ДОГОВОР № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА,**

**ОТКРЫВАЕМОГО ПРЕДПРИЯТИЮ ЖКХ**

**г. \_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.**

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»), именуемый в дальнейшем **«БАНК»**, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ именуемый в дальнейшем **«КЛИЕНТ»**, в лице\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, далее вместе именуемые **«СТОРОНЫ»**, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. **ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. **БАНК** открывает **КЛИЕНТУ** (управляющей организации, выбранной собственниками помещений в многоквартирном жилом доме, товариществу собственников жилья, жилищному, жилищно-строительному кооперативу или иному специализированному потребительскому кооперативу) специальный банковский(расчетный) счет в валюте Российской Федерации №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее - Счет) для учета операций, совершаемых **КЛИЕНТОМ** в соответствии с требованиями Федерального закона от 21.07.2007 № 185-ФЗ «О фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства» (далее – Закон № 185-ФЗ), и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание **КЛИЕНТА** в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями настоящего Договора.

1.2. Расчетно-кассовое обслуживание **КЛИЕНТА** осуществляется **БАНКОМ** в течение времени, установленного **БАНКОМ** для обслуживания **КЛИЕНТОВ.**

Информация о времени обслуживания **КЛИЕНТОВ** и порядке приема расчетных документов доводится до сведения **КЛИЕНТА** путем размещения на информационных стендах в офисах **БАНКА** и web-сайте[[1]](#footnote-2) **БАНКА** в сети Интернет по адресу:<https://www.rshb.ru>.

1.3. **БАНК** уплачивает проценты за пользование денежными средствами, находящимися на расчетном счете, в случае, в размере и в порядке, о которых **БАНК** и **КЛИЕНТ** договорятся в отдельном Дополнительном соглашении к настоящему Договору. До подписания такого Дополнительного соглашения проценты не начисляются и не уплачиваются.

1.4.Расчетно-кассовое обслуживание **КЛИЕНТА** осуществляется **БАНКОМ** за плату в соответствии с Тарифами, утвержденными **БАНКОМ** (Приложение 2 к настоящему Договору).

Оплата расчетно-кассового обслуживания **КЛИЕНТА**, осуществляемого **БАНКОМ** на основании настоящего Договора, производится с другого банковского (расчетного) счета **КЛИЕНТА**, открытого в **БАНКЕ** либо в другой кредитной организации.

1.5. Все требования, уведомления и иные сообщения по настоящему Договору направляются Сторонами друг другу в письменной форме в следующем порядке:

- Банком **КЛИЕНТУ** уведомления, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга клиентов **БАНКА**, направляются с использованием одного или нескольких способов, указанных в пункте 1.2 настоящего Договора, а уведомления, запросы и другие юридически значимые сообщения, касающиеся вопросов обслуживания отдельного **КЛИЕНТА**:

* в случае использования **КЛИЕНТОМ** системы ДБО[[2]](#footnote-3) - путем направления **КЛИЕНТУ** через Систему ДБО;
* в случае, если между **БАНКОМ** и **КЛИЕНТОМ** не заключен Договор ДБО и/или **КЛИЕНТОМ** не предоставлена информация о действующем адресе электронной почты
в письменной форме в Договоре/отдельном заявлении по форме **БАНКА** - путем направления **КЛИЕНТУ** письма средствами организации почтовой связи по адресу для корреспонденции (почтовому адресу), указанному **КЛИЕНТОМ** **БАНКУ**, а также путем непосредственной передачи при личной явке **КЛИЕНТА** (Представителя **КЛИЕНТА**) под подпись в Подразделении **БАНКА**.

В случае отсутствия у **БАНКА** сведений об адресе для корреспонденции (почтовом адресе) **КЛИЕНТА**, почтовая корреспонденция и другие юридически значимые сообщения по Договору **БАНКА** направляет по адресу местонахождения (регистрации) **КЛИЕНТА**.

Риски неполучения почтовой корреспонденции и других юридически значимых сообщений по Договору в случае несвоевременного представления в **БАНК** сведений
об адресе для корреспонденции (почтовом адресе), лежат на **КЛИЕНТЕ**.

Указывая адрес электронной почты в Договоре/ отдельном заявлении по форме **БАНКА** и подписывая его, **КЛИЕНТ**:

* дает **БАНКУ** согласие на направление сообщений, запросов, уведомлений
в рамках настоящего Договора, в случаях, предусмотренных настоящим Договором на адрес электронной почты, информация о котором предоставлена **КЛИЕНТОМ** в **БАНК**
в письменной форме;
* подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что электронная почта не является каналом связи, обеспечивающим защиту передаваемой по нему информации,
и отказывается от любых претензий (в том числе, материальных) к **БАНКУ** в связи с тем,
что в результате использования данного канала связи информация, передаваемая с его помощью, может стать доступной третьим лицам, а также соглашается с тем, что направление **БАНКОМ** сообщений, запросов, уведомлений в рамках Договора в адрес **КЛИЕНТА**
по представленному им адресу электронной почты **КЛИЕНТА** не является разглашением банковской тайны.

- **КЛИЕНТОМ** **БАНКУ** - в Подразделение Банка в соответствии с официальными адресами и реквизитами, доведенными до сведения **КЛИЕНТА** любым из способов, указанным в пункте 2.5 настоящего Договора.

1.6. Стороны договорились, что в части исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, надлежащим способом информирования/уведомления **КЛИЕНТА**
о необходимости обновления сведений, полученных **БАНКОМ** в результате идентификации **КЛИЕНТА**, а также (при их наличии), о представителях **КЛИЕНТА**, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих не менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица признаются запросы/уведомления, направляемые **БАНКОМ** **КЛИЕНТУ** одним из следующих способов:

- с использованием ДБО в случае если на дату отправки **БАНКОМ** **КЛИЕНТУ** запроса/уведомления между **БАНКОМ** и **КЛИЕНТОМ** заключен Договор ДБО;

- по адресу электронной почты[[3]](#footnote-4), предоставленному **КЛИЕНТОМ** в целях взаимодействия с **БАНКОМ** в соответствии с пунктом 3.2.11 настоящего Договора в случае если на дату отправки **БАНКОМ** **КЛИЕНТУ** запроса/уведомления между **БАНКОМ**
и **КЛИЕНТОМ** не заключен Договор ДБО. Стороны договорились, что запрос/уведомление **БАНКА** является полученным **КЛИЕНТОМ** в случае успешной отправки **БАНКОМ**
на адрес электронной почты **БАНКОМ**, предоставленный **КЛИЕНТОМ** в соответствии
с пунктом 3.2.11 настоящего Договора соответствующего запроса/уведомления
с использованием электронной почты **БАНКА**;

- по адресу для корреспонденции (почтовому адресу/адресу местонахождения), указанному в документах, содержащихся в юридическом деле **КЛИЕНТА**, сформированном в процессе действия Договора, в случае если на дату отправки информации Банка между **БАНКОМ** и **КЛИЕНТОМ** не заключен Договор ДБО и/или **КЛИЕНТОМ** не предоставлен адрес электронной почты в целях взаимодействия с **БАНКОМ** в соответствии с пунктом 3.2.11 настоящего Договора.

