

ДОГОВОР № _____
банковского счета регионального оператора
(в рублях РФ для формирования и использования фонда
капитального ремонта)

Счет № _____

г. _____ “ _____ ” _____ 20__ года

Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ», Генеральная лицензия Банка России № _____, именуемое в дальнейшем БАНК, в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем КЛИЕНТ, являющийся региональным оператором в соответствии с определением Жилищного Кодекса Российской Федерации, в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые Стороны, заключили настоящий договор (далее – Договор) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 1.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ банковский счет в валюте Российской Федерации (далее – Счет) после предоставления КЛИЕНТОМ документов по перечню, определяемому БАНКОМ, проведения БАНКОМ идентификации КЛИЕНТА, представителей КЛИЕНТА, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, для использования денежных средств в целях финансирования расходов на капитальный ремонт общего имущества в многоквартирных домах (МКД), собственники помещений в которых формируют фонды капитального ремонта на Счете КЛИЕНТА, открытом в БАНКЕ, в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации (ЖК РФ), а также с учетом Постановления Правительства РФ от 23.05.2016 № 454 «Об утверждении положения о проведении конкурса по отбору кредитных организаций для открытия счетов региональным оператором» (далее – Постановление). Перечень документов для открытия Счета размещается на официальном сайте БАНКА www.abr.ru, либо доводится до сведения КЛИЕНТА при заключении Договора и может быть изменен и/или дополнен БАНКОМ в одностороннем порядке. Представление КЛИЕНТОМ документов в соответствии с перечнем, установленным БАНКОМ, является необходимым условием для открытия Счета в БАНКЕ.
- 1.2. КЛИЕНТ хранит денежные средства на Счете в БАНКЕ и распоряжается ими в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, Постановлением и настоящим Договором.
- 1.3. Зачисление на Счет денежных средств, не относящихся к фонду капитального ремонта, не допускается.
- 1.4. Средства фонда капитального ремонта могут использоваться для оплаты услуг и (или) работ по капитальному ремонту общего имущества в МКД, разработки проектной документации (в случае, если подготовка проектной документации необходима в соответствии с законодательством о градостроительной деятельности), оплаты услуг по строительному контролю, погашения кредитов, займов, полученных и использованных в целях оплаты указанных услуг, работ, а также для уплаты процентов за пользование такими кредитами, займами, оплаты расходов на получение гарантий и поручительств по таким кредитам, займам.
- 1.5. Временно свободные средства фонда капитального ремонта могут быть размещены в депозиты в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ, при условии возврата на Счет размещенных средств и процентов, полученных от размещения временно свободных средств фонда капитального ремонта.

- 1.6. Использование денежных средств, находящихся на Счете, на цели, не указанные в п. 1.1, в том числе на оплату административно-хозяйственных расходов КЛИЕНТА, не допускается.
- 1.7. Открытие и обслуживание Счета, проведение безналичных операций по Счету (в том числе на счета другой кредитной организации), предоставление информации, включающей выписки, справки и иные документы, касающиеся движения средств, находящихся на Счете, прием взносов на капитальный ремонт общего имущества в МКД у собственников помещений (в том числе через платежных агентов, банковских платежных агентов) осуществляется бесплатно.
- 1.8. БАНК начисляет проценты за пользование денежными средствами на Счете КЛИЕНТА в размере ставки вклада (депозита) до востребования, если иное не определено отдельным соглашением сторон, исходя из остатка денежных средств на Счете на начало каждого календарного дня в календарном месяце начиная с даты открытия Счета, и зачисляет на Счет в первый рабочий день календарного месяца, следующего за расчетным, и в дату закрытия Счета.
- 1.9. КЛИЕНТ фактом заключения настоящего Договора подтверждает получение им письменных согласий на передачу и обработку персональных данных своих уполномоченных представителей, чьи персональные данные содержатся в представленных КЛИЕНТОМ в БАНК документах, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон № 152-ФЗ). КЛИЕНТ несет все неблагоприятные последствия, связанные с получением указанных согласий.

Обработка персональных данных осуществляется Акционерным обществом «Акционерный Банк «РОССИЯ», зарегистрированным по адресу: 191124, Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д.2, лит. А, с целью исполнения настоящего Договора с использованием средств автоматизации и без их использования путем совершения следующих действий - сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также передачу такой информации третьим лицам, в случаях, установленных действующим законодательством РФ.

