения Счета. Передача Банком Клиенту платежных требований в электронном виде осуществляется по Системе Интернет–Банк, если это предусмотрено соответствующим Соглашением об электронном документообороте.

Клиент подтверждает, что он предпримет все необходимые меры для того, чтобы быть предварительно проинформированным своими контрагентами обо всех предстоящих поступлениях в Банк платежных требований.

3.18. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, выплачиваются Банком в соответствии с Тарифами или отдельным соглашением Сторон.

4. ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТ

4.1. Зачисление поступивших на Счет денежных средств осуществляется не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

4.2. Зачисление поступивших на Счет денежных средств производится Банком с учетом Режима счета при одновременном совпадении следующих реквизитов расчетного документа с соответствующими реквизитами Клиента: номера банковского счета и ИНН получателя денежных средств.

Банк вправе в соответствии с принятой в Банке процедурой зачислить денежные средства на Счет Клиента, если, по мнению Банка, указанных в расчетном документе реквизитов и информации достаточно для однозначного определения Клиента как получателя денежных средств.

Банк проводит мероприятия по выяснению получателей поступивших в Банк денежных средств в течение 5 (Пяти) Рабочих дней, не считая дня поступления средств в Банк.

- 4.3. Банк не осуществляет перевод денежных средств на Счет Клиента за счет собственных средств с последующим возмещением банком плательщика (плательщиком) денежных средств в размере сумм исполненных Банком распоряжений.
- 4.4. Банк не зачисляет на Счет и возвращает отправителю денежные средства, поступающие на Счет после прекращения Договора (раздел 11 Договора).

5. СПИСАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА

- 5.1. Банк исполняет распоряжение на перевод денежных средств не позднее дня, следующего за днем принятия распоряжения Банком, с учетом Режима счета.
- 5.2. Банк осуществляет расходные операции по Счету в пределах остатка денежных средств на Счете на начало текущего Рабочего дня. Банк имеет право осуществлять расходные операции по Счету с учетом поступающих на Счет в течение текущего Рабочего дня денежных средств.
- 5.3. Расходные операции по Счету осуществляются при предоставлении Клиентом в Банк документов, предусмотренных пунктами 3.5. – 3.10. Договора.

Предоставляя в Банк документы, предусмотренные пунктами 3.5. – 3.10. Договора, Клиент:

- подтверждает, что процедура принятия решений, обозначенных в документах, соответствует требованиям Законодательства, в том числе Жилищного кодекса;
- подтверждает, что представленные в Банк документы являются действительными на дату их передачи в Банк и служат подтверждающими документами для проведения расходных операций по Счету в смысле, предусмотренном Жилищным кодексом.

Ответственность за соответствие документов, предусмотренных пунктами 3.5. – 3.10. Договора, требованиям Жилищного кодекса несет Клиент.

- 5.4. Прием, исполнение, отзыв и возврат распоряжений Клиента на перевод денежных средств осуществляются в соответствии с Правилами осуществления переводов.

6. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТОЧКИ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ

- 6.1. Образцы подписей лиц, уполномоченных Клиентом на распоряжение денежными средствами на Счете, подтверждаются Клиентом путем передачи Клиентом в Банк надлежащим образом оформленной Карточки.
- 6.2. В случае, если в Карточке присутствуют образцы подписей двух и более представителей Клиента, одновременно с Карточкой Клиент передает в Банк Заявление о количестве подписей и их сочетании, в котором подписи лиц, указанных в Карточке, отнесены Клиентом к одной из двух групп подписей: к Первой группе подписей или ко Второй группе подписей.

Допускается одновременное отнесение подписей всех лиц, указанных в Карточке, к Первой группе подписей.

Не допускается одновременное отнесение подписей всех лиц, указанных в Карточке, ко Второй группе подписей (необходима как минимум подпись одного лица, указанного в Карточке, отнесенная к Первой группе подписей).

Подпись одного и того же лица, указанного в Карточке, не может быть одновременно отнесена и к Первой группе подписей, и ко Второй группе подписей.

- 6.3. Все распоряжения Клиента на списание денежных средств со Счета, переданные Клиентом в Банк на бумажных носителях, должны быть подписаны:

- лицом, указанным в Карточке, если Карточка содержит сведения только об одном этом лице;
- любым лицом, указанным в Карточке, если Заявлением о количестве подписей и их сочетании подписи всех лиц отнесены к Первой группе подписей;
- одновременно любым лицом, чья подпись Заявлением о количестве подписей и их сочетании отнесена к Первой группе подписей, и любым лицом, чья подпись Заявлением о количестве подписей и их сочетании отнесена ко Второй группе подписей, если Заявлением о количестве подписей и их сочетании часть подписей отнесена к Первой группе подписей, а оставшаяся часть – ко Второй группе подписей.