1.7. **КЛИЕНТ** соглашается на запись всех телефонных переговоров самого **КЛИЕНТА**, его представителя и работников **БАНКА** в рамках настоящего Договора по каналам телефонной связи. **БАНК** и **КЛИЕНТ** признают аудиозаписи переговоров самого **КЛИЕНТА**, его представителя и работников **БАНКА**, а также протоколы переговоров по средствам связи в виде печатного текста на бумажном носителе, сформированные **БАНКОМ** или организацией, предоставляющей **БАНКУ** услуги связи, в качестве надлежащего доказательства, которое может быть представлено при необходимости в арбитражные суды, суды общей юрисдикции, иные государственные органы. Ответственность за соблюдение тайны переговоров по каналам телефонной связи в соответствии с Федеральным законом от 07.07.2003 № 126-ФЗ «О связи» несет оператор связи.

1. **ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

2.1. **БАНК** обязуется:

2.1.1. Принимать и/или зачислять поступающие на счет **КЛИЕНТА** от органа местного самоуправления, товарищества собственников жилья, жилищного, жилищно-строительного кооператива или иного специализированного потребительского кооператива либо собственников помещений в многоквартирном жилом доме денежные средства, предназначенные для финансирования проведения капитального ремонта многоквартирного(ых) жилого(ых) дома(ов), и выполнять распоряжения **КЛИЕНТА** о перечислении соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету в соответствии с банковскими правилами и требованиями Закона № 185-ФЗ.

 Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию, осуществляется **БАНКОМ** на основе отдельных договоров.

2.1.2. Зачислять поступившие на Счет **КЛИЕНТА** денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в **БАНК** соответствующего платежного документа.

В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на Счет, приостановить указанную операцию на срок до пяти рабочих дней со дня получения указанного уведомления, а в случае:

- получения от **КЛИЕНТА** документов, указанных в пункте 2.1.8 настоящего Договора, зачислить денежные средства на Счет;

- неполучения от **КЛИЕНТА** документов, указанных в пункте 2.1.8 настоящего Договора, осуществить возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

2.1.3. Перечислять (списывать) денежные средства со Счета **КЛИЕНТА** в пределах имеющихся денежных средств на Счете не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в **БАНК** соответствующего распоряжения **КЛИЕНТА** о переводе денежных средств, если иные сроки не предусмотрены требованиями законодательства Российской Федерации или настоящим Договором. При этом распоряжение о переводе денежных средств, поступившее в **БАНК** после установленного **БАНКОМ** времени приема от **КЛИЕНТА** платежных документов, считается поступившим на следующий рабочий день. Списание денежных средств со Счета осуществляется на основании расчетных документов, составленных в соответствии с установленными банковскими требованиями и требованиями, предъявляемыми **БАНКОМ** в соответствии с Законом № 185-ФЗ, в пределах имеющихся на счете денежных средств.

В поле «Назначение платежа» платежного поручения должно быть указано:

- перечисление средств согласно договору/контракту, по которому осуществляется перечисление денежных средств (с указанием даты и номера договора/контракта) с указанием номера и даты каждого акта приемки работ по капитальному ремонту многоквартирного(ых) жилого(ых) дома(ов) с указанием вида работ;

- перечисление аванса на проведение работ по капитальному ремонту согласно договору/контракту, по которому осуществляется перечисление денежных средств (с указанием даты и номера договора/контракта).

Налог, подлежащий уплате, выделяется отдельной строкой или должно быть указание на то, что налог не уплачивается.

**БАНК** при приеме к исполнению распоряжения **КЛИЕНТА** о переводе денежных средств проверяет наличие признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия **КЛИЕНТА**[[4]](#footnote-5) (далее – ПДСБДСК).

При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления ПДСБДСК, **БАНК** приостанавливает принятие к исполнению распоряжения о переводе денежных средств (за исключением операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России)[[5]](#footnote-6) до окончания дня, следующего за днем поступления в **БАНК** соответствующего распоряжения о переводе денежных средств (на два дня) и при получении от **КЛИЕНТА** подтверждения распоряжения о переводе денежных средств и информации, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК, способом, указанным в пункте 2.2.12 настоящего Договора, незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение **КЛИЕНТА** о переводе денежных средств, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение **КЛИЕНТА** о переводе денежных средств к исполнению, а также, если иное не предусмотрено следующим абзацем настоящего пункта.

В случае, если несмотря на предоставление **КЛИЕНТОМ** подтверждения распоряжения о переводе денежных средств и информации что перевод денежных средств не является ПДСБДСК, **БАНК** получил информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления ПДСБДСК, предоставляемой Банком России[[6]](#footnote-7), **БАНК** приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения **КЛИЕНТА** о переводе денежных средств на два дня со дня направления **КЛИЕНТОМ** подтверждения распоряжения о переводе денежных средств.. По истечении двух дней со дня направления **КЛИЕНТОМ** подтверждения распоряжения о переводе денежных средств **БАНК** незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение **КЛИЕНТА** о переводе денежных средств при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение **КЛИЕНТА** к исполнению.

**КЛИЕНТ** вправе отозвать подтвержденное распоряжение о переводе денежных средств до момента списания денежных средств со счета **КЛИЕНТА.**

При неполучении от **КЛИЕНТА** подтверждения распоряжения о переводе денежных средств и/или информации, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК, одним из способов, предусмотренных пунктом 2.2.12 настоящего Договора, до окончания дня, следующего за днем поступления распоряжения о переводе денежных средств в **БАНК** и приостановленного по причине выявления признаков ПДСБДСК, указанное распоряжение о переводе денежных средств считается не принятым **БАНКОМ** к исполнению.

**БАНК** не несет ответственности перед **КЛИЕНТОМ** за убытки **КЛИЕНТА**, возникшие в результате надлежащего исполнения **БАНКОМ** требований законодательства Российской Федерации по противодействию осуществлению ПДСБДСК, в том числе в результате приостановления принятия к исполнению распоряжения о переводе денежных средств (подтвержденного распоряжения о переводе денежных средств) **КЛИЕНТА**, имеющего признаки осуществления ПДСБДСК.

**БАНК** не несет ответственности перед **КЛИЕНТОМ** за убытки **КЛИЕНТА**, возникшие в результате исполнения распоряжения о переводе денежных средств, имеющего признаки осуществления ПДСБДСК, если **БАНКОМ** был соблюден предусмотренный законодательством Российской Федерации и настоящим Договором порядок приема к исполнению такого распоряжения **КЛИЕНТА** о переводе денежных средств.

2.1.4. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, осуществлять списание этих средств со Счета в порядке поступления распоряжений **КЛИЕНТА** и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

2.1.5. При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется по мере их поступления с соблюдением установленной законодательством очередности.

2.1.6. Представлять **КЛИЕНТУ** по требованию выписки из его Счета не позднее следующего рабочего дня после совершения операций по Счету.

Выписка из Счета **КЛИЕНТА** является подтверждением совершения операций списания или зачисления денежных средств по счету **КЛИЕНТА**.

