



АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК РОССИЯ

**ДОГОВОР
расчетного счета застройщика в АО «АБ «РОССИЯ»
(в форме присоединения)**

**Санкт-Петербург
2020**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящий Договор расчетного счета застройщика в АО «АБ «РОССИЯ» определяет порядок открытия/закрытия БАНКОМ КЛИЕНТУ Счета и условия осуществления расчетно-кассового обслуживания в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ, законодательством Российской Федерации.
- 1.2. Настоящий Договор расчетного счета застройщика заключается в форме договора присоединения в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ (далее – Договор присоединения).
- 1.3. Договор присоединения и Заявление о присоединении, подписанное КЛИЕНТОМ (Уполномоченным представителем КЛИЕНТА), заверенное оттиском печати (при наличии) и переданное в БАНК, в совокупности являются договором расчетного счета застройщика (далее – Договор).
- 1.4. Стороны договорились, что подача КЛИЕНТОМ Заявления о присоединении с проставлением отметки в специально отведенном поле о присоединении к Правилам АО «АБ «РОССИЯ» обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк» для корпоративных клиентов, являющимся публичным формуляром, размещаемым на Сайте БАНКА, а также корректно заполненными разделами 2 и 3 Заявления о присоединении, является заключением Договора о подключении Системы «Клиент-Банк», который определяет условия предоставления дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «Клиент-Банк».
Заключение Договора и Договора о подключении Системы «Клиент-Банк» осуществляется после представления КЛИЕНТОМ в БАНК всех документов (сведений), установленных действующим законодательством РФ и требованиями Банка России. Перечень документов размещен на Сайте БАНКА.
При отсутствии в БАНКЕ документов (сведений) КЛИЕНТА, указанных в перечне, Заявление о присоединении БАНКОМ к исполнению не принимается.
- 1.5. Датой заключения Договора / Договора о подключении Системы «Клиент-Банк» является дата открытия КЛИЕНТУ Счета на основании Заявления о присоединении.
- 1.6. Фактом заключения Договора / Договора о подключении Системы «Клиент-Банк» является подписание Уполномоченным представителем БАНКА Заявления о присоединении с указанием ФИО, должности, подписи, даты с проставлением печати БАНКА (подразделения БАНКА), информации о присвоенном номере и дате заключения Договора / Договора о подключении Системы «Клиент-Банк».
В целях подтверждения факта заключения Договора / Договора о подключении Системы «Клиент-Банк» БАНК осуществляет передачу КЛИЕНТУ заполненного и подписанного Уполномоченным представителем БАНКА Заявления о присоединении.
- 1.7. КЛИЕНТ присоединяется к Договору присоединения целиком, подписание КЛИЕНТОМ Заявления о присоединении будет означать полное принятие КЛИЕНТОМ условий Договора присоединения и всех его приложений.
- 1.8. При обращении КЛИЕНТА в БАНК с целью резервирования номера Счета, КЛИЕНТ заполняет электронную заявку на резервирование Счета на Сайте БАНКА. О результатах резервирования Счета БАНК информирует КЛИЕНТА посредством направления сообщения о резервировании номера Счета по электронному адресу.
- 1.9. На основании Договора КЛИЕНТУ может быть открыто неограниченное количество Счетов. При этом КЛИЕНТ, в рамках одного разрешения на строительство, вправе иметь только один Счет. Если КЛИЕНТ привлекает денежные средства участников долевого строительства для строительства (создания) одного или нескольких многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости в пределах нескольких разрешений на строительство, то КЛИЕНТ должен иметь отдельный расчетный счет застройщика в отношении каждого разрешения на строительство. При этом число Счетов КЛИЕНТА не должно превышать количество разрешений на строительство.

Сведения об открытии или о закрытии Счета подлежат размещению КЛИЕНТОМ в единой информационной системе жилищного строительства, в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ, с указанием номера Счета, наименования БАНКА и его идентификаторов

(идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер) не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня открытия или закрытия Счета.

- 1.10. КЛИЕНТ, Технический заказчик, выполняющий работы в соответствии с договором, заключенным с КЛИЕНТОМ, и Генеральный подрядчик, выполняющий работы в соответствии с договором строительного подряда, заключенным с КЛИЕНТОМ, обязаны открыть банковские счета в одном банке и осуществлять расчеты между собой только с использованием таких счетов¹.
- 1.11. БАНК в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ и настоящим Договором осуществляет контроль целевого расходования денежных средств по Счету.
- 1.12. КЛИЕНТ фактом заключения Договора дает согласие БАНКУ предоставлять информацию о Счете и иную информацию, предусмотренную Федеральным законом № 214-ФЗ, уполномоченному органу исполнительной власти субъекта Российской Федерации (далее – Контролирующий орган) и публично-правовой компании «Фонд защиты прав граждан - участников долевого строительства» (далее – Компенсационный фонд).
- 1.13. При открытии Счета в Заявлении о присоединении обязательно указание следующей информации:
 - о том, что КЛИЕНТ является застройщиком, в рамках осуществления деятельности, предусмотренной Федеральным законом № 214-ФЗ;
 - номер разрешения на строительство, выданного Контролирующим органом, дата выдачи разрешения, срок действия разрешения на строительство;
 - информация о Генеральном подрядчике и Техническом заказчике;
 - планируемая стоимость строительства в соответствии с проектной декларацией, дата выдачи заключения о соответствии застройщика и проектной декларации требованиям Федерального закона № 214-ФЗ;
 - сведения о раскрытии консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.
- 1.14. Стороны договорились, что все отношения Сторон, связанные с заключением Договора, открытием и ведением Счета, срок действия и порядок расторжения Договора определяются Договором присоединения, а также действующим законодательством РФ.
- 1.15. 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 № 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, г. 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

¹ Обязанность открытия в том же уполномоченном банке расчетных счетов Технического заказчика и Генерального подрядчика, взаимодействующих с КЛИЕНТОМ в рамках осуществления строительства, разрешение на которое получено до 1 июля 2018 года, действующей редакцией Федерального закона № 214-ФЗ не предусмотрена.

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.

1.16. Текст Договора присоединения размещается на Сайте БАНКА.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. **БАНК** – Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ» (АО «АБ «РОССИЯ»).

2.2. **Генеральный подрядчик** – юридическое лицо, которое берет на себя функции реализации того или иного проекта в рамках строительства, отвечает перед КЛИЕНТОМ (заказчиком) за выполнение всех условий и требований, оговоренных в заключенном соглашении, а также сдачу объекта в срок.

2.3. **Договор о подключении Системы «Клиент-Банк»** – для целей настоящего Договора - договор, определяющий общие условия предоставления услуг электронного документооборота с использованием Системы «Клиент-Банк», заключаемый в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и состоящий из совокупности Правил АО «АБ «РОССИЯ» обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк» для корпоративных клиентов и Заявления о присоединении, размещенных на Сайте БАНКА.

2.4. **Застройщик**² – хозяйственное общество:

- которое или основное общество которого либо любое из дочерних хозяйственных обществ основного общества имеет опыт (не менее 3 (трех) лет) участия в строительстве (создании) многоквартирных домов общей площадью не менее 5 (пяти) тысяч квадратных метров в совокупности, при наличии полученных в установленном порядке разрешений на ввод в эксплуатацию таких многоквартирных домов в качестве застройщика, и (или) технического заказчика, и (или) генерального подрядчика в соответствии с договором строительного подряда;
- которое имеет в собственности или на праве аренды, на праве субаренды или в предусмотренных Федеральным законом от 24.07.2008 № 161-ФЗ «О содействии развитию жилищного строительства», пп. 15 п. 2 ст. 39.10 Земельного кодекса Российской Федерации случаях на праве безвозмездного пользования земельный участок и привлекает денежные средства участников долевого строительства в соответствии с Федеральным законом № 214 - ФЗ для строительства (создания) на этом земельном участке многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости, за исключением объектов производственного назначения, на основании полученного разрешения на строительство;
- наименование которого содержит слова «специализированный застройщик».