- 6.4. Все распоряжения Клиента на списание денежных средств со Счета, переданные Клиентом в Банк по Системе Интернет – Банк, должны быть подписаны:

- ЭП лица, указанного в Карточке, если Карточка содержит сведения только об одном этом лице;
- ЭП любого лица, указанного в Карточке, если Заявлением о количестве подписей и их сочетании подписи всех лиц отнесены к Первой группе подписей;
- одновременно ЭП любого лица, чья подпись Заявлением о количестве подписей и их сочетании отнесена к Первой группе подписей, и ЭП любого лица, чья подпись Заявлением о количестве подписей и их сочетании отнесена ко Второй группе подписей, если Заявлением о количестве подписей и их сочетании часть подписей отнесена к Первой группе подписей, а оставшаяся часть – ко Второй группе подписей.

- 6.5. Карточка и Заявление о количестве подписей и их сочетании, переданные Клиентом в Банк, по умолчанию действуют в отношении всех Счетов Клиента, как открытых в Банке на дату передачи этих документов в Банк, так и подлежащих открытию в будущем, если Клиентом не заявлено иное (по умолчанию считается, что перечень лиц, наделенных правом подписи в распоряжениях по Счетам, совпадает, если Клиентом не заявлено иное).

Принятие Банком от Клиента новой надлежащим образом оформленной Карточки автоматически влечет недействительность ранее использованных Банком Карточки и Заявления о количестве подписей и их сочетании с даты принятия Банком новой Карточки.

Представление Клиентом в Банк новой Карточки сопровождается одновременным представлением документов, подтверждающих полномочия указанных в Карточке лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, а также документов, удостоверяющих личность лица (лиц), наделенного (наделенных) правом подписи, за исключением случаев, когда указанные документы представлялись Клиентом в Банк ранее и Банк ими уже располагает.

- 6.6. Заявление Клиента в Банк об использовании разных Карточек для разных Счетов осуществляется путем передачи Клиентом в Банк соответствующего **Заявления об использовании нескольких карточек с образцами подписей и оттиска печати**, оформленного по установленной Банком форме.

В последующем, одновременно с передачей в Банк Карточки, Клиент обязуется в соответствующем Заявлении о количестве подписей и их сочетании извещать Банк о том, к какому Счету (каким Счетам) необходимо применять передаваемую Карточку.

Клиент согласен с тем, что заявленное им количество групп подписей для всех одновременно используемых Карточек к разным Счетам должно совпадать.

- 6.7. В случае, если право подписи предоставляется временно лицам, не указанным в Карточке, а также в случае временного использования дополнительного оттиска печати, Клиент предоставляет к Карточке дополнительную временную карточку с образцами подписей и оттиска печати, оформленную в порядке, установленном Законодательством (далее – **Временная карточка**). При этом распоряжение Счетом осуществляется исходя из количества групп подписей, заявленных Клиентом к Карточке согласно Заявлению о количестве подписей и их сочетании.
- 6.8. В случае, если Клиентом к Карточке согласно Заявлению о количестве подписей и их сочетании заявлены и Первая группа подписей, и Вторая группа подписей, то при передаче в Банк Временной карточки Клиент одновременно предоставляет **Заявление о сочетании подписей к временной карточке**, оформленное по форме Банка.
- 6.9. В случае, если Карточка предоставлена Клиентом в Банк до 01 июля 2014 года, Стороны договорились считать, что подписи лиц, согласно Карточке наделенных правом первой подписи, относятся к Первой группе подписей, а подписи лиц, согласно Карточке наделенных правом второй подписи, относятся ко Второй группе подписей.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Клиент имеет право:

- 7.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с Законодательством, Тарифами, Правилами осуществления переводов и настоящим Договором.
- 7.1.2. Получать информацию о выполнении Банком поручений Клиента на проведение операций по Счету.
- 7.1.3. Получать справки о наличии и состоянии Счета, о прохождении платежей Клиента.
- 7.1.4. Получать выписки по Счету в порядке и в сроки, предусмотренные Договором.
- 7.1.5. Осуществлять иные права, предусмотренные Законодательством и Договором.

7.2. Клиент обязан:

- 7.2.1. Соблюдать требования Законодательства и положения настоящего Договора, а также Правил осуществления переводов, регламентирующие Режим счета и порядок оформления расчетных документов.
- 7.2.2. Оплачивать услуги Банка, оказанные Клиенту по настоящему Договору, в соответствии с условиями Договора и установленными Тарифами Банка.
- 7.2.3. Осуществлять операции по Счету в соответствии с перечнем операций, указанным в пункте 3.4. Договора. При осуществлении расходных операций по Счету предоставлять Банку подтверждающие документы, указанные в пунктах 3.5 – 3.10 Договора.
- 7.2.4. Своевременно информировать своих контрагентов о Режиме счета с целью недопущения зачисления на Счет денежных средств по операциям, отличным от указанных в пункте 3.4. Договора.