В случае утери **КЛИЕНТОМ** выписки по Счету ее дубликат может быть выдан **КЛИЕНТУ** только с письменного разрешения работника **БАНКА,** уполномоченного подписывать Договор,или лица его заменяющего по заявлению **КЛИЕНТА**, в котором **КЛИЕНТ** обязан указать причины утраты выписки, подписанному руководителем и главным бухгалтером и скрепленному оттиском печати **КЛИЕНТА.**

2.1.7. **БАНК** гарантирует тайну банковского Счета, операций по Счету и сведений о **КЛИЕНТЕ,** установленных **БАНКОМ** в соответствии с действующим законодательством**.** Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому **КЛИЕНТУ** или его представителю, действующему на основании доверенности. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.1.8. В случае приостановления операции по зачислению денежных средств на Счет по основаниям, указанным в пункте 2.1.2 настоящего Договора, незамедлительно по номеру(ам) телефона(ам), полученному(ым) Банком в целях идентификации **КЛИЕНТА** при заключении Договора, уведомить **КЛИЕНТА** о приостановлении зачисления денежных средств на Счет и необходимости представления в срок до пяти рабочих дней документов, подтверждающих обоснованность получения денежных средств, подлежащих зачислению на Счет.

2.1.9. В случае приостановления распоряжения о переводе денежных средств по основаниям, указанным в пункте 2.1.3 настоящего Договора, незамедлительно одним из следующих способов: путем осуществления звонка по номеру(ам) телефона(ов), полученному(ых) **БАНКОМ** в результате идентификации **КЛИЕНТА** (или при обновлении сведений, полученных **БАНКОМ** в результате идентификации **КЛИЕНТА)**; путем направления СМС-уведомления на указанный(ые) номер(а) телефона(ов); направления уведомления по Системе ДБО; направления уведомления на действующий адрес электронной почты **КЛИЕНТА**, информация о котором предоставлена **КЛИЕНТОМ** в **БАНК** в письменной форме:

- информировать (уведомить) КЛИЕНТА о выявлении **БАНКОМ** операции, соответствующей признакам осуществления ПДСБДСК и приостановлении приема к исполнению распоряжения КЛИЕНТА о переводе денежных средств на два дня, о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления ПДСБДСК; о возможности **КЛИЕНТА** подтвердить распоряжение о переводе денежных средств не позднее одного дня, следующего за днем приостановления **БАНКОМ** приема к исполнению указанного распоряжения о переводе денежных средств, способами, предусмотренными в настоящем Договоре, о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения **КЛИЕНТА** о переводе денежных средств с указанием причины такого приостановления и срока такого приостановления;

- запрашивать у **КЛИЕНТА** информацию, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК.

2.1.10. В случае принятия решения об отказе от заключения Договора, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001
№ 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ), или решения об отказе совершении операции на основании распоряжения **КЛИЕНТА** по Счету, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, или решения
о расторжении Договора, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, **БАНК** доводит до **КЛИЕНТА** информацию о дате
и причинах принятия решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения в порядке, установленном пунктом 1.5 настоящего Договора.

2.1.11. Информировать **КЛИЕНТА** о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ и об отнесении **КЛИЕНТА** Центральным банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровня) риска в порядке, установленном пунктом 1.5 настоящего Договора.

2.2. **КЛИЕНТ** обязуется:

2.2.1. Представить все необходимые для открытия счета документы в соответствии с Перечнем, утвержденным **БАНКОМ** (Приложение 1 к настоящему Договору).

2.2.2. Выполнять требования **БАНКА** по соблюдению действующих нормативных актов, регламентирующих взаимоотношения **КЛИЕНТА** с **БАНКОМ**.

2.2.3. Осуществлять расчетно-кассовые операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и требованиями инструкций, правил, других действующих нормативных актов Банка России.

2.2.4. Уплачивать **БАНКУ** вознаграждение за проведенные операции, возмещать **БАНКУ** расходы, понесенные при осуществлении расчетно-кассового обслуживания **КЛИЕНТА**, в день совершения операции или в иные сроки, установленные Тарифами **БАНКА**, и в размерах, установленных Тарифами **БАНКА**, с другого банковского счета (расчетного счета) **КЛИЕНТА**, открытого в **БАНКЕ**, либо в другой кредитной организации.

2.2.5.Представлять **БАНКУ** отчетность и документацию, необходимые для представления отчетности в Банк России, не позднее 2-го рабочего дня с момента получения запроса **БАНКА**.

2.2.6. Письменно уведомить **БАНК** об ошибочно зачисленной на его Счет сумме и возвратить данную сумму **БАНКУ** в течение 10 дней после получения выписки по счету**.**

2.2.7. В случае внесения любых изменений и дополнений в учредительные документы не позднее трех рабочих дней со дня регистрации таких изменений и дополнений представлять в **БАНК** их заверенные в установленном порядке копии и письменно информировать **БАНК** об изменении адреса, телефонов, при смене деятельности, в том числе подлежащей лицензированию/замене лицензии о реорганизации или ликвидации **КЛИЕНТА**, а также обо всех других изменениях, способных повлиять на исполнение настоящего Договора.

При этом незамедлительно информировать **БАНК** об изменении статуса лицензии (переоформлении лицензии, приостановлении, возобновлении, прекращении действия лицензии и аннулирования лицензии) и доменного имени, указателя страницы сайта в сети интернет, с использованием которых **КЛИЕНТОМ** оказываются услуги (при наличии).

2.2.8. В целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ по письменному запросу **БАНКА** представлять информацию и документы, необходимые для обновления сведений о **КЛИЕНТЕ.**

2.2.9. При запросе Банка в соответствии с требованиями пункта 3.2 настоящего Договора незамедлительно представить в Банк сведения и/или документы об урегулировании корпоративного спора, а также актуальные документы, подтверждающие полномочия
на распоряжение денежными средствами на счетах Клиента Уполномоченных лиц Клиента/документы об изменении Уполномоченных лиц Клиента.

2.2.10. Самостоятельно контролировать порядок расходования денежных средств со счета на предмет его соответствия Закону № 185-ФЗ, в том числе предельный размер денежных средств, перечисляемых со Счета **КЛИЕНТА** на выплату аванса на проведение работ по капитальному ремонту многоквартирного(ых) жилого(ых) дома(ов).

2.2.11. Заключить с другой кредитной организацией (в которой открыт банковский счет **КЛИЕНТА**) дополнительное соглашение о списании со счета **КЛИЕНТА** в пользу
АО «Россельхозбанк», на основании выставляемых **БАНКОМ** расчетных документом без дополнительного распоряжения **КЛИЕНТА**, денежных средств, причитающихся **БАНКУ** за расчетно-кассовое обслуживание, с предоставлением оригинала или надлежащим образом заверенной копии указанного дополнительного соглашения в **БАНК.**

2.2.12.Подтверждать **БАНКУ** распоряжения **КЛИЕНТА** о переводе денежных средств и предоставлять **БАНКУ** информацию, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК, в случае приостановления распоряжения **КЛИЕНТА** о переводе денежных средств по основаниям, указанным в пункте 2.1.3 настоящего Договора[[7]](#footnote-8).