Под застройщиком также понимается некоммерческая организация, созданная в соответствии с законом Российской Федерации от 15.04.1993 № 4802-1 «О статусе столицы Российской Федерации», или унитарная некоммерческая организация в организационно-правовой форме фонда, созданная в соответствии с Федеральным законом от 29.07.2017 № 218-ФЗ «О публично-правовой компании по защите прав граждан - участников долевого строительства при несостоятельности (банкротстве) застройщиков и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

2.5. **Заявление о присоединении** – заявление о присоединении к Договору присоединения и Правилам АО «АБ «РОССИЯ» обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк» для корпоративных клиентов, заполненное КЛИЕНТОМ и переданное в БАНК,

² В отношении КЛИЕНТОВ, получивших разрешение на строительство до 1 июля 2018 года, в соответствии с ч. 7 ст. 8 Федерального закона № 175-ФЗ положения ст. 2 Федерального закона № 214-ФЗ применяются без учета изменений, внесенных Федеральным законом от 29.07.2017 № 218-ФЗ «О публично-правовой компании по защите прав граждан-участников долевого строительства при несостоятельности (банкротстве) застройщиков и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

- по форме Приложения № 1 к Договору присоединения, оформляется КЛИЕНТОМ с целью открытия первого расчетного счета застройщика в БАНКЕ.
- 2.6. **КЛИЕНТ (корпоративный клиент)** – юридическое лицо, присоединившееся к условиям Договора присоединения и являющееся Застройщиком в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ.
- 2.7. **Операционный день** – период времени, включающий в себя время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также время на исполнение и отражение операций в учете.
- 2.8. **Порядок осуществления переводов** – Порядок 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», публикуемый на Сайте БАНКА в разделе «Открытие и ведение счетов».
- 2.9. **Сайт БАНКА** – официальный сайт БАНКА в сети Интернет по адресу www.abr.ru.
- 2.10. **Система «Клиент-Банк» (Система «ДБО iBank2»)** – автоматизированная система электронного документооборота (прием/передача документов и сообщений в электронном виде), между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, предоставляющая возможность удаленного управления счетами, а также получения банковских продуктов и услуг.
- 2.11. **Стороны** – БАНК и КЛИЕНТ (совместно или по отдельности).
- 2.12. **Счет** – расчетный счет застройщика, открываемый КЛИЕНТУ для осуществления расчетов в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ.
- 2.13. **Счет для взимания комиссионного вознаграждения** - для целей Договора банковский (расчетный) счет, указываемый КЛИЕНТОМ в Заявлении о присоединении по форме Приложения № 1 к Договору присоединения/Заявлении на открытие банковского счета по форме Приложения № 2 к Договору присоединения для списания комиссионного вознаграждения БАНКА, а также расходов БАНКА, связанных с исполнением Договора, в случае, если КЛИЕНТ принял решение уплачивать комиссионное вознаграждение с иного счета.
- 2.14. **Тарифы** – система ставок комиссионного вознаграждения по расчетно-кассовому обслуживанию, утвержденная в соответствии с действующим в БАНКЕ порядком, для подразделений Банка, в которых открывается Счет. Тарифы включают в себя Базовые тарифы, Тарифные планы, Тарифы по Пакетам услуг, Индивидуальные тарифы, Тарифы в рамках Маркетинговых программ.
- 2.15. **Технический заказчик** – юридическое лицо, которое уполномочено КЛИЕНТОМ и от имени КЛИЕНТА заключает договоры о выполнении инженерных изысканий, о подготовке проектной документации, о строительстве, реконструкции, капитальном ремонте объектов капитального строительства, подготавливает задания на выполнение указанных видов работ, предоставляет лицам, выполняющим инженерные изыскания и (или) осуществляющим подготовку проектной документации, строительство, реконструкцию, капитальный ремонт объектов капитального строительства, материалы и документы, необходимые для выполнения указанных видов работ, утверждает проектную документацию, подписывает документы, необходимые для получения разрешения на ввод объекта капитального строительства в эксплуатацию, осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством РФ.
- 2.16. **Уполномоченный представитель** – физическое лицо (Представитель КЛИЕНТА) и работник БАНКА, которым Сторонами предоставлены полномочия на заключение Договора. Предоставление полномочий подтверждается соответствующими документами (доверенностями, учредительными документами и др.).
- 2.17. **Федеральный закон № 115-ФЗ** - Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в действующей редакции.
- 2.18. **Федеральный закон № 152-ФЗ** - Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

- 2.19. **Федеральный закон № 161-ФЗ** – Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
- 2.20. **Федеральный закон № 175-ФЗ** - Федеральный закон от 01.07.2018 № 175-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».
- 2.21. **Федеральный закон № 214-ФЗ** – Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

- 3.1. БАНК осуществляет предоставление КЛИЕНТУ по Счету расчетных и кассовых услуг в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, действующими Тарифами после представления КЛИЕНТОМ документов (сведений) в соответствии с п. 1.4 Договора присоединения, проведения БАНКОМ идентификации КЛИЕНТА, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, нормативных актов Банка России.
- 3.2. Открытие первого Счета КЛИЕНТУ производится БАНКОМ по Заявлению о присоединении по форме Приложения № 1 к Договору присоединения.
- 3.3. Второй и последующие Счета БАНК открывает КЛИЕНТУ на основании Договора по Заявлению на открытие банковского счета по форме Приложения № 2 к Договору присоединения.
- 3.4. Обмен Заявлениями о присоединении по форме Приложения № 1 к Договору присоединения/ Заявлениями на открытие расчетного счета застройщика по форме Приложения № 2 к Договору присоединения (далее –Заявление) производится:
- на бумажном носителе. КЛИЕНТ передает в БАНК Заявление в 2 (двух) экземплярах, подписанное КЛИЕНТОМ (Уполномоченным представителем КЛИЕНТА) и заверенное оттиском печати (при наличии). БАНК передает КЛИЕНТУ для подтверждения факта открытия Счета второй экземпляр, подписанный Уполномоченным представителем БАНКА с указанием ФИО, должности, даты подписания и проставленной печатью БАНКА (подразделения БАНКА) с информацией о номере открытого Счета;
 - с использованием Системы «Клиент-Банк» при наличии у КЛИЕНТА (Уполномоченного представителя КЛИЕНТА) действующих ключей электронной подписи (термин ключ электронной подписи применяется в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»). КЛИЕНТ передает в БАНК Заявление в виде сканированного образа, оформленного и подписанного Уполномоченным представителем КЛИЕНТА, идентификация которого была проведена БАНКОМ и срок действия полномочий которого не истек и заверенного оттиском печати (при наличии), на отдельный адрес «Отдел открытия счетов» с указанием в поле «Тема» сообщения наименования вложенного Заявления. Такое Заявление признается Сторонами достаточным доказательством волеизъявления КЛИЕНТА открыть Счет и приравнивается к документу в письменной форме. БАНК передает КЛИЕНТУ для подтверждения факта открытия Счета сканированный образ экземпляра Заявления, подписанного Уполномоченным представителем БАНКА с указанием ФИО, должности, даты подписания и проставленной печатью БАНКА (подразделения БАНКА) с информацией о номере открытого Счета.
- Заявление может быть принято БАНКОМ только при условии выполнения требований п. 5 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ.
- 3.5. БАНК осуществляет операции по Счету на основании распоряжений КЛИЕНТА, взыскателей/получателей средств, а также БАНКА, имеющих право, согласно законодательству РФ или на основании договора, предъявлять распоряжения к Счету в электронном виде или на бумажном носителе, составленные в соответствии с законодательством РФ.