Настоящее подтверждение действует со дня заключения Договора и по истечении 5 (пяти) лет после прекращения действия Договора. Согласие может быть отозвано путем предоставления в БАНК письменного заявления уполномоченного представителя КЛИЕНТА. В случае отзыва согласия БАНК уничтожает персональные данные в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней, за исключением случаев, когда дальнейшая обработка персональных данных является обязанностью БАНКА, установленной законодательством РФ.

БАНК обязуется соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом №152-ФЗ, обеспечивать конфиденциальность и безопасность персональных данных при их обработке, а именно: принимать необходимые и достаточные правовые, организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления персональных данных и от иных неправомерных действий в отношении персональных данных, а также соблюдать все требования к защите персональных данных, установленные Федеральным законом №152-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

2.1. БАНК обязуется:

- 2.1.1. Открыть по письменному заявлению КЛИЕНТА на открытие счета на основании Договора Счет при условии предоставления документов, указанных в п. 1.1, не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора.
- 2.1.2. Предоставить КЛИЕНТУ комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с режимом работы БАНКА, информация о котором размещена в местах обслуживания КЛИЕНТА и на официальном сайте БАНКА в разделе «Контактная информация» (режим работы БАНКА может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с праздничными датами), в том числе:
 - 2.1.2.1. Зачислять денежные средства, поступающие на Счет в соответствии с режимом Счета, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

Зачисление денежных средств на Счет, поступивших в безналичном порядке, осуществляется не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего расчетного документа. Если иное не предусмотрено законодательством РФ или иными договорами между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, БАНК зачисляет денежные средства на Счет КЛИЕНТА при условии совпадения номера Счета и не менее одного из следующих реквизитов: идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) КЛИЕНТА, наименование КЛИЕНТА.

2.1.2.2. Принимать к исполнению от КЛИЕНТА расчетные документы, оформленные в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также в случае несоответствия операции п. 1.1 Договора.

Расчетные документы КЛИЕНТА, передаваемые в БАНК должны содержать:

- в случае предоставления на бумажном носителе – две подписи уполномоченных лиц КЛИЕНТА и оттиск печати (при наличии), указанные в карточке с образцами подписей и печатей, если иное не предусмотрено соглашением между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, определяющим количество и порядок использования подписей КЛИЕНТА;
- в случае предоставления по Системе «Клиент-Банк» – количество электронных подписей уполномоченных лиц КЛИЕНТА, определенных КЛИЕНТОМ в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России, и указанных в Заявлении о присоединении к Правилам АО «АБ «РОССИЯ» обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк» для корпоративных клиентов на публичных условиях.

2.1.2.3. Осуществлять списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА по его распоряжению в случаях, предусмотренных Договором и действующим законодательством РФ, в пределах, имеющихся на нем средств.

При наличии на Счете КЛИЕНТА денежных средств, достаточных для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, распоряжения подлежат исполнению в порядке их поступления в БАНК или получения акцепта от КЛИЕНТА, если законодательством РФ или Договором не предусмотрена иная последовательность.

При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных требований, после многократного осуществления контроля достаточности денежных средств в течение Операционного дня, распоряжения не подлежат исполнению и возвращаются (аннулируются) БАНКОМ за исключением случаев, установленных законодательством РФ, нормативными актами Банка России и «Порядком осуществления переводов денежных средств в валюте РФ Клиентов – юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Порядок осуществления переводов), размещенном на официальном сайте БАНКА в сети интернет www.abg.ru.

Частичное исполнение распоряжений допускается в случаях, установленных законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Порядком осуществления переводов.

2.1.2.4. Осуществлять перевод денежных средств со Счета КЛИЕНТА в соответствии с Порядком осуществления переводов, но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК расчетных документов КЛИЕНТА. Порядок осуществления переводов устанавливается БАНКОМ и считается доведенным до сведения КЛИЕНТА с момента размещения соответствующей информации в местах обслуживания КЛИЕНТА и на официальном сайте БАНКА www.abg.ru.

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

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

Выписки об операциях по Счету и копии исполненных расчетных документов считаются предоставленными КЛИЕНТУ с момента обеспечения БАНКОМ фактической возможности их получения КЛИЕНТОМ.