Осуществлять подтверждение распоряжения **КЛИЕНТА** о переводе денежных средств, имеющего признаки осуществления ПДСБДСК, и предоставление **БАНКУ** информации, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК, в срок до окончания дня, следующего за днем приостановления соответствующего распоряжения **КЛИЕНТА** о переводе денежных средств, принимаемого **БАНКОМ** к исполнению, одним из способов: путем предоставления информации работнику **БАНКА** по номеру телефона[[8]](#footnote-9), указанному на официальном сайте **БАНКА** в сети интернет по адресу: <https://www.rshb.ru>; в письменном виде по форме, установленной в Приложении 1 к настоящему Договору, либо в свободной форме с указанием реквизитов распоряжения **КЛИЕНТА** по переводу денежных средств, подписанной лицом(ами), уполномоченным(ми) распоряжаться денежными средствами на счетах **КЛИЕНТА**.

Своевременно предоставлять и обновлять контактные данные представителей **КЛИЕНТА**, уполномоченных **КЛИЕНТОМ** подтверждать распоряжения в случае выявления **БАНКОМ** признаков ПДСБДСК.

Своевременно предоставлять в **БАНК** и обновлять информацию о номере(ах) телефона(ов) для осуществления звонков и/или отправки СМС-уведомлений, адресе электронной почты в целях информирования **КЛИЕНТА** по основаниям, указанным в п. 2.1.9 настоящего Договора.

2.2.13. Предоставить в письменной форме в Подразделение Банка действующий адрес электронной почты[[9]](#footnote-10), который в соответствии с пунктом 1.5 настоящего Договора будет использован **БАНКОМ** для направления **КЛИЕНТУ** запросов, сообщений, уведомлений исключительно в части исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ по обновлению сведений, полученных в результате идентификации **КЛИЕНТА**, а также (при их наличии), о представителях **КЛИЕНТА**, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих не менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица.

2.2.14. Незамедлительно в письменной форме на основании отдельного заявления по форме **БАНКА** информировать Подразделение **БАНКА** об изменении адреса электронной почты, предоставленного **КЛИЕНТОМ** в Банк в соответствии с пунктом 2.2.13 настоящего Договора.

2.2.15. С целью обеспечения своевременного получения запросов, сообщений, уведомлений от **БАНКА**, **КЛИЕНТ** обязуется ежедневно отслеживать получение от **БАНКА** информации, направленной **БАНКОМ** на адрес электронной почты **КЛИЕНТА**, предоставленный в соответствии с пунктом 2.2.13 настоящего Договора.

2.2.16. Банк не несет ответственности за возможные убытки **КЛИЕНТА**, причиненные неосведомленностью **КЛИЕНТА**, в случае несоблюдения **КЛИЕНТОМ** требований пунктов пунктом 2.2.14, 2.2.15настоящего Договора.

**3.** **ПРАВА СТОРОН**

3.1. **БАНК** имеет право:

3.1.1. Списывать с иного банковского счета **КЛИЕНТА, открытого в БАНКЕ** или в другой кредитной организации без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА наоснованиирасчетных документов (в том числе банковского ордера) плату за осуществление расчетно-кассового обслуживания **КЛИЕНТА**, осуществляемого на основании настоящего Договора в соответствии с действующими Тарифами, в день совершения операций по Счету и в иные сроки, установленные Тарифами **БАНКА**.

В случае если задолженность **КЛИЕНТА** по оплате комиссионного вознаграждения **БАНКУ** по настоящему Договору отлична от валюты иного счета **КЛИЕНТА**, с которого **БАНК** имеет право списывать сумму средств *без дополнительного распоряжения* ***КЛИЕНТА***, **БАНК** вправе направить на приобретение соответствующей валюты денежные средства со счетов **КЛИЕНТА** в иностранной валюте в сумме, достаточной для исполнения обязательств **КЛИЕНТА** по настоящему Договору перед **БАНКОМ** на дату конвертации.

3.1.2. Списывать без распоряжения **КЛИЕНТА** денежные средства, находящиеся на его счете, по решению суда, а также в случаях, установленных законом.

В вышеуказанных случаях **БАНК** не рассматривает по существу возражения **КЛИЕНТА** против списания денежных средств с его счета, при этом ответственность за правомерность списания денежных средств со счета **КЛИЕНТА** несет взыскатель.

3.1.3. Списывать со Счета КЛИЕНТА без его дополнительного распоряжения на основании расчетных документов (в том числе банковского ордера) суммы, ошибочно зачисленные на Счет КЛИЕНТА.

3.1.4. Запрашивать у КЛИЕНТА документы и/или дополнительную информацию,
в рамках совершения расчетно-кассовых операций, необходимые Банку или банкам, участвующим в расчетах, для подтверждения соблюдения требований законодательства Российской Федерации, применимого законодательства и правил банков-участников расчетов, способами, предусмотренными пунктом 1.5 настоящего Договора.

3.1.5. Отказывать в совершении операций, в том числе в совершении операции на основании распоряжения **КЛИЕНТА** и в совершении операции по зачислению денежных средств на Счет **КЛИЕНТА-должника**:

- в случае если проведение расчетно-кассовой операции нарушает требования законодательства Российской Федерации;

- в случае если операция не соответствует требованиям Закона № 185-ФЗ в части несоответствия назначения платежа целям, указанным в пункте 2.1.3. Договора;

- в случае неоплаты комиссионного вознаграждения **БАНКА** за проводимые операции по Счету и/или ежемесячных комиссий **БАНКА** (за ведение Счета и т.п.);

- при нарушении **КЛИЕНТОМ** банковских правил и требований, предъявляемых Банком в соответствии с п. 2.1.3 настоящего Договора к оформлению расчетных документов, а также в случае представления **КЛИЕНТОМ** расчетных документов, подписанных лицами, заявленными **КЛИЕНТОМ** в карточке с образцами подписей и оттиска печати/соглашении о количестве и сочетании подписей[[10]](#footnote-11) (при условии не оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати), срок полномочий которых на распоряжение денежными средствами на Счете истек;

- в случае если у работников Банка в результате реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения, что операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- в случае если Клиентом в порядке и сроки, указанные в п.п. 2.2.6-2.2.8 настоящего Договора (в том числе по запросу Банка), в рамках исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ не представлены необходимые сведения/документы, а источники информации, доступные Банку на законных основаниях, не содержат необходимых сведений для обновления сведений, полученных в результате идентификации Клиента, а также (при их наличии) его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, составе акционеров (участников юридического лица), владеющих не менее чем пятью процентами акций (долей юридического лица);

- в случае непредставления Клиентом по запросу Банка необходимых сведений/документов и отсутствии в источниках информации, доступных Банку на законных основаниях, необходимых сведений для завершения обновления сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце при обращении Клиента в Банк для проведения расчетно-кассовой операции;

- в случае непредставления в Банк карточки с образцами подписей и оттиска печати/соглашения о количестве и сочетании подписей (при условии не оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати), а также документов, подтверждающих полномочия лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете;

- в случае если КЛИЕНТОМ не предоставлены документы и дополнительная информация в соответствии с п. 3.1.4 настоящего Договора, необходимые Банку или банкам-участникам расчетов для подтверждения соблюдения требований законодательства Российской Федерации, применимого законодательства и правил банков-участников расчетов;

- в случае если у Банка имеются основания полагать, что исполнение распоряжения КЛИЕНТА или зачисление средств на счет получателя может быть не завершено в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором, по не зависящим от Банка обстоятельствам, и/или может повлечь возникновение убытков у Банка и/или КЛИЕНТА, иные негативные последствия, обусловленные ограничениями в соответствии с применимым законодательством и/или правилами банков, участвующих в расчетах, в том числе в связи с наличием в отношении участников расчетов, стран (территорий) местонахождения участников операций, предмета расчетов по операции санкций страны банка-участника расчетов либо международных санкций, ратифицированных страной банка-участника расчетов.