- 3.6. Распоряжения принимаются от КЛИЕНТА при соблюдении процедур приема распоряжений в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Порядком осуществления переводов, а также с соблюдением дополнительных процедур приема распоряжений, включающих в себя контроль соответствия назначения и размера платежа, указанного в распоряжении КЛИЕНТА, содержанию документов, являющихся основанием для составления распоряжения и требованиям Федерального закона № 214-ФЗ.
- 3.7. Распоряжения предоставляются КЛИЕНТОМ в БАНК в электронном виде (за исключением денежных чеков на получение заработной платы), с одновременным представлением документов, являющихся основанием для составления распоряжения.
- В случае неработоспособности Системы «Клиент-Банк» распоряжения предоставляются на бумажном носителе при условии наличия в БАНКЕ карточки с образцами подписей и оттиска печати (далее – Банковская карточка) КЛИЕНТА.
- 3.8. КЛИЕНТ может направлять в БАНК документы, являющиеся основанием для составления распоряжения, предоставление которых установлено Правительством РФ по согласованию с Банком России, а также дополнительные документы, сведения и иные сообщения с использованием Системы «Клиент-Банк».
- Стороны признают обязательную силу сообщений и документов, пересылаемых посредством Системы «Клиент-Банк».
- В случае представления копий документов, такие копии должны быть заверены подписью Уполномоченного представителя и печатью организации (при наличии у организации печати), представившей копии документов в БАНК (если организация, представившая копии документов, владеет их подлинниками) или издавшей документы, сканированные копии документов направляются в БАНК посредством Системы «Клиент-Банк».
- 3.9. При осуществлении безналичных расчетов по Счету допускаются расчеты платежными поручениями, инкассовыми поручениями, платежными требованиями, платежными ордерами и банковскими ордерами по формам, установленным нормативными документами Банка России, а также расчеты по формам, установленным БАНКОМ или договором/дополнительным соглашением к нему между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.
- 3.10. При расчетах платежными требованиями/ инкассовыми поручениями БАНК вправе, но не обязан осуществлять по поручению КЛИЕНТА и за его счет действия по получению платежа и (или) акцепта платежа, доставке по назначению принятых от КЛИЕНТА расчетных и обосновывающих документов.
- БАНК не несет ответственность за неисполнение указанных в настоящем пункте документов, если такое неисполнение произошло по независящим от БАНКА причинам.
- 3.11. На денежные средства, находящиеся на Счете КЛИЕНТА, проценты не начисляются и не выплачиваются за исключением случаев, установленных дополнительным соглашением/соглашением между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ.
- 3.12. БАНК списывает комиссионное вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание в порядке и форме, установленной Тарифами, а также в соответствии с режимом Счета и дополнительными соглашениями/соглашениями, в случае их заключения между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.
- 3.13. В случае, если КЛИЕНТ принял решение об оплате комиссионного вознаграждения с иного счета, КЛИЕНТ дает БАНКУ заранее данный акцепт, предусматривающий возможность частичного исполнения расчетного документа на списание комиссионного вознаграждения со Счета для взимания комиссионного вознаграждения, открытого в БАНКЕ либо в другой кредитной организации, указанного в Заявлении о присоединении /Заявлении на открытие счета по форме Приложения № 2, либо обеспечивает уплату комиссионного вознаграждения путем взноса наличных денежных средств в рублях Российской Федерации в кассу БАНКА.
- 3.14. Информация о Тарифах размещена на Сайте БАНКА.
- 3.15. Предоставление КЛИЕНТУ дополнительных услуг/ индивидуальных условий обслуживания осуществляется на основании дополнительных соглашений/соглашений к Договору или отдельных соглашений, заключаемых между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

4. РЕЖИМ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

- 4.1. Денежные средства со Счета могут использоваться КЛИЕНТОМ только в следующих целях:
- 4.1.1. Строительство (создание) одного или нескольких многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости, в состав которых входят объекты долевого строительства, в соответствии с проектной документацией;
 - 4.1.2. Платежи в целях приобретения земельных участков, на которых осуществляется строительство (создание) указанных в пп. 4.1.1 Договора присоединения многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости, в собственность или в аренду, уплаты арендной платы за такие земельные участки, а также внесения платы за изменение вида разрешенного использования, платы за снятие установленного в соответствии с законодательством РФ запрета на строительство и реконструкцию зданий, строений, сооружений, расположенных на таких земельных участках;
 - 4.1.3. Подготовка проектной документации и выполнение инженерных изысканий для строительства (создания) указанных в пп. 4.1.1 Договора присоединения многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости, а также проведение экспертизы проектной документации и результатов инженерных изысканий, государственной экологической экспертизы в случае, если требование об обязательном проведении таких экспертиз установлено федеральными законами;
 - 4.1.4. Строительство (создание), реконструкция в границах земельного участка, правообладателем которого является КЛИЕНТ, сетей инженерно-технического обеспечения, необходимых для подключения (технологического присоединения) указанных в пп. 4.1.1 Договора присоединения многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости к данным сетям инженерно-технического обеспечения, если это предусмотрено соответствующей проектной документацией;
 - 4.1.5. Внесение платы за подключение (технологическое присоединение) указанных в пп. 4.1.1 Договора присоединения многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости к сетям инженерно-технического обеспечения;
 - 4.1.6. Платежи по заключенному в соответствии с законодательством о градостроительной деятельности договору об освоении территории в целях строительства стандартного жилья и связанные с его исполнением, если строительство стандартного жилья по этому договору осуществляется с привлечением денежных средств участников долевого строительства;
 - 4.1.7. Платежи по заключенному в соответствии с законодательством о градостроительной деятельности договору о развитии застроенной территории, если строительство (создание) указанных в пп. 4.1.1 Договора присоединения многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости осуществляется на земельных участках, предоставленных КЛИЕНТУ на основании этого договора и находящихся в границах такой застроенной территории, с учетом требований Федерального закона № 214-ФЗ. При этом размер платежей, подлежащих осуществлению по проекту строительства одного многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости либо нескольких многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости в пределах одного разрешения на строительство (далее - проект строительства), реализуемому на основании этого договора, устанавливается КЛИЕНТОМ самостоятельно исходя из расчетного суммарного объема денежных средств, подлежащих уплате по этому договору, пропорционально планируемой стоимости каждого проекта строительства и указывается в проектной декларации в соответствии с требованиями Федерального закона № 214-ФЗ;
 - 4.1.8. Платежи по заключенному в соответствии с законодательством Российской Федерации о градостроительной деятельности договору о комплексном освоении территории, в том числе в целях строительства стандартного жилья, договору о комплексном развитии территории по инициативе правообладателей, договору о комплексном развитии территории по инициативе органов местного самоуправления, если строительство (создание) указанных в пп. 4.1.1 Договора присоединения многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости осуществляется в соответствии с этими договорами, с учетом требований Федерального закона № 214-ФЗ. При этом размер платежей, подлежащих осуществлению по проекту строительства, реализуемому на основании этих договоров, устанавливается КЛИЕНТОМ самостоятельно исходя из расчетного суммарного объема денежных средств, подлежащих уплате по этим

- договорам, пропорционально планируемой стоимости каждого проекта строительства и указывается в проектной декларации в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ;
- 4.1.9. Подготовка документации по планировке территории, строительство и (или) реконструкция в границах такой территории объектов инженерно-технической инфраструктуры, объектов социальной инфраструктуры, предназначенных для размещения детских дошкольных учреждений, общеобразовательных школ, поликлиник, и объектов транспортной инфраструктуры (дорог, тротуаров, велосипедных дорожек) в случае безвозмездной передачи объектов транспортной инфраструктуры в государственную или муниципальную собственность, если строительство (создание) указанных в пп. 4.1.1 Договора присоединения многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости осуществляется в иных случаях, не указанных в пп. 4.1.6 - 4.1.8 Договора присоединения, с учетом требований Федерального закона № 214-ФЗ;
- 4.1.10. Уплата процентов и погашение основной суммы долга по целевым кредитам предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита, и (или) уплата процентов и погашение основной суммы долга по целевым займам (за исключением неустойки (штрафа, пеней) за нарушение условий договора целевого займа) на строительство (создание) указанных в пп. 4.1.1 Договора присоединения многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости, а также строительство (создание) иных объектов недвижимости в случаях, указанных в пп. 4.1.7 - 4.1.9 Договора присоединения, с учетом требований Федерального закона № 214-ФЗ;
- 4.1.11. Платежи, связанные с государственной регистрацией договоров участия в долевом строительстве;
- 4.1.12. Размещение временно свободных денежных средств на депозите на банковском счете, открытом в БАНКЕ, при условии, что денежные средства и начисленные по такому депозиту проценты подлежат возврату на Счет;
- 4.1.13. Оплата услуг БАНКА по совершению операций с денежными средствами, находящимися на Счете;
- 4.1.14. Перевод денежных средств на счет в другом уполномоченном банке при расторжении КЛИЕНТОМ договора в соответствии с п. 10.2 Договора присоединения;
- 4.1.15. Уплата налогов, сборов и иных обязательных взносов, уплачиваемых в бюджет соответствующего уровня бюджетной системы Российской Федерации и (или) государственные внебюджетные фонды в порядке и на условиях, которые определяются законодательством Российской Федерации, в том числе штрафов, пеней и иных санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате налогов, сборов и иных обязательных взносов в бюджет соответствующего уровня бюджетной системы Российской Федерации и (или) государственные внебюджетные фонды, а также административных штрафов и установленных уголовным законодательством РФ штрафов;
- 4.1.16. Уплата обязательных отчислений (взносов) в пользу Компенсационного фонда;
- 4.1.17. Возврат участнику долевого строительства денежных средств, уплаченных им в счет цены договора, а также процентов на эту сумму за пользование указанными денежными средствами в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 214-ФЗ;
- 4.1.18. Оплата труда при условии одновременной уплаты соответствующих налогов, страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования в случае, если уплата таких налогов и взносов предусмотрена законодательством РФ;
- 4.1.19. Оплата услуг коммерческой организации, осуществляющей функции единоличного исполнительного органа КЛИЕНТА;
- 4.1.20. Денежные выплаты, связанные с предоставлением работникам гарантий и компенсаций, предусмотренных Трудовым кодексом Российской Федерации;
- 4.1.21. Оплата расходов, связанных с содержанием жилых и (или) нежилых помещений, машино-мест, в том числе плата за коммунальные услуги, в многоквартирном доме и (или) ином объекте недвижимости, для строительства которых привлекались средства участников долевого строительства, со дня получения разрешения на ввод в эксплуатацию таких объектов недвижимости, если право собственности на указанные помещения не зарегистрировано;