В случае нарушения Режима счета в связи с зачислением на счет денежных средств по операции, отличной от указанных в пункте 3.4. Договора, Клиент обязуется вернуть их своему контрагенту – плательщику в срок не позднее 3 (Трех) Рабочих дней, следующих за днем ошибочного зачисления средств на Счет, но не позднее Рабочего дня, следующего за днем получения выписки по Счету.

Клиент принимает на себя всю ответственность за последствия, связанные с нарушением Клиентом (его контрагентами) данного пункта Договора.

- 7.2.5. Выполнять требования Банка как агента валютного контроля и налогового агента, основанные на нормах действующего Законодательства.
- 7.2.6. Направлять в Банк до 31 января текущего года подтверждение остатка денежных средств на Счете по состоянию на 1 января текущего года, указываемого в подлежащей получению Клиентом из Банка выписке по Счету на соответствующую дату.
- Остаток денежных средств на Счете по состоянию на 1 января текущего года считается подтвержденным, если Клиент не предоставит свои возражения до 31 января текущего года.

- 7.2.7. При осуществлении валютных операций оформлять расчетные документы и представлять в Банк обосновывающие и иные необходимые для проведения операции документы в соответствии с требованиями Законодательства и внутренних документов Банка.
Документы, обосновывающие проведение валютных операций, а также иные необходимые документы представляются Клиентом в Банк одновременно с соответствующими расчетными документами. Банк имеет право запрашивать у Клиента дополнительные документы для обоснования проводимых операций.
- 7.2.8. Использовать для взаимодействия с Банком разработанные Банком формы распоряжений и иных документов, если для осуществления соответствующих форм расчетов или проведения иных мероприятий Банком России и/или иными органами государственной власти Российской Федерации не установлены типовые формы соответствующих документов.
- 7.2.9. При осуществлении операций по Счету к выгоде третьих лиц предоставлять Банку документы, являющиеся основанием для совершения таких операций, а также информацию и документы, необходимые для Идентификации Выгодоприобретателей в соответствии с требованиями Банка в течение 7 (Семи) Рабочих дней со дня проведения указанных операций.
- 7.2.10. При внесении изменений в какие-либо из документов, предоставленных Клиентом в Банк ранее, в том числе для заключения Договора и открытия Счета, предоставить Банку заверенные в установленном порядке копии документов, подтверждающие эти изменения, не позднее 5 (Пяти) Рабочих дней с даты внесения изменений или даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации в случае, если внесенные изменения подлежат государственной регистрации.
- 7.2.11. Незамедлительно информировать Банк в письменном виде об изменении сведений, предоставленных Клиентом в Банк ранее, в том числе об изменении его местонахождения, почтового адреса, номеров телефонов, электронных адресов и основного вида деятельности, в рамках которого Клиентом осуществляются операции по Счету.
- 7.2.12. Клиент обязуется не реже одного раза в год, а также по отдельному запросу Банка в течение 5 (Пяти) Рабочих дней со дня получения запроса обновлять ранее представленные Банку сведения и документы, в том числе сведения о финансовом положении и деловой репутации Клиента, в соответствии с Перечнем документов для открытия счета.
- 7.2.13. В случае изменения требований Законодательства о порядке открытия банковских счетов и проведения по ним операций, а также в иных установленных Законодательством случаях предоставлять по запросу Банка сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных Законодательством требований.
- 7.2.14. Предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые для Идентификации Банком Представителей, Бенефициарных владельцев и Выгодоприобретателей Клиента в соответствии с требованиями Законодательства, в том числе Федерального закона 115–ФЗ.
- 7.2.15. Предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые для исполнения Банком настоящего Договора и выполнения функций, возложенных на Банк Федеральным законом 115–ФЗ.
Указанные сведения и документы Клиент обязуется предоставлять в Банк в течение 5 (Пяти) Рабочих дней со дня получения письменного запроса Банка на предоставление документов или в более короткий срок, если более короткий срок обозначен Банком в запросе.
- 7.2.16. Предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, возложенных на Банк Федеральным законом 173–ФЗ, в том числе сведения о наличии юридических оснований для признания Клиента иностранным налогоплательщиком при Идентификации Клиента.
- 7.2.17. В течение 15 (Пятнадцати) Рабочих дней с даты направления Банком соответствующего запроса (при наличии у Банка документов и информации, подтверждающих возможность отнесения Клиента к категории иностранных налогоплательщиков) предоставлять в Банк согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации о Клиенте в налоговый орган иностранного государства.
- 7.2.18. Сообщать в Банк в письменной форме об ошибочно списанных Банком со Счета и/или ошибочно зачисленных Банком на Счет денежных средствах не позднее 3 (Трех) Рабочих дней, следующих за днем совершения соответствующей операции по Счету, но не позднее Рабочего дня, следующего за днем получения выписки по Счету.
- 7.2.19. Возвращать Банку ошибочно зачисленные Банком на Счет денежные средства не позднее Рабочего дня, следующего за днем получения от Банка письменного уведомления о необходимости возврата Банку соответствующей суммы.
Способ направления указанного в настоящем пункте уведомления определяется Банком самостоятельно, при этом дата получения Клиентом уведомления определяется в соответствии с пунктом 3.16. Договора.
- 7.2.20. Предоставлять в Банк информацию о собственниках помещений МКД, а также подтверждать актуальность документов и сведений о собственниках МКД, которые ранее были представлены Клиентом в Банк.
- 7.2.21. Не реже одного раза в две недели посещать Офис Банка с целью получения от Банка выписок по Счету и прилагаемых к ним документов, а также иной информации от Банка, касающейся Клиента и Счета (в случае, если Клиент не использует для взаимодействия с Банком Систему Интернет–Банк).
- 7.2.22. Обеспечить отсутствие денежных средств (нулевой остаток) на Счете в дату расторжения Договора.
- 7.2.23. Ознакомиться с Правилами осуществления переводов на Сайте Банка; выполнять содержащиеся в них требования и соблюдать предусмотренные ими процедуры.
- 7.2.24. Выполнять иные обязанности, предусмотренные Законодательством и Договором.