В случае отказа Банка в совершении операции по зачислению денежных средств на Счет **КЛИЕНТА** Банк возвращает поступившие денежные средства в банк плательщика в срок не позднее двух рабочих дней со дня поступления платежного документа в Банк.

3.1.6. Приостанавливать операцию по списанию денежных средств со счета **КЛИЕНТА,** отказывать **КЛИЕНТУ** в совершении операции на основании распоряжения **КЛИЕНТА** о списании денежных средств со счета **КЛИЕНТА,** замораживать (блокировать) денежные средства на Счете **КЛИЕНТА** в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ.

Применение Банком мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, приостановление операций в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, отказ от совершения операций, в том числе от совершения операций на основании распоряжения **КЛИЕНТА-должника** и от совершения операции по зачислению денежных средств на Счет **КЛИЕНТА-должника** в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банком.

3.1.7. В целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ направлять запросы **КЛИЕНТУ** о представлении информации и документов, необходимых для обновления сведений о **КЛИЕНТЕ** способами, предусмотренными п. 1.5 настоящего Договора.

3.1.8. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы. Об изменениях Тарифов **БАНК** обязан за 10 рабочих дней до внесения изменений уведомить **КЛИЕНТА** путем размещения информации на web-сайте **БАНКА** в сети Интернет по адресу: <https://www.rshb.ru>.

3.1.9. В случае неуплаты **КЛИЕНТОМ** комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка либо при отсутствии на ином банковском (расчетном) Счете **КЛИЕНТА**, открытом в **БАНКЕ**, необходимого остатка денежных средств для уплаты в момент совершения операции/оказания услуги комиссионного вознаграждения в соответствии
с Тарифами Банка (Приложение 2 к настоящему Договору), приостанавливать оказание услуг
в рамках настоящего Договора.

3.1.10. Отказать в приеме к исполнению расчетного документа в случае недостаточности денежных средств для оплаты комиссионного вознаграждения **БАНКА** на ином банковском (расчетном) Счете **КЛИЕНТА**, открытом в **БАНКЕ**.

3.1.11. Списывать денежные средства со счета **КЛИЕНТА** на основании платежных требований, оплачиваемых с акцептом плательщика.

3.1.12. Применять меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ:

3.1.12.1. Не проводить операции по списанию денежных средств со Счета, а также
не осуществлять операции по выдаче наличных денежных средств за исключением случаев, указанных в пункте 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

3.1.12.2. Не выдавать при расторжении Договора остаток денежных средств со Счета, либо не перечислять остаток на другой счет КЛИЕНТА или на счет третьего лица по указанию **КЛИЕНТА**, за исключением случая, когда операция по списанию денежных средств со Счета или выдача наличных денежных средств со Счета **КЛИЕНТА** осуществляется при проведении в отношении него процедур, применяемых в деле
о банкротстве, если проведение данной операции допускается в ходе соответствующей процедуры.

3.1.12.3. Информировать **КЛИЕНТА** о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ и об отнесении **КЛИЕНТА БАНКОМ**
и Центральным Банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровня) риска
в порядке, установленном пунктом 1.5 настоящего Договора.

3.1.12.4. Использовать предоставленный **КЛИЕНТОМ** в Подразделение **БАНКА** действующий адрес электронной почты[[11]](#footnote-12) для направления **КЛИЕНТУ** запросов, сообщений, уведомлений исключительно в части исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ по обновлению сведений, полученных в результате идентификации **КЛИЕНТА**, а также (при их наличии), о представителях **КЛИЕНТА**, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих не менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица.

3.1.13. Самостоятельно определять/изменять маршрут осуществления перевода денежных средств в валюте Российской Федерации в части используемых банков-корреспондентов, обеспечивая при этом неизменность реквизитов получателя и отправителя денежных средств, указанных **КЛИЕНТОМ** в соответствующем распоряжении/заявлении на перевод.

3.1.14. Отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения **КЛИЕНТА** по перечислению денежных средств на банковский счёт (не являющийся специальным рублевым счетом иностранного агента) получателя средств, сведения о котором включены в реестр иностранных агентов, в случае возникновения оснований у **БАНКА** полагать, что указанные денежные средства являются доходами, подлежащими зачислению на специальный рублёвый счёт иностранного агента, открытый в уполномоченном банке в соответствии с пунктом 14 статьи 9 Федерального закона от 14 июля 2022 года № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием».

Отказать в совершении операции по зачислению денежных средств на счёт **КЛИЕНТА**, сведения о котором включены в реестр иностранных агентов, в случае возникновения оснований у **БАНКА** полагать, что указанные денежные средства являются доходами, подлежащими зачислению на специальный рублёвый счёт иностранного агента, открытый в уполномоченном банке в соответствии с пунктом 14 статьи 9 Федерального закона от 14 июля 2022 года № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием».

3.2. При поступлении на бумажном носителе или в электронном виде в Банк информации о корпоративном споре в отношении Клиента[[12]](#footnote-13), в том числе с требованием
не проводить/ограничить проведение операций по счетам Клиента, и/или об отсутствии полномочий у лиц/об изменении лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах Клиента, принять следующие меры:

- не принимать распоряжения Клиента к исполнению, за исключением распоряжений о перечислении денежных средств в бюджетную систему, перевода денежных средств
на банковские счета, входящие в состав единого казначейского счета, открытые Федеральному казначейству в Банке России, выплаты заработной платы и социальных выплат, а также платежей на погашение кредитов/ссудной задолженности перед Банком, комиссионного вознаграждения Банку;

- приостановить доступ к ИС «Свой бизнес»/Системе ДБО;

- запросить сведения и/или документы об урегулировании корпоративного спора,
а также актуальные документы, подтверждающие полномочия на распоряжение денежными средствами на счетах Клиента, Уполномоченных лиц Клиента/документы об изменении Уполномоченных лиц Клиента.

О принятых мерах Банк направляет уведомление Клиенту в порядке, установленном пунктом 1.5 настоящего Договора.

**3.3. КЛИЕНТ** имеет право:

3.3.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете в **БАНКЕ**, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации и требованиями Закона № 185-ФЗ.

3.3.2. Получать справки о состоянии Счета в соответствии с порядком, установленным **БАНКОМ**.