-
- 4.1.22. Оплата расходов, связанных с осуществлением государственного кадастрового учета многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, для строительства которых привлекались денежные средства участников долевого строительства;
- 4.1.23. Оплата иных расходов, в том числе расходов на рекламу, коммунальные услуги, услуги связи, затрат, связанных с арендой нежилого помещения в целях обеспечения деятельности КЛИЕНТА, включая размещение органов управления и работников КЛИЕНТА, а также их рабочих мест и оргтехники.
- 4.2. **По Счету не допускается совершение следующих операций:**
- 4.2.1. Операции, связанные с обеспечением исполнения обязательств третьих лиц;
- 4.2.2. Операции, связанные с обеспечением исполнения собственных обязательств КЛИЕНТА перед третьими лицами, не связанных с привлечением денежных средств участников долевого строительства и со строительством (созданием) многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости;
- 4.2.3. Предоставление ссуд, займов;
- 4.2.4. Покупка ценных бумаг;
- 4.2.5. Операции, связанные с созданием коммерческих и некоммерческих организаций, участием в уставных капиталах хозяйственных обществ, имуществе иных коммерческих и некоммерческих организаций, за исключением операций, связанных с созданием (участием в уставных капиталах) хозяйственных обществ - застройщиков, по отношению к которым КЛИЕНТ является (становится) основным обществом;
- 4.2.6. Оплата выпускаемых (выдаваемых) КЛИЕНТОМ ценных бумаг, за исключением оплаты выпускаемых им акций.
- 4.3. Расходы, предусмотренные пп. 4.1.13, 4.1.18 - 4.1.21 Договора присоединения, понесенные за период строительства, в совокупности не должны превышать десять процентов от проектной стоимости строительства либо двадцать процентов от проектной стоимости строительства в случае, если КЛИЕНТ или его основные общества раскрывают консолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.
- 4.4. Совокупный размер всех авансовых платежей в целях, указанных в пп. 4.1.1, 4.1.3, 4.1.4 и 4.1.9 Договора присоединения, в совокупности не должен превышать тридцать процентов от проектной стоимости строительства. При этом КЛИЕНТ самостоятельно определяет размер авансовых платежей по каждому договору с учетом определенного настоящим пунктом ограничения.
- 4.5. Контроль операций по Счету, открытому в рамках разрешения на строительство, полученного до дня вступления в силу Федерального закона № 175-ФЗ, производится БАНКОМ в соответствии с действующим законодательством РФ. Также в отношении такого Счета не действуют ограничения, указанные в п. 4.2 Договора присоединения, если эти операции направлены на исполнение обязательств КЛИЕНТА, возникших до дня вступления в силу Федерального закона № 175-ФЗ.
- 4.6. При принятии распоряжения к исполнению БАНК контролирует соответствие назначения и размера платежа, указанного в распоряжении, содержанию документов, являющихся основанием для составления распоряжения и представленных КЛИЕНТОМ в соответствии с пп. 6.1.3 Договора присоединения, за исключением проверки операций, указанных в пп. 4.1.11, 4.1.15, 4.1.16 Договора присоединения, а также операций, осуществляемых непосредственно между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ, в том числе по оплате КЛИЕНТОМ услуг БАНКА при размещении временно свободных денежных средств КЛИЕНТА на депозите в БАНКЕ.
- 4.7. БАНК отказывает в проведении операции при следующих обстоятельствах:
- несоответствие операции п.п. 4.1 - 4.4 Договора присоединения;
 - назначение и размер платежа, указанные в распоряжении, не соответствуют содержанию документов, представленных КЛИЕНТОМ и являющихся основанием для составления распоряжения.
- В случае отказа в проведении операции в соответствии с настоящим пунктом БАНК уведомляет Контролирующий орган и Компенсационный фонд в день отказа в проведении операции по Счету в порядке, установленном Федеральным законом № 214-ФЗ. Уведомление
-

должно содержать идентифицирующие сведения о КЛИЕНТЕ, содержание операции и основание отказа в ее проведении.

- 4.8. КЛИЕНТУ запрещается снятие со Счета или зачисление на Счет денежных средств в наличной форме, за исключением случаев, предусмотренных в пп. 4.1.18 Договора присоединения, а также случаев возврата на Счет КЛИЕНТА денежных средств в наличной форме, ранее снятых со Счета в целях осуществления расчетов, предусмотренных пп. 4.1.8 Договора присоединения.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

5.1. БАНК обязуется:

- 5.1.1. На основании Договора открыть Счет в соответствии с Заявлением при условии предоставления КЛИЕНТОМ пакета документов (сведений), указанных в п. 1.4 Договора присоединения.

- 5.1.2. Предоставить КЛИЕНТУ комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с режимом работы БАНКА, размещенном в местах обслуживания КЛИЕНТА и на Сайте БАНКА в разделе «Контактная информация» (режим работы БАНКА может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с праздничными датами).

- 5.1.3. Зачислять денежные средства, поступающие на Счет КЛИЕНТА, без ограничения, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ и разделом 4 настоящего Договора.

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, режимом Счета 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.

- 5.1.4. 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.

Расчетные документы КЛИЕНТА, передаваемые в БАНК, должны содержать количество электронных подписей уполномоченных лиц КЛИЕНТА, определенных КЛИЕНТОМ в соответствии с действующим законодательством РФ, 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.

В случае неработоспособности Системы «Клиент-Банк» расчетные документы предоставляются на бумажном носителе при условии наличия в БАНКЕ Банковской карточки КЛИЕНТА. При этом расчетные документы должны содержать две подписи уполномоченных лиц КЛИЕНТА, указанных в Банковской карточке, если иное не предусмотрено соглашением между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, определяющим количество и порядок использования подписей КЛИЕНТА (для этой цели КЛИЕНТ предоставляет в БАНК отдельное заявление по форме Банка).

- 5.1.5. Исполнять распоряжения КЛИЕНТА в соответствии с разделом 4 Договора присоединения не позднее следующего рабочего дня со дня его получения.

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.