- 2.1.2.6. Приостановить исполнение распоряжения при выявлении БАНКОМ операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ на срок не более двух рабочих дней.
- 2.1.2.7. Уведомлять КЛИЕНТА любым доступным способом, в том числе по Системе «Клиент-Банк», в виде SMS-сообщений по телефонным номерам, адресам e-mail, полученным БАНКОМ при идентификации КЛИЕНТА, о приостановлении исполнения распоряжения и/или о приостановлении зачисления в случае выявления операции /получении уведомления об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ), а также предоставлять КЛИЕНТУ информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.
- 2.1.2.8. Запрашивать у КЛИЕНТА подтверждение возобновления исполнения распоряжения при выявлении БАНКОМ операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА.
- 2.1.2.9. Возобновлять исполнение распоряжения КЛИЕНТА по операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА:
 - незамедлительно при получении от КЛИЕНТА подтверждения посредством направления в БАНК заявления о согласии с операцией способом, предусмотренным п. 3.2.4 настоящего Договора,
 - по истечении 2 (двух) рабочих дней после совершения действий, указанных в п. 2.1.2.8 настоящего Договора, в случае неполучения от КЛИЕНТА заявления о согласии/несогласии с операцией, направленного в порядке, определенном п. 3.2.4 настоящего Договора.
- 2.1.2.10. Гарантировать тайну операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ. Предоставлять информацию третьим лицам только в случаях, специально предусмотренных законодательством РФ.
- 2.1.2.11. Проверять полномочия лиц, которым предоставлено право распоряжаться Счетом, в порядке, определенном банковскими правилами и Договором. В случаях передачи расчетных документов в БАНК на бумажном носителе, БАНК проверяет по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и оттиска печати на переданном в БАНК документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной БАНКУ карточке образцов подписей и оттиска печати.
- 2.1.2.12. Обеспечить наличие обособленных подразделений Банка и/или платежных агентов, банковских платежных агентов, с которыми у Банка заключены соглашения о приеме платежей по взносам на капитальный ремонт общего имущества в МКД без комиссионного вознаграждения, в каждом муниципальном образовании (части территории муниципального образования) в соответствии с Положением, утвержденным Постановлением.

2.2. БАНК имеет право:

- 2.2.1. Отказать в открытии Счета в случаях, предусмотренных законодательством РФ.
- 2.2.2. Отказать КЛИЕНТУ в приеме и исполнении распоряжения в случаях:
 - 2.2.2.1. Наличия ограничений распоряжения денежными средствами на счете в соответствии с требованиями законодательства РФ;
 - 2.2.2.2. Наличия фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ правил оформления расчетных документов и сроков их предоставления в БАНК, а также в случаях отрицательного результата процедур приема и исполнения расчетных документов, определенных Порядком осуществления переводов;
 - 2.2.2.3. Представления в БАНК документов, имеющих противоречия, не позволяющие однозначно определить лиц, уполномоченных действовать от имени КЛИЕНТА без доверенности (в том числе в случае оспаривания полномочий органов управления КЛИЕНТА), а также в случаях,

- когда у БАНКА имеются сомнения в подлинности оттиска печати и подписей уполномоченных лиц КЛИЕНТА и/или Визирующего лица (при наличии) и достоверности иных документов, предоставленных как при открытии Счета, так и в последующем;
- 2.2.2.4. Наличие фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ требований законодательства РФ, в том числе Федерального закона № 115-ФЗ;
 - 2.2.2.5. Несоответствие расчетного документа и/или операции совершаемой на основании расчетного документа режиму Счета.
 - 2.2.3. Отказать в совершении расчетных и кассовых операций по Счету, в том числе в предоставлении услуг с использованием Системы «Клиент-Банк», переводя КЛИЕНТА на прием платежных документов только на бумажном носителе в случаях:
 - 2.2.3.1. Непредоставления/ несвоевременного предоставления или предоставления КЛИЕНТОМ неполных сведений (документов), указанных в пп. 3.1.4 Договора, необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет КЛИЕНТА;
 - 2.2.3.2. Возникновения подозрений, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
 - 2.2.3.3. Отсутствия постоянно действующего исполнительного органа или представителя КЛИЕНТА-юридического лица по адресу местонахождения юридического лица, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц.
 - 2.2.4. Осуществлять списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА:
 - 2.2.4.1. По решению суда, уполномоченных органов, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ в сумме предъявленных требований.
 - 2.2.4.2. На основании расчетных или иных документов БАНКА, используемых в соответствии с нормативными актами Банка России, в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и Договором, в том числе:
 - ошибочно зачисленные на Счет в сумме ошибочного зачисления;
 - комиссионное вознаграждение БАНКА, в сумме и в сроки, предусмотренные Тарифами БАНКА и условиями Договора, за исключением платы за услуги и банковские операции, указанные в п. 1.7 Договора;
 - 2.2.5. КЛИЕНТ фактом заключения Договора дает БАНКУ заранее данный акцепт, предусматривающий возможность частичного исполнения расчетного документа, на списание в период действия Договора соответствующих сумм, указанных в п. 2.2.4.2, со Счета.
 - 2.2.6. Приостановить исполнение распоряжения при наступлении оснований, определенных п. 10 ст. 7 и п. 8 ст. 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ на срок, установленный Федеральным законом № 115-ФЗ.
 - 2.2.7. Приостановить зачисление денежных средств на Счет в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 161-ФЗ и запросить документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств.
 - 2.2.8. Не исполнять распоряжения КЛИЕНТА, отданные неуполномоченными лицами, либо лицами, полномочия которых на дату выдачи или на дату исполнения распоряжения истекли согласно уставу и/или распорядительному акту КЛИЕНТА и/или доверенности, представленным в БАНК, а также при отсутствии согласия третьего лица в случаях, если его наличие предусмотрено действующим законодательством РФ или договором, заключенными между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.
 - 2.2.9. Запрашивать у КЛИЕНТА документы, необходимые для идентификации КЛИЕНТА, его представителя и/или выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также документы, служащие основанием для проведения операций по Счету в соответствии с требованиями законодательства РФ. Если необходимые документы не были предоставлены, БАНК вправе отказать в совершении соответствующих операций по Счету.
 - 2.2.10. Запрашивать предоставление в БАНК согласия на обработку (как с использованием средств автоматизации, так и без их использования) персональных данных уполномоченных представителей КЛИЕНТА, персональные данные которых содержатся в представляемых КЛИЕНТОМ БАНКУ документах с целью исполнения Договора в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 152-ФЗ.