3.4. **СТОРОНЫ** вправе осуществлять обработку персональных данных физических лиц, связанных с заключением данного Договора, любыми необходимыми способами, включая сбор (получение), систематизацию, накопление, обобщение, хранение, обновление и изменение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование и уничтожение, с использованием как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе и требованиями Федерального закона от 27.07.2006
№ 152-ФЗ «О персональных данных».

При этом **СТОРОНЫ** вправе осуществлять хранение и уничтожение персональных данных в течение срока хранения документов, установленного законодательством, связанным с архивным делопроизводством.

**4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ** **ДОКУМЕНТОВ**

4.1. Обмен расчетными документами между **БАНКОМ** и **КЛИЕНТОМ** осуществляется на бумажных носителях.

4.2. **КЛИЕНТ** признает право **БАНКА** при осуществлении расчетов переоформлять полученные от **КЛИЕНТА** расчетные документы на бумажных носителях в электронные документы с одновременным изменением поля «Назначение платежа» в соответствии со стандартами Банка России, а также направлять эти электронные документы с использованием электронных каналов связи по системе электронных платежей без пересылки получателю средств расчетных документов на бумажных носителях.

4.3. **КЛИЕНТ** признает достаточным основанием для зачисления средств на его Счет электронные платежные документы, подписанные электронной подписью, как аналогом собственноручной подписи и используемые при осуществлении безналичных расчетов в соответствии с требованиями, предъявляемыми **БАНКОМ**, нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации.

4.4. **КЛИЕНТ** признает право **БАНКА** на установление ограничения на использование денежных средств, зачисленных на Счет **КЛИЕНТА** на основании электронного платежного документа сокращенного формата, до получения от Банка России расчетного документа на бумажном носителе.

4.5. Стороны признают юридическую силу электронного платежного документа, подписанного электронной подписью, как аналогом собственноручной подписи в качестве достаточного основания для проведения расчетных операций, не требующего дополнительного подтверждения в форме документа на бумажном носителе в соответствии с требованиями, предъявляемыми **БАНКОМ**, нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации.

4.6. При проведении расчетов с использованием электронных платежных документов **КЛИЕНТУ** в качестве подтверждения зачисления средств на его Счет выдается бумажная копия электронного платежного документа, заверенная штампом **БАНКА** и подписью работника **БАНКА.**

4.7. В случае утраты документов, по письменному запросу **КЛИЕНТА** ему дополнительно, помимо указанных в п. 4.4. документов, представляются дубликаты платежных документов, подтверждающие зачисление средств на Счет. Дубликаты заверяются штампом **БАНКА**, а также собственноручной подписью работника **БАНКА** и представляются **КЛИЕНТУ** на возмездной основе в соответствии с Тарифами.

4.8. Порядок осуществления операций по Счету **КЛИЕНТА** с использованием электронных каналов связи оформляется отдельным Дополнением к настоящему Договору.

**5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

5.1. **БАНК** не несет ответственность за нарушение сроков исполнения обязательств и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных **КЛИЕНТОМ** при оформлении расчетных документов.

5.2. **БАНК** не несет ответственность за достоверность и достаточность информации, содержащейся в полученных от **КЛИЕНТА** расчетных документах, а также в расчетных документах по зачислению средств в пользу **КЛИЕНТА**.

5.3. **БАНК** не несет ответственность перед **КЛИЕНТОМ** за задержку осуществления операций по Счету **КЛИЕНТА** в случаях, если эта задержка произошла не по вине **БАНКА**.

5.4. **БАНК** не осуществляет контроль за соблюдением **КЛИЕНТОМ** требований Закона № 185-ФЗ, в том числе условий п.11 ст.20 Закона № 185-ФЗ в части размера платежа, а также не несет ответственность за нарушение указанного Закона.

5.5**. БАНК** не обязан осуществлять проверку расчетных документов на предмет их согласования с органами местного самоуправления, сверять подписи уполномоченных лиц органов местного самоуправления и не несет ответственность за несоблюдение **КЛИЕНТОМ** процедуры согласования расчетных документов с органом местного самоуправления.

5.6. **БАНК** не определяет и не контролирует направления использования денежных средств **КЛИЕНТА** в случае соответствия формы и содержания расчетного документа условиям настоящего Договора.

5.7. При получении от **КЛИЕНТА** расчетного документа **БАНК** проверяет полномочия лиц на право распоряжения средствами, находящимися на Счете, путем проверки по внешним признакам соответствия подписей уполномоченных должностных лиц и оттиска печати **КЛИЕНТА** согласно переданной последним карточки с образцами подписей и оттиска печати. При предъявлении в БАНК распоряжений представителем КЛИЕНТА осуществляется проверка документа, удостоверяющего личность представителя КЛИЕНТА. В случае если представитель не является единоличным исполнительным органом КЛИЕНТА или лицом, образец подписи которого включен в карточку с образцами подписей и оттиска печати, осуществляется проверка доверенности представителя КЛИЕНТА, выявление наличия полномочий в доверенности на представление в БАНК распоряжений КЛИЕНТА, выявление наличия/отсутствия в доверенности признаков недействительности и/или фальсификации. При этом БАНК отказывает в приеме распоряжений при отсутствии доверенности и/или соответствующих полномочий в доверенности и/или выявления признаков недействительности и/или фальсификации доверенности/документа, удостоверяющего личность представителя **КЛИЕНТА**.

Расчетный документ, поступивший в **БАНК** от **КЛИЕНТА**, считается подписанным уполномоченными лицами **КЛИЕНТА**, а действия **БАНКА** по его исполнению правомерными, если простое визуальное сличение подписей уполномоченных лиц и оттиска печати **КЛИЕНТА** на расчетном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати **КЛИЕНТА**, содержащимися в переданной **БАНКУ** карточке с образцами подписей и оттиска печати **КЛИЕНТА.**

**БАНК** не несет ответственность за последствия исполнения расчетных документов, подписанных лицами, неуполномоченными **КЛИЕНТОМ,** в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур, **БАНК** не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

5.8. **БАНК** несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших **КЛИЕНТУ** денежных средств, либо их необоснованного списания **БАНКОМ** со Счета, а также невыполнения указаний **КЛИЕНТА** о перечислении денежных средств со Счета.

5.9. **КЛИЕНТ** несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за пользование ошибочно зачисленными на Счет денежными средствами.

В случае несоблюдения п. 2.2.6 настоящего Договора (неуведомление и/или несвоевременный возврат и/или невозврат), неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по оплате услуг **БАНКА** (в том числе по причине отсутствия достаточной суммы средств на Счете **КЛИЕНТА**) **КЛИЕНТ** уплачивает **БАНКУ** проценты на сумму ошибочно зачисленных на его Счет денежных средств (сумму долга) за каждый день использования (просрочки исполнения обязательств). Размер процентов определяется ключевой ставкой Банка России на день фактического зачисления.

5.10**. КЛИЕНТ** не обязан прикладывать к расчетному документу договор/контракт на проведение капитального ремонта многоквартирного(ых) жилого(ых) дома(ов), счета-фактуры на выполнение работ.

5.11. **КЛИЕНТ** несет ответственность за достоверность представляемых документов, за своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для открытия Счета по настоящему Договору и /или осуществления операций по нему.