7.3. БАНК имеет право:

- 7.3.1. Отказать Клиенту в заключении Договора и открытии Счета на основании Законодательства, в том числе на основании Федерального закона 115–ФЗ или Федерального закона 173–ФЗ.
- 7.3.2. При осуществлении функций агента валютного контроля, налогового агента, а также иных установленных Законодательством видов контроля требовать от Клиента предоставления документов и совершения необходимых действий, предусмотренных Законодательством, в том числе требовать от Клиента:
- обновления информации о Клиенте, Представителях, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах;
 - обновления информации о целях финансовой хозяйственной деятельности Клиента, его финансовом положении и деловой репутации;
 - предоставления документов, удостоверяющих личность Клиента (Представителей Клиента), учредительных документов Клиента, документов о государственной регистрации Клиента;
 - предоставления любых документов и информации, касающихся Клиента и его деятельности, необходимых Банку в соответствии с Законодательством и Договором, в том числе являющихся основанием для проведения операций по Счету; документов, подтверждающих исполнение обязательств в рамках проведенных расчетов (договоры, контракты и т.д.).
- 7.3.3. Отказать Клиенту в исполнении распоряжения на совершение операции, по которой Клиентом не представлены в Банк документы в соответствии с условиями Договора, а также в иных случаях, установленных Законодательством.
- 7.3.4. Отказать Клиенту в совершении приходных и расходных операций по Счету при их противоречии требованиям Законодательства, Договора и Правил осуществления переводов, в том числе при нарушении правил оформления расчетных документов и Режима счета.
- 7.3.5. Отказать Клиенту в совершении расходной операции по Счету, по которой Клиентом не представлены документы, необходимые для фиксации Банком информации в соответствии с Федеральным законом 115–ФЗ, в том числе указанные в пункте 7.3.2. Договора, а также в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 7.3.6. Отказать Клиенту в совершении приходной или расходной операции по Счету, если Клиентом не представлены документы или сведения, необходимые Банку в соответствии с Федеральным законом 173–ФЗ, Жилищным кодексом и Договором.
- 7.3.7. Отказать Клиенту в совершении расходных операций или предоставлении информации по Счету при отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете (банковских Счетах Клиента, открытых в Банке по месту ведения Счета) для уплаты Банку комиссий за оказание Клиенту соответствующих услуг согласно Договору и Тарифам Банка.
- 7.3.8. Отказать Клиенту в совершении расходных операций по Счету с использованием Системы Интернет–Банк, в том числе в случае, если у Банка есть подозрения, что операции по Счету совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. При этом распоряжения Клиента на осуществление расходных операций по Счету принимаются Банком от Клиента только на бумажном носителе.
- 7.3.9. Отказать Клиенту в совершении расходных операций по Счету, если:
- распоряжение подписано Представителем, в отношении которого у Банка имеются сведения об истечении срока его полномочий или сведения о прекращении его полномочий на распоряжение Счетом по иным основаниям (в том числе в случае, если Клиентом своевременно не были предоставлены в Банк документы, подтверждающие продление срока полномочий Представителя);
 - у Банка имеются сомнения в наличии у Представителя полномочий на распоряжение денежными средствами на Счете, в том числе в следующих случаях: Банку стало известно об оспаривании полномочий единоличного исполнительного органа Клиента; несоответствие сведений о лице, имеющем право действовать от имени Клиента, сведениям, содержащимся в выписке из ЕГРЮЛ или в иных документах, предоставленных Банку (имеющихся у Банка); наличие двух или более органов управления Клиентом, оспаривающих полномочия или законность действий друг друга. При устранении указанных противоречий Банк осуществляет прием и исполнение распоряжений Клиента в текущем режиме.
- 7.3.10. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счете в случае размещения в сети Интернет на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг):
- информации о включении Клиента в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
 - решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств, принадлежащих Клиенту, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать его в причастности к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в вышеуказанный перечень.