- Частичное исполнение распоряжений допускается в случаях, установленных законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Порядком осуществления переводов.
- 5.1.6. Осуществлять списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА по его распоряжению, либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных Договором присоединения, иными договорами, заключенными между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ и действующим законодательством РФ. Стороны установили, что контрагенты КЛИЕНТА вправе предъявлять требования (распоряжения получателя средств на списание денежных средств) к Счету КЛИЕНТА в случаях, если это предусмотрено режимом Счета. Такие требования исполняются БАНКОМ при наличии согласия (акцепта) КЛИЕНТА, в т.ч. при наличии заранее данного согласия (акцепта), оформленного путем заключения отдельного соглашения/ дополнительного соглашения к Договору о списании денежных средств со Счета КЛИЕНТА.
- 5.1.7. Передавать требования получателя средств к Счету КЛИЕНТА для получения согласия (акцепта) КЛИЕНТА, в том числе, при несоответствии распоряжения получателя условиям заранее данного согласия (акцепта), а также, если возможность частичного исполнения распоряжения не предусмотрена условиями заранее данного согласия (акцепта) КЛИЕНТА, в порядке, установленном Порядком осуществления переводов, в случаях, если это предусмотрено режимом Счета.
- 5.1.8. 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, в соответствии с режимом Счета, указанным в разделе 4 Договора присоединения.
Порядок осуществления переводов устанавливается БАНКОМ и считается доведенным до сведения КЛИЕНТА с момента размещения соответствующей информации в местах обслуживания КЛИЕНТА и на Сайте БАНКА.
Не допускается исполнение БАНКОМ распоряжений без предоставления КЛИЕНТОМ документов, являющихся основанием для составления распоряжений, за исключением проведения операций, не подлежащих контролю со стороны БАНКА в соответствии с п.п. 4.5 - 4.6 Договора присоединения и законодательством РФ.
- 5.1.9. Принимать от КЛИЕНТА наличные денежные средства в валюте РФ, осуществлять их пересчет и зачисление на Счет КЛИЕНТА, а также выдавать наличные денежные средства со Счета КЛИЕНТА в соответствии с порядком ведения кассовых операций, предусмотренным законодательством РФ, в соответствии с режимом Счета, указанным в разделе 4 Договора присоединения.
- 5.1.10. 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 руководителю КЛИЕНТА, либо лицам, указанным в Банковской карточке, либо лицам, действующим на основании доверенности с правом получения выписки.
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.
- 5.1.11. 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.
- 5.1.12. Уведомлять КЛИЕНТА любым доступным способом, в том числе по Системе «Клиент-Банк», в виде SMS-сообщений по телефонным номерам, адресам e-mail, указанным в Заявлении о присоединении/Заявлении на открытие счета по форме Приложения № 2 к Договору или 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 № 161 – ФЗ, а также предоставлять КЛИЕНТУ информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.
- 5.1.13. Запрашивать у КЛИЕНТА подтверждение возобновления исполнения распоряжения при выявлении БАНКОМ операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА.
- 5.1.14. 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 пп. 6.2.5 настоящего Договора
 - по истечении 2 (двух) рабочих дней после совершения действий, указанных в пп. 5.1.13 настоящего Договора, в случае неполучения от КЛИЕНТА заявления о согласии/несогласии с операцией, направленного в порядке, определенном п. 6.2.5 настоящего Договора.
- 5.1.15. Информировать КЛИЕНТА об изменениях в составе акционеров и исполнительных органов БАНКА посредством размещения соответствующей информации на Сайте БАНКА в установленном законодательством РФ порядке.
- 5.1.16. Гарантировать тайну операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ. Предоставлять информацию третьим лицам только в соответствии с п. 1.11 Договора присоединения, а также в случаях, предусмотренных законодательством РФ.
- 5.1.17. Проверять полномочия лиц, которым предоставлено право распоряжаться Счетом. При передаче платежных 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 Банковской карточке.
- 5.2. **БАНК имеет право:**
- 5.2.1. Отказать в открытии Счета в случаях, предусмотренных законодательством РФ.
- 5.2.2. Отказать в открытии Счета, а также в исполнении расчетных и кассовых операций в случае отсутствия/недостаточности денежных средств на оплату комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами, действующими на момент обращения КЛИЕНТА.
- 5.2.3. Отказать КЛИЕНТУ в приеме и исполнении распоряжения в следующих случаях:
- 5.2.3.1. Наличия ограничений распоряжения денежными средствами на счете в соответствии с требованиями законодательства РФ;
 - 5.2.3.2. 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;
 - 5.2.3.3. 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 достоверности иных документов, предоставленных как при открытии Счета, так и в последующем;
 - 5.2.3.4. Наличия фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ требований законодательства РФ, в том числе на основании п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ.
- 5.2.4. 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:
- 5.2.4.1. Непредставления/несвоевременного представления или представления КЛИЕНТОМ неполных сведений (документов) при идентификации/обновлении сведений о КЛИЕНТЕ, его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ;

- 5.2.4.2. Возникновения подозрений, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- 5.2.4.3. Отсутствия постоянно действующего исполнительного органа или представителя КЛИЕНТА по адресу местонахождения юридического лица, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц.
- 5.2.5. Приостанавливать исполнение распоряжения в целях дополнительной проверки представленных КЛИЕНТОМ документов на срок не более 3 (трех) рабочих дней при осуществлении контроля в соответствии с п. 4.6 Договора. По истечении срока, на который операция приостановлена, БАНК не позднее следующего рабочего дня исполняет такое распоряжение либо в случаях, предусмотренных п. 4.7 Договора присоединения, отказывает в проведении операции по Счету.
- 5.2.6. Запросить у КЛИЕНТА дополнительные документы (копии документов), являющиеся основанием для составления распоряжений.
- 5.2.7. Осуществлять списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА:
- 5.2.7.1. По решению суда, уполномоченных органов, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ в сумме предъявленных требований.
- 5.2.7.2. На основании расчетных или иных документов Банка, используемых в соответствии с нормативными актами Банка России, в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и Договором присоединения, в том числе:
- ошибочно зачисленные на Счет в сумме ошибочного зачисления;
 - комиссионное вознаграждение БАНКА, в сумме и в сроки, предусмотренные Тарифами и/или договорами с БАНКОМ.
- 5.2.7.3. КЛИЕНТ фактом заключения Договора присоединения дает БАНКУ заранее данный акцепт, предусматривающий возможность частичного исполнения расчетного документа, на списание в период действия Договора присоединения соответствующих сумм, указанных в пп. 5.2.7.2, со Счета, если в Заявлении о присоединении /Заявлении на открытие счета по форме Приложения №2 к Договору присоединения не указан Счет для списания комиссионного вознаграждения Банка.
- В случае отсутствия/недостаточности денежных средств на Счете /Счете для взимания комиссионного вознаграждения для оплаты услуг БАНКА, КЛИЕНТ фактом заключения Договора присоединения дает БАНКУ заранее данный акцепт, предусматривающий возможность частичного исполнения расчетного документа, на списание недостающего комиссионного вознаграждения с иных счетов, открытых в БАНКЕ, если это не запрещено режимом счета.
- 5.2.8. 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.
- 5.2.9. Приостановить зачисление денежных средств на Счет в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 161-ФЗ и запросить документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств.
- 5.2.10. 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.
- 5.2.11. Предъявлять требования на списание денежных средств со Счета в счет оплаты услуг БАНКА в соответствии с условиями Договора и/или Тарифами.
- 5.2.12. Запрашивать у КЛИЕНТА документы, необходимые для идентификации КЛИЕНТА, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, 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.
- 5.2.13. Запрашивать у КЛИЕНТА договоры/ или иные документы, обосновывающие необходимость проведения операций с наличными денежными средствами.

- 5.2.14. 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 присоединения в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 152-ФЗ.
- 5.2.15. Изменять Договор присоединения и/или Тарифы в одностороннем порядке, уведомляя об этом КЛИЕНТА в соответствии с п. 8.2 Договора присоединения.
Изменять и/или дополнять перечень документов для открытия Счета в одностороннем порядке, уведомляя об этом КЛИЕНТА путем размещения соответствующей информации (объявления) на информационных стендах в помещениях БАНКА, на Сайте БАНКА.
Изменять Порядок осуществления переводов в одностороннем порядке, уведомляя об этом КЛИЕНТА путем размещения соответствующей информации (объявления) на информационных стендах в помещениях БАНКА, на Сайте БАНКА.
В случае если КЛИЕНТ обслуживается с использованием Системы «Клиент-Банк», БАНК может осуществлять уведомление КЛИЕНТА в электронном виде по используемой Системе «Клиент-Банк».
- 5.2.16. Изменять 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.
- 5.2.17. При осуществлении переводов денежных средств привлекать другие банки, с которыми у БАНКА установлены корреспондентские отношения, для выполнения операций по перечислению денежных средств на счет, указанный в расчетном документе КЛИЕНТА.
- 5.2.18. 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.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

6.1. КЛИЕНТ обязуется:

- 6.1.1. Предоставить БАНКУ все необходимые для открытия Счета документы (сведения) в соответствии с перечнем, устанавливаемым БАНКОМ согласно п. 1.3 Договора присоединения. 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, учредителей (участников) и бенефициарных владельцах.
- 6.1.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с действующим законодательством РФ, Договором, режимом Счета и нормативными актами Банка России.
- 6.1.3. Одновременно с распоряжением о проведении операций по Счету предоставлять в БАНК документы, являющиеся основанием для составления распоряжений, в том числе договоры и акты сдачи-приемки выполненных работ, оказанных услуг, акты приема-передачи товара, товарно-транспортные накладные, счета, счета-фактуры, иные документы, подтверждающие исполнение получателем средств своих обязательств по договору. Состав документов, необходимых для проведения операций по расчетному счету застройщика, устанавливается Правительством РФ по согласованию с Банком России.
В целях возможности проведения БАНКОМ процедуры контроля при формировании распоряжения КЛИЕНТ в поле «Назначение платежа» обязан раскрыть суть назначения платежа с указанием документов, являющихся основанием для составления распоряжений и их реквизитов.
Требования данного пункта применяются в отношении операций по Счету, подлежащих контролю в соответствии с разделом 4 Договора присоединения и законодательством РФ.
- 6.1.4. Предоставить в БАНК информацию о планируемой стоимости строительства с приложением выписки из проектной декларации или ее копии, заверенной в установленном

законодательством Российской Федерации порядке не позднее дня направления в БАНК первого распоряжения.

При изменении планируемой стоимости строительства, КЛИЕНТ обязан в течение трех рабочих дней с момента таких изменений, но не позднее рабочего дня направления распоряжения по операциям, перечисленным в пп. 4.1.1, 4.1.3, 4.1.4, 4.1.9, 4.1.13, 4.1.18 - 4.1.21 Договора присоединения, направить в БАНК информацию об изменении стоимости строительства с приложением выписки из проектной декларации или ее копии, заверенной в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Требования данного пункта применяются в отношении операций по Счету, подлежащих контролю в соответствии с разделом 4 Договора присоединения и законодательством РФ.