5.12. Банк не несет ответственность перед КЛИЕНТОМ за убытки КЛИЕНТА, возникшие в результате неполучения от КЛИЕНТА документов, указанных в пункте 2.1.8 настоящего Договора, а также подтверждения, указанного в пункте 2.1.9 настоящего Договора.

5.13. **БАНК** не несет ответственности за неисполнение распоряжения **КЛИЕНТА**/отказ в оказании услуг в рамках Договора в случае неуплаты комиссионного вознаграждения
в соответствии с Тарифами Банка.

5.14. БАНК не несет ответственность за неисполнение распоряжений о переводе денежных средств и (или) кассовых документов в случае если:

- проведение расчетно-кассовой операции нарушает требования законодательства Российской Федерации;

- КЛИЕНТОМ не предоставлены документы и дополнительная информация
в соответствии с п. 3.1.4 настоящего Договора, необходимые Банку или банкам-участникам расчетов для подтверждения соблюдения требований законодательства Российской Федерации, применимого законодательства и правил банков-участников расчетов;

- у Банка имеются основания полагать, что исполнение распоряжения КЛИЕНТА или зачисление средств на счет получателя может быть не завершено в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором,
по не зависящим от Банка обстоятельствам, и/или может повлечь возникновение убытков
у Банка и/или КЛИЕНТА, иные негативные последствия, обусловленные ограничениями
в соответствии с применимым законодательством и/или правилами банков, участвующих
в расчетах.

5.15. БАНК не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений
о переводе денежных средств и (или) кассовых документов, которые привели к блокировке денежных средств и (или) неисполнению операции банком, участвующим в расчетах, в связи с наличием в отношении участников расчетов, стран (территорий) местонахождения участников операций, предмета расчетов по операции санкций страны банка-участника расчетов либо международных санкций, ратифицированных страной банка-участника расчетов.

**6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ**

**И РАСТОРЖЕНИЯ**

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

6.2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору, за исключением Приложений к настоящему Договору, совершаются в письменной форме, подписываются Сторонами и являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

6.3. **КЛИЕНТ** имеет право в любое время расторгнуть настоящий Договор.

В этом случае в течение 5-ти дней с даты подачи заявления о расторжении Договора **КЛИЕНТ** обязан исполнить все имеющиеся финансовые обязательства перед **БАНКОМ**.

Расторжение **КЛИЕНТОМ** Договора осуществляется с согласия органа местного самоуправления. При этом подача **КЛИЕНТОМ** заявления о расторжении Договора рассматривается **БАНКОМ** как действия, предварительно согласованные с органом местного самоуправления.

6.4. **БАНК** в течение 7-ми рабочих дней с даты получения заявления о расторжении настоящего Договора перечисляет остаток денежных средств, находящихся на Счете, в соответствии с указаниями **КЛИЕНТА** и закрывает Счет в установленном порядке.

В случае применения к **КЛИЕНТУ** мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ **БАНК** не выдает остаток денежных средств со Счета, либо не перечисляет денежные средства по реквизитам, указанным **КЛИЕНТОМ** в заявлении
о расторжении Договора, за исключением случая, когда операция по перечислению денежных средств со Счета или выдача остатка денежных средств осуществляется при проведении в отношении **КЛИЕНТА** процедур, применяемых в деле о банкротстве, если проведение данной операции допускается в ходе соответствующей процедуры.

6.5. **БАНК** вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть настоящий Договор в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации:

- при отсутствии в течение двух лет операций по Счету. Настоящий Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком **КЛИЕНТУ** соответствующего письменного уведомления о расторжении Договора;

- в случае принятия **БАНКОМ** в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения **КЛИЕНТА** о совершении операции по Счету в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ.

6.6. Настоящий Договор может быть расторгнут в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации:

- в судебном порядке по требованию **БАНКА**, в случае отсутствия операций по Счету в течение одного года;

- во внесудебном порядке по соглашению Сторон.

**7. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**

7.1. Все споры по настоящему Договору либо в связи с ним разрешаются Сторонамипрежде всего путем переговоров.

Если в процессе переговоров Стороны не придут к взаимоприемлемому решению, споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Данный пункт не должен трактоваться, как установление Сторонами претензионного порядка разрешения споров по настоящему Договору.

7.2. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

* 1. Настоящий Договор составлен на \_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_) листах в 2-х экземплярах – по одному для каждой Стороны. Оба экземпляра имеют одинаковую юридическую силу.

7.4. Приложения к настоящему Договору, утвержденные **БАНКОМ**, Сторонами не подписываются и предоставляются **КЛИЕНТУ** при заключении Договора в действующей, на момент подписания Договора, редакции.

**8. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ И МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ СТОРОН.**

**ПОДПИСИ СТОРОН**

|  |  |
| --- | --- |
| БАНК**АО «Россельхозбанк»****\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**Место нахождения | КЛИЕНТ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Место нахождения |
| ИНН/КППОГРНБИК№ корсчета, где открыт корсчет | ИННОГРН№ расчетных (текущих) счетов, банки где они открытыТелефон:\_\_\_\_\_\_\_\_\_e-mail[[13]](#footnote-14):\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |  |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (должность) (подпись) (расшифровка подписи)  М.П. | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (должность) (подпись) (расшифровка подписи)  М.П. |

Приложение 1

к Договору специального банковского счета, открываемого предприятию ЖКХ

**Подтверждение распоряжения**

**о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента/Информирование о переводе денежных средств без добровольного согласия клиента**

|  |
| --- |
|  |
| (указывается полное наименование и юридического лица/статус и Ф.И.О Клиента физического лица осуществляющего предпринимательскую деятельность/занимающегося частной практикой) |
| ИНН/КИО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ОГРН/ОГРНИП\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |
|  |
| (указывается местонахождение Клиента (места жительства (пребывания, номер контактного телефона Клиента) |

[ ]  Подтверждаю распоряжение о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента и сообщаю о том, что данная операция не является переводом денежных средств без моего добровольного согласия,

со счета №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, открытого

|  |
| --- |
|  |
| (указывается полное наименование и юридического лица/статус и Ф.И.О Клиента физического лица осуществляющего предпринимательскую деятельность/занимающегося частной практикой)[ ]  Информирую о том, что совершаемая операция по переводу денежных средств, является переводом денежных средств без моего добровольного согласия со счета №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,открытого

|  |
| --- |
|  |
|  |

 |

в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ АО «Россельхозбанк»

(полное наименование/номер подразделения Банка, где открыт счет, с которого производится перечисление денежных средств)

Дата распоряжения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Номер распоряжения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

на сумму \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (сумма цифрами) (сумма прописью)

**ПО СЛЕДУЮЩИМ РЕКВИЗИТАМ:**

Наименование/Ф.И.О. получателя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИНН получателя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Банковский счет получателя № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Наименование банка получателя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Банковский идентификационный код (БИК) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Корреспондентский счет № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Назначение платежа \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

От имени Клиента: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(указать фамилию, имя, отчество, должность руководителя (уполномоченного представителя) Клиента/статус физического лица осуществляющего предпринимательскую деятельность/занимающегося частной практикой)

действующий на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (указать наименование документа – Устав, Доверенность, иной соответствующий документ)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись)