- 2.2.11. Изменять Порядок осуществления переводов в одностороннем порядке, уведомляя об этом КЛИЕНТА путем размещения соответствующей информации (объявления) на информационных стендах в помещениях БАНКА, на официальном сайте БАНКА www.abr.ru. В случае если КЛИЕНТ обслуживается с использованием Системы «Клиент-Банк», БАНК может осуществлять уведомление КЛИЕНТА в электронном виде по используемой Системе «Клиент-Банк».
- 2.2.12. Изменить в одностороннем порядке номер Счета КЛИЕНТА и /или условия Договора, предварительно уведомив КЛИЕНТА, если необходимость таких изменений вызвана обязательными для БАНКА положениями законодательства РФ и/или указаниями Банка России, а также изменением реквизитов БАНКА, указанных в Договоре.
- 2.2.13. При осуществлении переводов денежных средств привлекать другие банки, с которыми у него установлены корреспондентские отношения, для выполнения операций по перечислению денежных средств на счет, указанный в расчетном документе КЛИЕНТА.
- 2.2.14. Предъявлять требования на списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА в счет оплаты почтовых и телеграфных (телекоммуникационных) расходов БАНКА, связанных с исполнением поручений КЛИЕНТА по настоящему Договору.
- 2.2.15. Расторгнуть Договор в соответствии с законодательством РФ, в том числе в случае принятия БАНКОМ двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

3.1. КЛИЕНТ обязуется:

- 3.1.1. Предоставить БАНКУ все необходимые для открытия Счета документы в соответствии с перечнем, устанавливаемым БАНКОМ согласно п. 1.1 Договора. Предоставлять БАНКУ информацию, необходимую для исполнения БАНКОМ требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.
- 3.1.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с действующим законодательством РФ и требованиями инструкций, правил и других действующих нормативных актов Банка России, а также внутренних правил БАНКА.
- 3.1.3. Оплачивать услуги БАНКА в соответствии с Тарифами БАНКА и/или условиями Договора (с учетом п. 1.7), а также возмещать почтовые и телеграфные (телекоммуникационные) расходы БАНКА, связанные с исполнением поручений КЛИЕНТА по настоящему Договору.
- 3.1.4. Письменно уведомлять БАНК обо всех изменениях в документах/ сведениях, представленных БАНКУ при идентификации КЛИЕНТА, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев КЛИЕНТА, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента вступления в силу (введения) изменений, с предоставлением в БАНК оригиналов либо надлежащим образом заверенных копий документов, подтверждающих изменения, в том числе заверенных аналогом собственноручной подписи Уполномоченного представителя КЛИЕНТА:
- об изменении наименования КЛИЕНТА, документов, удостоверяющих личность представителя КЛИЕНТА, местонахождения и адреса КЛИЕНТА, номеров телефона (факса) и пр.;
 - о внесении изменений в учредительные и регистрационные документы.