- 6.1.5. Оплачивать услуги БАНКА в соответствии с условиями Договора и/или Тарифами, а также возмещать почтовые и телеграфные (телекоммуникационные) расходы БАНКА, связанные с исполнением поручений КЛИЕНТА. При наступлении срока оплаты услуги, предусмотренного Тарифами БАНКА, обеспечить наличие на Счете/Счете для взимания комиссионного вознаграждения денежных средств в размере, достаточном для уплаты сумм, причитающихся БАНКУ, или обеспечить оплату услуг БАНКА путем вноса наличных денежных средств в рублях Российской Федерации в кассу БАНКА.
- 6.1.6. 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, включая сведения:
- об изменении наименования КЛИЕНТА, документов, удостоверяющих личность представителя КЛИЕНТА, местонахождения и адреса КЛИЕНТА, номеров телефона (факса) и пр.;
 - об изменении в составе уполномоченных лиц на распоряжение денежными средствами на Счете;
 - 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 Банковскую карточку 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 Банковской карточке – 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.
- 6.1.7. В случае отсутствия изменений, указанных в пп. 6.1.6 Договора присоединения по запросу БАНКА представлять в БАНК письменное подтверждение отсутствия соответствующих изменений на дату представления подтверждения.
- 6.1.8. Информировать БАНК в письменном виде об утрате печати, денежных чековых книжек, расчетных чеков и иных 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.
- 6.1.9. Уведомить БАНК в письменном виде одновременно с раскрытием консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, об электронном адресе места раскрытия такой отчетности в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» либо о раскрытии отчетности в единой информационной системе жилищного строительства.
- 6.1.10. Предоставлять по запросу БАНКА иные документы по своей деятельности для осуществления БАНКОМ контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

- финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие операций, осуществляемых по Счету, требованиям законодательства РФ и требованиям инструкций, правил и других действующих нормативных актов Банка России.
- 6.1.11. Уведомить БАНК о вводе в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости и государственной регистрации права собственности в отношении одного объекта долевого строительства, входящего в состав каждого многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, строительство которых осуществляется в пределах соответствующего разрешения на строительство, в течение 2 (двух) рабочих дней с даты наступления указанных событий. По запросу БАНКА предоставить соответствующие подтверждающие документы.
- 6.1.12. 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 ошибочно зачисленных на Счет денежных средств БАНКУ. При не поступлении от КЛИЕНТА в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.
- 6.1.13. Осуществлять перевод денежных средств и кассовые операции в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.
- 6.1.14. Соблюдать установленный БАНКОМ порядок документооборота, а также пропускной режим при посещении БАНКА.
- 6.1.15. 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 присоединения в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 152-ФЗ.
- 6.1.16. Уведомить БАНК не позднее одного рабочего дня со дня открытия нового банковского счета в другом уполномоченном банке для перевода всей суммы денежных средств со Счета на новый банковский счет в случае расторжения Договора в соответствии с п. 10.2 Договора присоединения и действующим законодательством РФ.
После получения от КЛИЕНТА уведомления БАНК не вправе проводить операции по Счету, за исключением операций, распоряжения о проведении которых поступили до дня или в день получения соответствующего уведомления об операции по переводу денежных средств на новый расчетный счет КЛИЕНТА.
- 6.2. **КЛИЕНТ имеет право:**
- 6.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, установленном действующим законодательством РФ и Договором.
- 6.2.2. Получать наличные денежные средства в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, в случаях, если это допускается режимом Счета, указанным в разделе 4 Договора присоединения.
- 6.2.3. Отозвать расчетные документы, принятые, но не исполненные БАНКОМ в соответствии с Порядком осуществления переводов.
- 6.2.4. Направлять в БАНК письменные запросы и получать справки об операциях, проводимых по Счету.
- 6.2.5. 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 компрометации по форме, определенной Договором о подключении Системы «Клиент-Банк».

6.2.6. Получать консультации по вопросам проведения расчетного обслуживания.

6.2.7. Расторгнуть Договор в любое время в порядке, определенном в п. 9.2 Договора присоединения.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 7.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 7.2. БАНК не несет ответственности за действия учреждений Банка России, ошибки или задержки переводов денежных средств, допущенные другими банками, а также не отвечает за последствия, связанные с их финансовым положением.
- 7.3. БАНК не несет ответственности за неисполнение перевода денежных средств КЛИЕНТА или в пользу КЛИЕНТА, вызванное неправильным заполнением платежных документов и, в частности, указанием ошибочных реквизитов получателя платежа, за исключением реквизитов, которые обязан проверять БАНК.
- 7.4. БАНК не несет ответственность за использование КЛИЕНТОМ Счета с нарушением требований законодательства РФ в случае представления в БАНК расчетных документов, соответствующих требованиям действующего законодательства РФ и Договора.
- 7.5. 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, доверенных лиц КЛИЕНТА, или третьих лиц.
- 7.6. БАНК не несет ответственность перед КЛИЕНТОМ за убытки КЛИЕНТА, возникшие в результате неполучения от КЛИЕНТА подтверждения, указанного в пп. 5.2.8 Договора, а также документов, указанных в пп. 5.2.9 Договора.
- 7.7. КЛИЕНТ несет ответственность за соответствие осуществляемых им операций по Счету требованиям законодательства РФ и Договора, а также за указание недостоверной информации о назначении каждого платежа и его несоответствие режиму Счета, указанного в разделе 4 Договора присоединения.
- 7.8. БАНК не несет ответственность за убытки, связанные с отказом в приеме / исполнении распоряжений по причине непредставления обосновывающих документов/ предоставлении ненадлежащим образом оформленных документов и/или несоответствия операции требованиям Федерального закона № 214-ФЗ и законодательства РФ.
- 7.9. 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.
- 7.10. КЛИЕНТ несет риск возникновения убытков и иных неблагоприятных последствий в случае ненаправления в БАНК заявления о несогласии с операцией в соответствии с пп. 6.2.5 Договора при получении уведомления об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ.
- 7.11. 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 в письменном виде (посредством почтовой связи либо курьерских служб) 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.

8. ОПУБЛИКОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И/ИЛИ ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР И/ИЛИ ТАРИФЫ

- 8.1. Под опубликованием Договора понимается размещение БАНКОМ информации на Сайте БАНКА. Датой опубликования Договора считается дата первого размещения Договора на Сайте БАНКА.
- 8.2. БАНК информирует КЛИЕНТА об изменениях и/или дополнениях, вносимых в Договор и/или Тарифы в соответствии с пп. 5.2.15 Договора присоединения посредством размещения информации в подразделениях БАНКА, осуществляющих обслуживание КЛИЕНТОВ, и на Сайте БАНКА, в том числе:
 - об утверждении БАНКОМ новой редакции Договора, не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до вступления в силу новой редакции;
 - об изменении Тарифов, не позднее, чем за 20 (двадцать) календарных дней до введения в действие измененных БАНКОМ Тарифов.
- 8.3. БАНК не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Договора и/или Тарифов, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Договором, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована КЛИЕНТОМ.
- 8.4. БАНК в праве осуществлять дополнительное информирование об изменениях и/или дополнениях, вносимых в Договор и/или Тарифы в электронном виде по используемой КЛИЕНТОМ Системе «Клиент-Банк».
- 8.5. Любые изменения и/или дополнения в Договор и/или Тарифы, в том числе утвержденная БАНКОМ новая редакция Договора, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, заключивших Договор, в том числе ранее даты вступления в силу изменений и/или дополнений.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

- 9.1. Договор вступает в силу с даты заключения Договора и действует неопределенный срок до момента его прекращения в порядке, предусмотренном законодательством РФ и/или Договором.
- 9.2. Договор может быть расторгнут по заявлению КЛИЕНТА в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

Расторжение Договора является основанием для закрытия всех Счетов, открытых в рамках этого Договора. В случае получения Заявления на закрытие одного из Счетов КЛИЕНТА, открытых в рамках Договора, Договор не прекращает свое действие в отношении остальных Счетов.
- 9.3. Денежные средства, поступающие в пользу КЛИЕНТА после закрытия Счета, возвращаются отправителю.
- 9.4. Стороны признают, что Договор расторгается в дату закрытия последнего Счета.
- 9.5. БАНК вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 9.6. БАНК вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора с момента исключения КЛИЕНТА из единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ).

10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

Стороны будут стремиться урегулировать споры, возникающие из условий 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 (дополнительного или операционного офиса).

11. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

- 11.1. 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 с выполнением указанных функций.
- 11.2. Стороны соблюдают конфиденциальность информации, в том числе персональных данных, переданных одной Стороной другой Стороне.
- 11.3. Стороны соблюдают нормы законодательства РФ в области противодействия коррупции, не совершают каких-либо действий, которые противоречат законодательству в области противодействия коррупции и прилагают необходимые и допустимые законодательством РФ усилия для обеспечения соблюдения законодательства РФ в области противодействия коррупции.
- 11.4. Вопросы, прямо не урегулированные Договором, решаются Сторонами в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.
- 11.5. В случае изменения законодательства РФ и/или нормативных актов Банка России Договор действует в части, не противоречащей требованиям законодательства РФ и/или нормативных актов Банка России.

Приложение № 1
к Договору расчетного счета застройщика в АО «АБ «РОССИЯ»
Типовая форма Заявления о присоединении

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ
к Договору расчетного счета застройщика в АО «АБ «РОССИЯ»

Клиент	
<i>указывается полное наименование организации, включая организационно-правовую форму</i>	
ИНН	КПП (при наличии)
ОГРН	ОКПО (при наличии)
Адрес местонахождения	
Тел.:	адрес электронной почты (e-mail)
Контактные данные Клиента (по работе с Системой, по техническим вопросам) ¹ :	
Фамилия, Имя, Отчество (при наличии)	
Телефон, e-mail	
Номер мобильного телефона* для подтверждения экстренной блокировки ключей ЭП: +7 _____ <small>*для обеспечения круглосуточной связи</small>	
Реквизиты разрешения на строительство, выданного Уполномоченным органом исполнительной власти субъекта РФ: № _____ от «___» _____ 20___ г.	
Срок действия разрешения на строительство _____	
В целях осуществления деятельности, предусмотренной Федеральным законом № 214-ФЗ, Клиент в рамках указанного в Заявлении о присоединении разрешения на строительство:	
<input type="checkbox"/> заключил договор с Генеральным подрядчиком ² _____	
<input type="checkbox"/> заключил договор с Техническим заказчиком ² _____	
Сведения о раскрытии консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности:	
<input type="checkbox"/> размещаются по адресу: _____ Адрес страницы в сети Интернет	
<input type="checkbox"/> Не размещаются	
В соответствии с проектной декларацией (заключение о соответствии от «___» _____ 20___ г. № _____) планируемая стоимость строительства составляет _____).	
Сумма цифрами и прописью	

Настоящим Клиент в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к условиям действующей редакции:

- Договора расчетного счета застройщика в АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Договор расчетного счета застройщика);
- Правил АО «АБ «РОССИЯ» обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк» для корпоративных клиентов, (далее – Правила)**.

** отметка ставится в случае, если Договор о подключении Системы «Клиент-Банк» ранее не заключался.

Клиент принимает все условия Договора расчетного счета застройщика и Правил в целом, а также принимает на себя в полном объеме права и обязательства, вытекающие из Договора расчетного счета застройщика и Правил, и подтверждает, что ознакомлен с условиями Договора расчетного счета застройщика, с режимом счета, с Правилами (с учетом приложений к Правилам), с Порядком осуществления переводов денежных средств в валюте РФ в АО «АБ «РОССИЯ» и с Тарифами Банка, понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять (действующая редакция Договора расчетного счета застройщика, Правил, Порядка осуществления переводов денежных средств в валюте РФ в АО «АБ «РОССИЯ» и Тарифы размещены на официальном сайте АО «АБ «РОССИЯ» www.abr.ru).

1. Просит открыть расчетный счет застройщика в валюте Российской Федерации.

Счет³ для взимания комиссионного вознаграждения Банка № _____, открыт в⁴

2. Просит осуществлять предоставление услуг с использованием Системы «Клиент-Банк» (далее- Система) для счетов, открываемых на основании настоящего Заявления, а также для всех вновь открываемых счетов и подключить канал доступа (нужное отметить):

¹ При изменении контактных данных, указанных в данном разделе, Клиент должен направить новые сведения по Системе «Клиент-Банк» в виде ЭСИД «Письмо».

² Указывается наименование организации / обособленного подразделения / филиала / представительства, включая организационно-правовую форму

³ Заполняется в случае, если Клиент принял решение об оплате комиссионного вознаграждения с иного счета.

⁴ В случае если счет открыт в другой кредитной организации в Банк предоставляется заверенная должным образом копия договора/соглашения, заявления и т.п., заключенного с этой кредитной организацией, на основании которого Банку предоставлено право списывать денежные средства с указанного счета

Клиент-Банк Онлайн	Интеграционный Клиент-Банк
<input type="checkbox"/> Система «ДБО BS-Client (CORREQTS)» <input type="checkbox"/> Система «iBank»	Система «ДБО BS-Client (CORREQTS)» <input type="checkbox"/> «Интеграционный Корпоративный Шлюз» Система «iBank» <input type="checkbox"/> «iBank для 1С» <input type="checkbox"/> «Корпоративный автоклиент»
с использованием фиксированного ip-адреса ⁵	

3. Просит предоставить доступ уполномоченным работникам:

(при необходимости дополнить необходимым количеством блоков с данными)

Фамилия, Имя, Отчество (при наличии)			
Вариант защиты системы и подтверждения документов ⁶		<input type="checkbox"/> Одноразовые коды подтверждения в SMS-сообщении <input type="checkbox"/> Генератор одноразовых кодов <input type="checkbox"/> MAC-токен BIFIT	
Номер телефона УЛ		+7 _____	
Полномочия в Системе (отметить группу подписей)		<input type="checkbox"/> группа 1 <input type="checkbox"/> группа 2 <input type="checkbox"/> без права подписи (просмотр)	
Ограничение прав на работу и ограничение по параметрам операций в Системе ⁷			
Доступ УЛ к Продуктам/ услугам Системы (нужное отметить)			
<i>Подключить услугу</i>		<i>Наименование услуги</i>	
<input type="checkbox"/>	«SMS – информирование»		
<input type="checkbox"/>	«Неснижаемые остатки»		
<input type="checkbox"/>	«Депозиты»		
<input type="checkbox"/>	«Депозитарное обслуживание»		
<input type="checkbox"/>	«Тикер для корпоративных клиентов» Системы «iBank»		
<input type="checkbox"/>	«Акцепт (визирование)» ⁸		
<input type="checkbox"/>	«Центр финансового контроля» / «Расчетный центр корпорации», ЦФК/РЦК (мониторинг) ⁸		
<input type="checkbox"/>	«Акцепт (бюджетирование)» ⁸		
<input type="checkbox"/>	«Управление счетами» ⁸		
<input type="checkbox"/>	«Ведение договоров» ⁸		
«SMS – информирование» (при необходимости добавить строки)			
Номер телефона		ФИО владельца ¹	Добавить
1	+ 7 -		<input type="checkbox"/>
Подпись Уполномоченного лица о согласии на работу в Системе		_____ / _____	
Отметки Банка:			
Удостоверение личности лица, уполномоченного на работу в Системе произведено			
Срок полномочий		по _____ <input type="checkbox"/> не ограничен	

Настоящим Клиент, в соответствии с Федеральным законом РФ от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон 152-ФЗ), подтверждает получение им в целях обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк» всех требуемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (в том числе о персональных данных) согласий на передачу и обработку персональных данных субъектов персональных данных, упомянутых в любой из частей Заявления, а также направление в адрес таких субъектов персональных данных уведомлений об осуществлении обработки их персональных данных в АО «АБ «РОССИЯ», зарегистрированном по адресу: 191124, Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д.2, лит. А, т.е. на совершение действий, предусмотренных п.3. ст.3. Закона 152-ФЗ.

⁵ При выборе канала доступа «Клиент-Банк Онлайн» и отказе от фиксации ip-адреса в поле для его указания необходимо **собственноручно написать «Отказываюсь от фиксации ip-адреса и при дальнейшей работе в Системе «Клиент-Банк» принимаю все возможные риски на себя».**

⁶ для Канала доступа «Интеграционный Клиент-Банк» (модуль «iBank для 1С») - только Одноразовый код подтверждения в SMS-сообщении, для Канала доступа «Клиент-Банк Онлайн» - Генератор одноразовых кодов, Одноразовый код подтверждения в SMS-сообщении или MAC-токен BIFIT. При выборе полномочий «без права подписи (просмотр)» Одноразовые коды / Генератор одноразовых кодов применяется только для дополнительной аутентификации при входе в Систему

⁷ возможные варианты:

- доступ и совершение операций только по указанным счетам: _____ (указать счета).
- ограничение по сумме подписываемого документа, направляемого в Банк, с указанием верхнего лимита ограничения, вида документа (указать «лимит _____, вид _____ (ПП - платежное поручение, ПТ - платежное требование), ИП - инкассовое поручение) или ограничение по предельной сумме перевода денежных средств за определенный период времени (день).
- доступ к установлению ограничений на перечень получателей денежных средств.
- только обмен информацией с банком в формате ЭСИД «Письмо» (указать «обмен»).