 М.П. «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

1. Информация о режиме обслуживания клиентов в региональном филиале Банка (его структурных подразделениях) размещается на странице соответствующего регионального филиала на указанном web –сайте БАНКА в сети Интернет. [↑](#footnote-ref-2)
2. **Система ДБО** - система дистанционного банковского обслуживания – комплексная система дистанционного банковского обслуживания, предназначенная для обмена электронными документами между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ с использованием средств электронной подписи, с целью предоставления КЛИЕНТУ услуг по дистанционному (удаленному) распоряжению своими счетами, направлению распоряжений, совершению операций, а также получению/направлению информационных сообщений. Является корпоративной информационной системой, в которой Банк является оператором системы и осуществляет свою деятельность в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» и относится к электронным системам документооборота (согласно п. 15 ч. 1 ст. 265 Налогового кодекса Российской Федерации). [↑](#footnote-ref-3)
3. При направлении **КЛИЕНТУ** запросов, уведомлений с использованием электронной почты Банком не передается информация, составляющая банковскую и иную охраняемую законом тайну. В этом случае запросы/ уведомления направляются **КЛИЕНТУ** средствами организации почтовой связи по почтовому адресу/адресу местонахождения либо путем непосредственной передачи при личной явке **КЛИЕНТА**. Получение
от **КЛИЕНТА** по электронной почте документов и информации, запрошенных Банком для обновления сведений, не предусмотрено. [↑](#footnote-ref-4)
4. Без согласия КЛИЕНТА или с согласия КЛИЕНТА, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием. [↑](#footnote-ref-5)
5. Соответствующий порядок информирования и направления повторных операций и последующих повторных операций по картам, СБП устанавливается соответствующими договорами, предусматривающими проведение таких операций между Банком и КЛИЕНТОМ. [↑](#footnote-ref-6)
6. Банк России в целях обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств осуществляет формирование и ведение базы данных о случаях и попытках осуществления ПДСБДСК. [↑](#footnote-ref-7)
7. В случае, если **КЛИЕНТУ** требуется дальнейший прием Банком к исполнению распоряжения о переводе денежных средств, имеющего признаки ПДСБДСК [↑](#footnote-ref-8)
8. Телефонный звонок может быть осуществлен как БАНКОМ КЛИЕНТУ, так и КЛИЕНТОМ в БАНК. [↑](#footnote-ref-9)
9. При направлении **КЛИЕНТУ** запросов, уведомлений с использованием электронной почты Банком не передается информация, составляющая банковскую и иную охраняемую законом тайну. В этом случае запросы/ уведомления направляются **КЛИЕНТУ** средствами организации почтовой связи по почтовому адресу/адресу местонахождения либо путем непосредственной передачи при личной явке **КЛИЕНТА**. Получение
от **КЛИЕНТА** по электронной почте документов и информации, запрошенных Банком для обновления сведений, не предусмотрено. [↑](#footnote-ref-10)
10. Карточка с образцами подписей и оттиска печати не оформляется и не представляется КЛИЕНТОМ в БАНК, если распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется только в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО), без представления в БАНК распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе, а также по Счету не предполагается совершение кассовых операций. В данном случае КЛИЕНТ предоставляет в БАНК соглашение о количестве и сочетании подписей по форме БАНКА. [↑](#footnote-ref-11)
11. При направлении **КЛИЕНТУ** запросов, уведомлений с использованием электронной почты Банком не передается информация, составляющая банковскую и иную охраняемую законом тайну. В этом случае запросы/ уведомления направляются **КЛИЕНТУ** средствами организации почтовой связи по почтовому адресу/адресу местонахождения либо путем непосредственной передачи при личной явке **КЛИЕНТА**. Получение от **КЛИЕНТА** по электронной почте документов и информации, запрошенных Банком для обновления сведений, не предусмотрено. [↑](#footnote-ref-12)
12. 1) споры, связанные с созданием, реорганизацией и ликвидацией юридического лица;

2) споры, связанные с принадлежностью акций, долей в уставном (складочном) капитале хозяйственных обществ и товариществ, паев членов кооперативов, установлением их обременений и реализацией вытекающих из них прав (кроме споров, указанных в иных пунктах настоящей части), в частности споры, вытекающие из договоров купли-продажи акций, долей в уставном (складочном) капитале хозяйственных обществ, партнерств, товариществ, споры, связанные с обращением взыскания на акции и доли в уставном (складочном) капитале хозяйственных обществ, партнерств, товариществ, за исключением споров, вытекающих из деятельности депозитариев, связанной с учетом прав на акции и иные ценные бумаги, споров, возникающих в связи с разделом наследственного имущества или разделом общего имущества супругов, включающего в себя акции, доли в уставном (складочном) капитале хозяйственных обществ и товариществ, паи членов кооперативов;

3) споры по искам учредителей, участников, членов юридического лица (далее – участники юридического лица) о возмещении убытков, причиненных юридическому лицу, признании недействительными сделок, совершенных юридическим лицом, и (или) применении последствий недействительности таких сделок;

4) споры, связанные с назначением или избранием, прекращением, приостановлением полномочий и ответственностью лиц, входящих или входивших в состав органов управления и органов контроля юридического лица, споры, возникающие из гражданских правоотношений между указанными лицами и юридическим лицом в связи с осуществлением, прекращением, приостановлением полномочий указанных лиц, а также споры, вытекающие из соглашений участников юридического лица по поводу управления этим юридическим лицом, включая споры, вытекающие из корпоративных договоров;

5) споры, связанные с эмиссией ценных бумаг, в том числе с оспариванием ненормативных правовых актов, решений
и действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, решений органов управления эмитента, с оспариванием сделок, совершенных в процессе размещения эмиссионных ценных бумаг, отчетов (уведомлений) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

6) споры, вытекающие из деятельности держателей реестра владельцев ценных бумаг, связанной с учетом прав на акции и иные ценные бумаги, с осуществлением держателем реестра владельцев ценных бумаг иных прав и обязанностей, предусмотренных федеральным законом в связи с размещением и (или) обращением ценных бумаг;

7) споры о созыве общего собрания участников юридического лица;

8) споры об обжаловании решений органов управления юридического лица;

9) споры, вытекающие из деятельности нотариусов по удостоверению сделок с долями в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью. [↑](#footnote-ref-13)
13. Указывается действующий адрес электронной почты **КЛИЕНТА**. Указывая свой действующий адрес электронной почты, **КЛИЕНТ** выражает свое согласие получать от Банка сообщения, запросы, уведомления в рамках Договора, в случаях, предусмотренных Договором. При направлении **КЛИЕНТУ** запросов, уведомлений с использованием электронной почты Банком не передается информация, составляющая банковскую и иную охраняемую законом тайну. В этом случае запросы/ уведомления направляются **КЛИЕНТУ** средствами организации почтовой связи по почтовому адресу/адресу местонахождения либо путем непосредственной передачи при личной явке **КЛИЕНТА**. Получение от **КЛИЕНТА** по электронной почте документов и информации, запрошенных Банком для обновления сведений, не предусмотрено. [↑](#footnote-ref-14)