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

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

- 3.1.5. В случае отсутствия изменений, указанных в пп. 3.1.4, по запросу БАНКА представлять в БАНК письменное подтверждение отсутствия соответствующих изменений на дату представления подтверждения.
- 3.1.6. Информировать БАНК в письменном виде об утрате печати, расчетных документов, использование которых может нанести ущерб БАНКУ и/или КЛИЕНТУ. Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия утраты указанных в настоящем пункте документов несет КЛИЕНТ.
- 3.1.7. Предоставлять по запросу БАНКА иные документы и информацию по своей деятельности для осуществления БАНКОМ контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие операций, осуществляемых по Счету, требованиям законодательства (в т.ч. ЖК РФ) и требованиям инструкций, правил и других действующих нормативных актов Банка России.
- 3.1.8. Сообщать БАНКУ в письменном виде в течение 10 (десяти) дней после получения выписок по Счету о суммах, ошибочно списанных или зачисленных на Счет, а также обеспечить немедленный возврат БАНКУ ошибочно зачисленных денежных средств. При непоступлении от КЛИЕНТА в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.
- 3.1.9. По требованию БАНКА обеспечить предоставление в БАНК согласия на обработку (как с использованием средств автоматизации, так и без их использования) персональных данных уполномоченных представителей КЛИЕНТА, персональные данные которых содержатся в представляемых КЛИЕНТОМ БАНКУ документах с целью исполнения Договора в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 152-ФЗ.
- 3.1.10. Соблюдать установленный БАНКОМ порядок документооборота, пропускной режим при посещении БАНКА.

3.2. КЛИЕНТ имеет право:

- 3.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с действующим законодательством РФ, ЖК РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.
- 3.2.2. Отозвать расчетные документы, принятые, но не исполненные БАНКОМ в соответствии с Порядком осуществления переводов.
- 3.2.3. Направлять в БАНК письменные запросы и получать справки об операциях, проводимых по Счету.
- 3.2.4. Направлять в БАНК, в случае выявления операции /получении уведомления об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ:
 - посредством личной явки - заявление о согласии/несогласии с операцией в произвольной форме, подписанное Уполномоченным представителем КЛИЕНТА и заверенное печатью (при наличии),
 - или
 - по Системе «Клиент-Банк» (при наличии у КЛИЕНТА некомпрометированных ключей ЭП) - заявление о согласии/несогласии с операцией в произвольной форме, подписанное Уполномоченным представителем КЛИЕНТА и заверенное печатью (при наличии), в виде сканированного образа документа, оформленного и подписанного надлежащим образом:
 - для КЛИЕНТОВ, обслуживаемых в Головном офисе, Центральном филиале АБ «РОССИЯ» и Московском филиале АБ «РОССИЯ» – на адрес «В операционное управление»,
 - для КЛИЕНТОВ, обслуживаемых в иных филиалах АО «АБ «РОССИЯ» – на адрес «Отдел открытия счетов» с указанием в поле «Тема» сообщения наименования вложенного документа.

В случае необходимости блокировки доступа /ключей ЭП в Системе «Клиент-Банк» КЛИЕНТ при несогласии с операцией дополнительно направляет в БАНК заявление о временной

блокировке/аннулировании ключей ЭП по форме, определенной Договором о подключении Системы «Клиент-Банк».

3.2.5. Получать консультации по вопросам проведения расчетного обслуживания.