Банк вправе приостановить исполнение распоряжения Клиента на 5 (Пять) Рабочих дней со дня, когда распоряжение должно быть исполнено в соответствии с условиями Договора (если отсутствует постановление Росфинмониторинга о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок), в случае, если хотя

бы одной из сторон по операции является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с Федеральным законом 115-ФЗ, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

- 7.3.11. Осуществлять расходные операции по Счету за счет денежных средств, поступивших на Счет текущим Рабочим днем.
- 7.3.12. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы Банка, Правила осуществления переводов и настоящий Договор в соответствии с условиями Договора.
- 7.3.13. В случае, если это вызвано требованиями Законодательства, изменять номер Счета или закрыть Счет.
- 7.3.14. Списывать со Счета (а при недостаточности денежных средств на Счете – с любых других открытых в Банке банковских счетов Клиента) без дополнительного распоряжения Клиента:
- суммы инкассовых поручений, предъявленных к Счету кредиторами Клиента, если расчеты инкассовыми поручениями предусмотрены договором между Клиентом и его кредитором, в пользу которого будет производиться списание, и при условии заключения Сторонами отдельного соглашения о списании денежных средств без распоряжения Клиента на основании инкассовых поручений в пользу кредитора (получателя денежных средств) и предоставления Клиентом Банку соответствующих сведений о кредиторе и обязательстве, в счет погашения которого производится списание;
 - суммы, ошибочно зачисленные Банком на Счет;
 - оплату за расчетное обслуживание, предусмотренную действующими Тарифами Банка;
 - суммы, присужденные Банку на основании решения суда, вступившего в законную силу;
 - суммы, возможность списания которых Банком со Счета без дополнительного распоряжения Клиента предусмотрена отдельными договорами, заключенными Сторонами, в том числе суммы задолженности Клиента перед Банком по настоящему и иным договорам (включая кредитные договоры, договоры о выдаче банковской гарантии и договоры об открытии непокрытого аккредитива), в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных этими договорами. Условием списания средств со Счета является соответствие операции Режиму счета (операция входит в перечень разрешенных по Счету операций согласно пункту 3.4. Договора) и, при необходимости, наличие в Банке документов согласно пунктам 3.5. - 3.10. Договора.
- 7.3.15. Использовать для взаимодействия с Клиентом разработанные Банком формы распоряжений и иных документов, если для осуществления соответствующих форм расчетов или проведения иных мероприятий Банком России и/или иными органами государственной власти Российской Федерации не установлены типовые формы соответствующих документов.
- Банк имеет право отказать Клиенту в принятии от него документа, если его форма не соответствует форме, разработанной Банком, и/или если Клиентом нарушены правила его оформления.
- Формы документов, разработанные и используемые Банком, а также требования к их оформлению доводятся до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации в местах обслуживания клиентов, а также другими способами по выбору Банка. Указанная информация также содержится во внутренних документах Банка, с которыми (с выписками из которых) Клиент может ознакомиться по требованию.
- 7.3.16. При осуществлении переводов денежных средств со Счета в пользу Банка в качестве расчетного документа использовать банковские ордера.
- 7.3.17. Отказать Клиенту в заключении с ним соглашения о списании денежных средств со Счета на основании заранее данного акцепта/ списании денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента.
- 7.3.18. В целях осуществления перевода денежных средств составлять распоряжения в электронном виде или на бумажных носителях на основании распоряжений в электронном виде или на бумажных носителях, принятых к исполнению от отправителей распоряжений. При этом Банк обеспечивает неизменность реквизитов распоряжений, указанных отправителями распоряжений, за исключением реквизитов банка плательщика (при составлении им распоряжения), банков – посредников, а также случаев, предусмотренных Указанием Банка России от 24 декабря 2012 года № 2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов».
- 7.3.19. Запрашивать у Клиента информацию о собственниках помещений МКД, а также подтверждение актуальности документов и сведений о собственниках МКД, которые ранее были представлены Клиентом в Банк.
- 7.3.20. Осуществлять иные права, предусмотренные Законодательством и Договором.