Внимание: В Системе «iBank» ограничение может быть установлено только на Клиента в целом.

⁸ Услуга подключается по отдельному заявлению

¹ За одним уполномоченным лицом клиента в Системе «Клиент-Банк» может быть закреплено не более одного номера телефона

К персональным данным, в отношении которых получено согласие субъекта персональных данных, относятся: фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, паспортные данные, контактная информация, собственноручная подпись, иные персональные данные, упомянутые в любой из частей Заявления.

Перечень действий с персональными данными, в отношении которых получены согласия субъектов персональных данных, упомянутых в любой из частей Заявления, включает в себя - любое действие (операцию) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, в т.ч. 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.

Настоящее подтверждение действует со дня его подписания в течение всего срока действия Договора. Условием прекращения обработки персональных данных является получение АО АБ «Россия» письменного уведомления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

ПОДПИСЬ КЛИЕНТА

от имени Клиента

указывается фамилия, инициалы, должность руководителя (уполномоченного представителя) Клиента

действующий на основании

указывается наименование документа – Устав, Доверенность

подпись

дата

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА⁷

Полный комплект документов, необходимых для открытия расчетного счета застройщика, принял:

_____ / _____ / _____ / _____
должность / подпись / ФИО / дата

Согласовано⁸:

Подразделение безопасности:

_____ / _____ / _____ / _____
должность / подпись / ФИО / дата

На основании Заявления о присоединении от _____ 20__ г. к Договору расчетного счета застройщика в АО «АБ «РОССИЯ» заключен

Договор от _____ 20__ г. № _____,

Договор о подключении Системы «Клиент-Банк» от _____ 20__ г. № _____

открыт расчетный счет застройщика № _____

Руководитель / Уполномоченный представитель Банка:

_____ / _____ / _____ / _____
должность / подпись / ФИО / дата

М.П.

⁷ Распечатывается на оборотной стороне Заявления

⁸ Раздел «Согласовано» заполняется только на экземпляре Банка в случае отсутствия технической возможности согласования открытия счета в электронном виде

Приложение № 2
к Договору расчетного счета застройщика в АО «АБ «РОССИЯ»
Типовая форма Заявления на открытие расчетного счета застройщика

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА ЗАСТРОЙЩИКА

к Договору расчетного счета застройщика в АО «АБ «РОССИЯ»

№ _____ от _____ 20__ г.

Клиент ¹	
ИНН	КПП (при наличии)
ОГРН	ОКПО (при наличии)
Адрес местонахождения	
Тел.:	адрес электронной почты (e-mail)
<input type="checkbox"/> Клиент выполняет функции застройщика, в рамках осуществления деятельности, предусмотренной Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 214-ФЗ).	
Реквизиты разрешения на строительство, выданного Уполномоченным органом исполнительной власти субъекта РФ: № _____ от «___» _____ 20__ г.	
Срок действия разрешения на строительство _____	
В целях осуществления деятельности, предусмотренной Федеральным законом № 214-ФЗ, Клиент в рамках указанного в Заявлении на открытие расчетного счета застройщика разрешения на строительство:	
<input type="checkbox"/> заключил договор с Генеральным подрядчиком ¹ _____	
<input type="checkbox"/> заключил договор с Техническим заказчиком ¹ _____	
Сведения о раскрытии консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности:	
<input type="checkbox"/> размещаются по адресу: _____ <small style="text-align: right;">Адрес страницы в сети Интернет</small>	
<input type="checkbox"/> Не размещаются	
В соответствии с проектной декларацией (заключение о соответствии от «___» _____ 20__ г. № _____) планируемая стоимость строительства составляет _____).	
<small>Сумма цифрами и прописью</small>	

Просим открыть **расчетный счет застройщика в валюте Российской Федерации** и подтверждаем, что:

- Ознакомлены с условиями Договора расчетного счета застройщика в АО «АБ «РОССИЯ», размещенного на сайте Банка в сети интернет по адресу www.abr.ru, режимом счета, Порядком осуществления переводов денежных средств в валюте РФ в АО «АБ «РОССИЯ» и с Тарифами Банка, понимаем их текст, выражаем свое согласие с ними и обязуемся их выполнять;
- Обо всех изменениях информации, представленной Банку в документах при открытии расчетного счета застройщика, мы незамедлительно будем извещать Банк в письменной форме. Мы согласны, что Банк не несет ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с несвоевременным извещением об изменении данных.

Счет² для взимания комиссионного вознаграждения Банка № _____, открыт в³

ПОДПИСЬ КЛИЕНТА

от имени Клиента _____

указывается фамилия, инициалы, должность руководителя (уполномоченного представителя) Клиента

действующий на основании _____

¹ Указывается наименование организации / обособленного подразделения / филиала / представительства, включая организационно-правовую форму.

² Заполняется в случае, если Клиент принял решение об оплате комиссионного вознаграждения с иного счета.

³ В случае если счет открыт в другой кредитной организации в Банк предоставляется заверенная должным образом копия документа (договор, дополнительное соглашение, заявление и т.п.), заключенного с этой кредитной организацией, на основании которого Банку предоставлено право списывать денежные средства со счета.

указывается наименование документа – Устав, Доверенность

подпись

дата

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА*

Заявление принял, проверку полномочий осуществил

_____ / _____ «__» _____ 20__ г.
Должность Подпись ФИО Дата

На основании Заявления на открытие расчетного счета застройщика от _____ 20__ г. к Договору расчетного счета застройщика в АО «АБ «РОССИЯ» от _____ 20__ г. № _____ открыт расчетный счет застройщика № _____.

Руководитель / Уполномоченный представитель Банка:

_____ / _____ / _____ _____
должность подпись ФИО дата

М.П.

* Распечатывается на оборотной стороне Заявления.

Приложение № 3
к Договору расчетного счета застройщика в АО «АБ «РОССИЯ»
Типовая форма Заявления об изменении данных

оформляется при необходимости внесения изменений в ранее предоставленную информацию

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ДАННЫХ
к Договору расчетного счета застройщика в АО «АБ «РОССИЯ»
№ _____ от _____ 20____ г.

Клиент ¹	
ИНН	
ОГРН/ОГРНИП	
Адрес местонахождения	
Тел.:	адрес электронной почты (e-mail)

Настоящим Клиент просит по Счету²

№ _____,
внести изменения в ранее предоставленные данные:

Реквизиты разрешения на строительство, выданного Уполномоченным органом исполнительной власти субъекта РФ: № _____ от «___» _____ 20____ г.
Срок действия разрешения на строительство _____
В целях осуществления деятельности, предусмотренной Федеральным законом № 214-ФЗ, Клиент в рамках указанного в Заявлении на открытие расчетного счета застройщика разрешения на строительство: <input type="checkbox"/> заключил договор с Генеральным подрядчиком ¹ _____ <input type="checkbox"/> заключил договор с Техническим заказчиком ¹ _____
Сведения о раскрытии консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности: <input type="checkbox"/> размещаются по адресу: _____ Адрес страницы в сети Интернет <input type="checkbox"/> Не размещаются
В соответствии с проектной декларацией (заключение о соответствии от «___» _____ 20____ г. № _____) планируемая стоимость строительства составляет _____ (Сумма цифрами и прописью).

Установить Счет для взимания комиссионного вознаграждения:

Счет³ для взимания комиссионного вознаграждения Банка № _____,
открыт в⁴ _____.

ПОДПИСЬ КЛИЕНТА

от имени Клиента _____
указывается фамилия, инициалы, должность руководителя (уполномоченного представителя) Клиента

действующий на основании _____
указывается наименование документа – Устав, Доверенность

подпись

дата

¹ Указывается наименование организации / обособленного подразделения / филиала / представительства, включая организационно-правовую форму, ФИО индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой.

² При необходимости дополнить количество счетов.

³ Заполняется в случае, если законодательством РФ установлен ограниченный режим/ закрытый перечень операций по открываемому счету либо Клиент принял решение об оплате комиссионного вознаграждения с другого счета.

⁴ В случае если счет открыт в другой кредитной организации в Банк предоставляется заверенная должным образом копия документа (договор, дополнительное соглашение, заявление и т.п.), заключенного с этой кредитной организацией, на основании которого Банку предоставлено право списывать денежные средства со счета.

М.П.