3.2.6. Расторгнуть договор в порядке, определенном разделом 5 Договора.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 4.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 4.2. БАНК не несет ответственности за ошибки или задержки переводов денежных средств, допущенные другими банками, а также не отвечает за последствия, связанные с их финансовым положением.
- 4.3. БАНК не несет ответственности за правильность и достоверность информации, содержащейся в документах КЛИЕНТА, а также за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием установленных банковскими правилами и Договором процедур БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, а КЛИЕНТ не принял мер по предупреждению такой ситуации, либо ситуация вызвана неисполнением обязательств КЛИЕНТА по Договору или противоправными действиями должностных и доверенных лиц КЛИЕНТА.
- 4.4. БАНК не несет ответственность перед КЛИЕНТОМ за убытки КЛИЕНТА, возникшие в результате неполучения от КЛИЕНТА подтверждения, указанного в пп. 2.2.5 Договора, а также документов, указанных в пп. 2.2.6 Договора.
- 4.5. БАНК не несет гражданско-правовую ответственность за осуществление действий, связанных с отказом от заключения Договора, расторжением Договора, применением мер по приостановлению операций КЛИЕНТА, по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ.
- 4.6. КЛИЕНТ несет риск возникновения убытков и иных неблагоприятных последствий в случае ненаправления в БАНК заявления о несогласии с операцией в соответствии с п. 3.2.4 Договора при получении уведомления об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ.
- 4.7. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, т.е. таких, которые невозможно ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами: стихийные бедствия, аварии, пожар, военные действия, массовые беспорядки, противоправные действия третьих лиц и прочее. При возникновении вышеуказанных обстоятельств Стороны обязаны информировать друг друга не позднее 7 (семи) дней с момента наступления и прекращения таких обстоятельств, если они не являются общеизвестными.
Несвоевременное уведомление лишает соответствующую Сторону права ссылаться на указанные в настоящем пункте обстоятельства.
- 4.8. КЛИЕНТ несет ответственность за соответствие осуществляемых им операций по Счету требованиям ЖК РФ.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

- 5.1. Договор вступает в силу с момента его подписания обеими Сторонами и действует неопределенный срок до момента его прекращения в порядке, предусмотренном законодательством РФ и/или Договором.
- 5.2. Договор может быть расторгнут по заявлению КЛИЕНТА в порядке, установленном действующим законодательством РФ.
- 5.3. КЛИЕНТ вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке в случаях, установленных Постановлением.
- 5.4. БАНК вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

- 5.5. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета КЛИЕНТА, открытого в рамках Договора. Денежные средства, поступающие в пользу КЛИЕНТА после закрытия Счета, возвращаются отправителю.
- 5.6. БАНК вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора с момента исключения КЛИЕНТА из единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ).
- 5.7. Все изменения к Договору имеют силу только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон, за исключением случаев, предусмотренных Договором.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

Стороны будут стремиться урегулировать споры, возникающие из условий настоящего Договора, путем проведения переговоров. В случае если Стороны не придут к соглашению, спор подлежит разрешению в соответствии с действующим законодательством РФ в суде по месту нахождения БАНКА или его филиала, в котором открыт Счет.

7. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

- 7.1. КЛИЕНТ уведомлен, что БАНК обязан, в соответствии с законодательством РФ, выполнять функции, связанные с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и обязуется оказать содействие и выполнить все требования БАНКА, связанные выполнением указанных функций.
- 7.2. Стороны соблюдают конфиденциальность информации, в том числе персональных данных, переданных одной Стороной другой Стороне.
- 7.3. На денежные средства, полученные КЛИЕНТОМ от собственников помещений в МКД, формирующих фонды капитального ремонта на Счете не может быть обращено взыскание по обязательствам КЛИЕНТА, за исключением обязательств, вытекающих из договоров, заключенных на основании решений общего собрания собственников в МКД, указанных в п. 1.2 ч. 2 ст. 44 ЖК РФ, а также договоров на оказание услуг и (или) выполнение работ по капитальному ремонту общего имущества в МКД, заключенных с подрядной организацией.
- 7.4. Вопросы, прямо не урегулированные Договором, решаются Сторонами в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.
- 7.5. В случае изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, затрагивающих положения настоящего Договора, настоящий Договор применяется в части не противоречащей вышеуказанным актам.
- 7.6. Договор составлен в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ/ ПОЧТОВЫЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

<p>БАНК: АО «АБ «РОССИЯ» Адрес местонахождения: 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, лит. А ИНН 7831000122 КПП 783501001/997950001 ОГРН 1027800000084 ОКПО 09804148 ОКВЭД 64.19, к/с № 30101810800000000861 в СЕВЕРО-ЗАПАДНОМ ГЛАВНОМ УПРАВЛЕНИИ БАНКА РОССИИ, БИК 044030861 SWIFT: ROSY RU 2P</p> <p>Реквизиты Филиала</p>	<p>КЛИЕНТ:</p> <p>Наименование _____</p> <p>Адрес местонахождения: _____</p> <p>ИНН _____ КПП _____</p> <p>ОКПО _____ ОКВЭД _____</p>
<p>ЗА БАНК (должность уполномоченного представителя)</p>	<p>ЗА КЛИЕНТА (должность уполномоченного представителя)</p>

БАНКА)

_____ / _____ /

_____ / _____ /

КЛИЕНТА)

_____ / _____ /

_____ / _____ /