7.4. БАНК обязан:

- 7.4.1. Осуществлять расчетное обслуживание Клиента по Счету в соответствии с Законодательством и условиями настоящего Договора, а также Правилами осуществления переводов.
- 7.4.2. Хранить в тайне сведения о Счете и об операциях Клиента по Счету, а также иную конфиденциальную информацию, полученную Банком от Клиента. Без согласия Клиента справки по Счету могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях, предусмотренных Законодательством и Договором.
- 7.4.3. Предоставлять Клиенту (его Представителям) выписки по Счету и документы, на основании которых осуществлялись операции по Счету.
- 7.4.4. По требованию любого собственника помещения в МКД предоставлять информацию о сумме зачисленных на Счет платежей собственников всех помещений в МКД, об остатке средств на Счете, о всех операциях по Счету.

Собственнику помещения в МКД информация по Счету предоставляется лично на основании соответствующего письменного заявления. Для получения информации заявитель должен предоставить в Банк:

- документ, удостоверяющий личность (для физического лица) или учредительные документы (для юридического лица) заявителя;
- свидетельство о государственной регистрации права собственности или иной документ, подтверждающий право собственности заявителя на помещение в МКД (оригинал).

Банк предоставляет собственнику помещения запрошенную им информацию и документы только после оплаты собственником услуг Банка за свой счет в соответствии с Тарифами.

- 7.4.5. Предварительно уведомлять Клиента об изменении Тарифов не позднее чем за 10 (Десять) Рабочих дней, а об изменении условий настоящего Договора, Правил осуществления переводов, изменении номера Счета или о закрытии Счета по инициативе Банка в случаях, предусмотренных пунктом 7.3.13. Договора, – не позднее чем за 5 (Пять) Рабочих дней до даты введения в действие соответствующих изменений (если иной срок не установлен Законодательством).

Об изменении Тарифов и условий Договора, а также Правил осуществления переводов Клиент информируется Банком путем размещения соответствующей информации на Сайте Банка и в Офисах Банка по месту обслуживания клиентов, а также иным образом по усмотрению Банка.

Об изменении номера Счета или о закрытии Счета в случаях, предусмотренных пунктом 7.3.13. Договора, Клиент информируется Банком путем передачи Представителю Клиента соответствующего извещения, либо в электронной форме путем направления извещения Клиенту по Системе Интернет–Банк, либо путем направления извещения Клиенту по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

- 7.4.6. Доставлять по назначению принятые от Клиента на инкассо расчетные документы (в том числе с использованием услуг почтовых служб).
- 7.4.7. Приостанавливать полностью или частично расходные операции по Счету в случаях и на сроки, определенные Законодательством, в том числе Федеральным законом 115–ФЗ.
- 7.4.8. Выполнять иные обязанности, предусмотренные Законодательством и Договором.

8. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

- 8.1 За осуществление расчетного обслуживания Клиента по Счету Банк взимает плату в соответствии с действующими Тарифами Банка, с которыми Клиент ознакомлен и согласен.
- 8.2 По соглашению Сторон допускается внесение изменений в Тарифы, что оформляется путем подписания Сторонами дополнительного соглашения к Договору по форме Банка.
- 8.3 Текст Тарифов публикуется на Сайте Банка. Клиент имеет право получить текст Тарифов на бумажном носителе в Офисе Банка. По письменному запросу Клиента текст Тарифов может быть выслан Клиенту в электронной форме по Системе Интернет–Банк или по адресу электронной почты, указанному в запросе.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 9.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с Законодательством.
- В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения обоснованных распоряжений Клиента о перечислении денежных средств со Счета Банк обязан уплатить на эту сумму неустойку из расчета ставки рефинансирования Банка России за период просрочки исполнения своих обязательств. Выплата неустойки осуществляется Банком на основании соответствующего письменного запроса Клиента. Ответственность Банка по Договору ограничивается уплатой указанной неустойки.
- 9.2. Банк не несет ответственность за неисполнение обязательств по настоящему Договору в следующих случаях:
- если неисполнение вызвано нарушением Клиентом требований Правил осуществления переводов, настоящего Договора или Законодательства;
 - если операции по Счету задерживаются в результате ошибок Клиента в заполнении реквизитов и назначения платежей в расчетных документах, задержек, возникших по вине других банков, расчетных центров или других учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты;
 - если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся такие события, как забастовки и военные действия, террористические акты, захват заложников; наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения Банка России, государственных федеральных органов или органов субъектов Российской Федерации, муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов; преступные действия третьих лиц, в том числе в сфере информационных технологий; любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка и влекущие за собой невозможность исполнения Банком настоящего Договора.
- 9.3. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными Клиентом лицами (в том числе с использованием Системы Интернет–Банк), в тех случаях, когда с использованием обязательных процедур контроля Банк не смог установить факта выдачи поручения неуполномоченными лицами.
- 9.4. В случае, если ошибочно зачисленные Банком на Счет денежные средства не возвращены Клиентом Банку в сроки, определенные пунктом 7.2.19. Договора, Клиент несет ответственность в виде неустойки в размере двойной ставки

рефинансирования Банка России за период просрочки исполнения своего обязательства по возврату Банку ошибочно зачисленных на Счет денежных средств.

Сумма неустойки считается признанной Клиентом с момента ее фактической уплаты Банку.

- 9.5. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом в Банк документов о произошедших изменениях, указанных в пунктах 7.2.10. – 7.2.15. настоящего Договора.

Банк не несет ответственность за операции по Счету, совершенные на основании распоряжений, подписанных лицами, утратившими полномочия по распоряжению Счетом, если эти распоряжения поступили в Банк до момента предоставления Клиентом в Банк надлежаще оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения в правах лиц, уполномоченных проводить операции по Счету. Клиент несет риск неблагоприятных последствий в случаях, если он не известил Банк об изменениях в составе лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Счете (в том числе о лишении права подписи некоторых лиц из ранее указанных в Карточке, досрочном прекращении или приостановлении их полномочий), изменении печати.

- 9.6. Клиент несет ответственность за возможные убытки и иные неблагоприятные последствия в случае получения доступа к указанным в пункте 3.15. Договора средствам связи Клиента (Представителя Клиента) лицами, не обладающими или утратившими полномочия на доступ к соответствующим средствам связи, а также в случаях несвоевременного уведомления Клиентом Банка об изменении своих контактных данных (контактных данных Представителя).

- 9.7. Банк не несет ответственность за действия или бездействие Клиента или третьего лица (в том числе оператора связи), повлекшее неполучение Клиентом сообщения Банка в соответствии с пунктом 3.15. Договора, в том числе в результате сбоев в работе организации, предоставляющей услуги мобильной, телефонной или почтовой связи, утери Клиентом (Представителем Клиента) средства связи (телефонного аппарата), несвоевременного сообщения Клиентом Банку сведений об изменении реквизитов Клиента.

- 9.8. Ответственность за необоснованный отказ Клиента в оплате платежного требования несет Клиент (плательщик по расчетному документу). При этом Банк не рассматривает претензии Клиента и третьих лиц по существу отказа от акцепта.

Банк не несет ответственность за необоснованность выставления Взыскателем, в том числе Клиентом, платежного требования (в том числе оплачиваемого на основании заранее данного акцепта) или инкассового поручения, оплачиваемого без распоряжения плательщика. Банк не рассматривает по существу возражения Клиента по списанию денежных средств со Счета на основании платежных требований, в том числе оплачиваемых на основании заранее данного акцепта Клиента, или инкассовых поручений.

- 9.9. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиентов. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем денежных средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном Законодательством порядке без участия Банка.

- 9.10. Клиент принимает на себя все риски, связанные с несвоевременным получением /неполучением от Банка документов и сведений, обязанность и/или возможность получения которых предусмотрена настоящим Договором, в том числе пунктами 3.13., 3.16., 7.2.17, 7.2.19. – 7.2.21. Договора.

- 9.11. Клиент несет риск возникновения убытков и иных неблагоприятных последствий в случаях, если им была допущена возможность использования неуполномоченными лицами подписанных, но не заполненных бланков распоряжений; копирования подписей уполномоченных лиц; использования печати неуполномоченными лицами; доступа неуполномоченных лиц к информации по Счету.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

- 10.1. Договор вступает в силу с даты его заключения и действует в течение неопределенного срока.

- 10.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть Договор, направив в Банк соответствующее письменное заявление, на основании любого из следующих решений собрания собственников помещений в МКД, оформленного протоколом:

- решения об изменении способа формирования фонда капитального ремонта МКД;
- решения о замене владельца Счета;
- решение о замене Банка на иную обслуживающую специальный счет кредитную организацию (при условии отсутствия непогашенной задолженности по полученному в Банке кредиту на проведение капитального ремонта общего имущества в МКД).

- 10.3. Банк вправе в одностороннем порядке досрочно расторгнуть Договор в случаях, установленных Законодательством, в том числе Федеральным законом 115–ФЗ или Федеральным законом 173–ФЗ.

- 10.4. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета, независимо от наличия остатка денежных средств на Счете.

- 10.5. При закрытии Счета остаток денежных средств на Счете перечисляется по заявлению Клиента:

- на счет Регионального оператора (в случае изменения способа формирования фонда капитального ремонта МКД);
- на другой специальный счет (в случае замены владельца Счета или кредитной организации на основании решения общего собрания собственников помещений в МКД).

- 10.6. При закрытии Счета расчетные документы, не оплаченные в срок по причине отсутствия денежных средств на Счете, возвращаются Клиенту/Взыскателю. При невозможности возврата расчетных документов в случае отсутствия

информации о местонахождении Клиента/Взыскателя такие документы хранятся в юридическом досье Клиента в Банке.

11. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

- 11.1. При возникновении споров по вопросам, предусмотренным настоящим Договором или в связи с ним, Стороны принимают все меры к урегулированию их путем переговоров. В случае невозможности урегулирования споров путем переговоров споры разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде г. Москвы (при открытии Счета по месту нахождения Банка) или в Арбитражном суде по месту нахождения филиала Банка (при открытии Счета по месту нахождения филиала Банка).
- 11.2. Клиент, имеющий заключенный с Банком действующий договор банковского счета, отличный от настоящего Договора и в соответствии с которым производится обслуживание счета для формирования фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, может присоединиться к настоящему Договору путем передачи в Банк соответствующего заявления, оформленного по форме Банка (далее – **Заявление о присоединении**). При присоединении Клиента к Договору номер Счета и номер договора банковского счета не изменяются, при этом договор банковского счета, действовавший до присоединения Клиента к настоящему Договору, утрачивает силу. В случае, если на дату присоединения Клиента к Договору между Сторонами заключено Соглашение об электронном документообороте, присоединение Клиента к Договору может осуществляться путем направления Клиентом в Банк по Системе Интернет–Банк Заявления о присоединении, подписанного ЭП Представителя Клиента.
- 11.3. Документы, предусмотренные пунктами 3.5 – 3.10 Договора, должны быть оформлены надлежащим образом и представлены Клиентом в Банк в оригиналах. Банк изготавливает копии с указанных документов для их использования в своей текущей деятельности.
- 11.4. Все приложения, упомянутые в настоящем Договоре (включая Заявление на открытие счета и Заявление о присоединении), Тарифы, Правила осуществления переводов, дополнительные соглашения к Договору являются неотъемлемыми частями Договора.
- 11.5. Недействительность любых положений настоящего Договора не влечет недействительности других положений Договора или всего Договора в целом (в смысле статьи 180 Гражданского кодекса Российской Федерации).
- 11.6. В остальном, что не урегулировано Договором, Стороны руководствуются Законодательством.

12. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Банк: Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)

Местонахождение: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18

ИНН: 7736046991, **ОГРН:** 1027700024560, **КПП:** 775001001

Контактный телефон: 8 800 200 200 5

Банковские реквизиты в рублях:

корреспондентский счет № 30101810500000000976 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, БИК 044525976



ЗАЯВЛЕНИЕ

на заключение договора банковского счета и открытие специального банковского счета в Акционерном коммерческом банке «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)

Наименование заявителя (далее – Заявитель): _____
полное официальное наименование организации; Фамилия, Имя, Отчество индивидуального предпринимателя

или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

Местонахождение Заявителя: _____
адрес местонахождения организации; адрес места жительства (места пребывания) индивидуального предпринимателя или

физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

ИНН Заявителя: _____ Контактные телефоны Заявителя: _____

Настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Заявитель присоединяется к действующей редакции Договора специального банковского счета в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) для формирования фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме (далее – Договор) и просит открыть на свое имя в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) специальный банковский счет для формирования фонда капитального ремонта общего имущества в следующем многоквартирном доме (далее – Счет):

адрес местонахождения многоквартирного дома: _____
почтовый индекс _____ субъект РФ, город, улица, номер дома _____

Заявитель просит открыть Счет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и требованиями АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), известными Заявителю и имеющими обязательную для Заявителя силу, и обслуживать Заявителя по Счету на условиях Тарифного плана «Уютный дом».

Настоящим Заявитель подтверждает, что ознакомился с Договором, Правилами осуществления переводов и Тарифным планом «Уютный дом», понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять.

Представитель Заявителя (Заявитель): _____
должность, Фамилия, Имя, Отчество представителя (указываются полностью); Фамилия, Имя, Отчество индивидуального предпринимателя или

физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

действующий на основании _____
наименование документа – Устав, Доверенность (указываются номер доверенности и дата ее совершения), иной документ

Подпись Представителя Заявителя (Заявителя): _____

Дата: _____ 201__ г.

Печать Заявителя:

ОТМЕТКИ БАНКА

Идентификацию Заявителя и его представителей осуществил, документы для открытия счета и совершения операций по счету проверил:

Дата: _____ 201__ г.

_____ должность уполномоченного работника

_____ / _____
подпись

_____ / _____
Фамилия, И. О.

Открыть счет разрешаю:

Дата: « ____ » _____ 201__ г.

_____ должность уполномоченного работника

_____ / _____
подпись

_____ / _____
Фамилия, И. О.

СЧЕТ ОТКРЫТ:

Дата: « ____ » _____ 201__ г.

_____ должность уполномоченного работника

_____ / _____
подпись

_____ / _____
Фамилия, И. О.

Номер банковского счета

Вид банковского счета

Специальный банковский счет для формирования фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20