**Приложение №1.**

**к Извещению №10ЛО/2020 от «22» октября 2020 г.**

**«Проект договора банковского счета»**

**ДОГОВОР**

**на открытие и ведение счета некоммерческой организации «Фонд капитального ремонта многоквартирных домов Ленинградской области»**

|  |  |
| --- | --- |
| г. Санкт-Петербург | «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. |

**Некоммерческая организация «Фонд капитального ремонта многоквартирных домов Ленинградской области»,** именуемая в дальнейшем «Региональный оператор», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_от \_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. № \_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», вместе именуемые Стороны, руководствуясь Гражданским кодексом Российской Федерации, Положением о проведении конкурса по отбору российских кредитных организаций для открытия счетов региональным оператором, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 23.05.2016 № 454 (далее - Положение), на основании протокола отбора российской кредитной организации для открытия счетов региональным оператором от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ №\_\_\_\_\_\_, (реестровый номер открытого конкурса \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_), заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. **ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**
   1. По настоящему Договору Банк обязуется открыть Региональному оператору и выполнять распоряжения Регионального оператора о совершении операций по счету: Расчетный счет для получения субсидий (далее – расчетный счет).
   2. Операции по счету осуществляются в валюте Российской Федерации с соблюдением требований к таким операциям, установленным действующим законодательством Российской Федерации, Ленинградской области, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России) и договором.
2. **ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА**
   1. В целях открытия счета Региональный оператор направляет в Банк соответствующее заявление, документы, требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и перечнем Банка.
   2. В соответствии с требованиями договора на основании заявления Регионального оператора и при условии представления Региональным оператором всех документов, требуемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и перечнем Банка в течение 3 (трех) рабочих дней со дня поступления указанных документов Банк открывает счет.
   3. Расчетные (платежные) документы и иные распоряжения Регионального оператора по счету принимаются в операционное время Банка в соответствии с графиком его работы с обязательной проверкой соответствия формы и содержания расчетных (платежных) документов и иных распоряжений Регионального оператора требованиям жилищного законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, соответствия подписи(ей) Регионального оператора и/или уполномоченного(ых) лиц(а) Регионального оператора на расчетных (платежных) документах и иных распоряжений Регионального оператора, подписи(ям) в карточке с образцами подписей и оттиска печати (при его наличии). Расчетные (платежные) документы и иные распоряжения Регионального оператора принимаются от Регионального оператора либо уполномоченного представителя Регионального оператора, действующего на основании учредительных документов или доверенности.

По счету не проводятся операции с использованием аккредитивной формы расчетов.

* 1. В случае обслуживания счета Регионального оператора с использованием системы дистанционного банковского обслуживания на условиях соответствующего соглашения распоряжения представляются в виде электронных документов.
  2. Распоряжения, поступившие в Банк от Регионального оператора в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания после окончания установленного в Банке времени для расчетного обслуживания, исполняются Банком не позднее следующего рабочего дня.
  3. Банк зачисляет поступающие на счет денежные средства не позднее первого рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, при условии получения Банком надлежащим образом оформленных распоряжений плательщиков.
  4. Банк производит списание денежных средств со счета не позднее первого рабочего дня после поступления в Банк надлежащим образом оформленного распоряжения Регионального оператора (с применением существующих форм безналичных расчетов) в пределах остатка средств на счете на начало рабочего дня.
  5. Региональный оператор может отозвать свое распоряжение до момента списания денежных средств со счета (со счета плательщика, если Региональный оператор является взыскателем средств/получателем средств) на основании заявления, представленного в Банк. Заявление об отзыве распоряжения является основанием для возврата (аннулирования) распоряжения. Заявление, предоставляемое в Банк на бумажном носителе, должно содержать номер, дату, сумму распоряжения, реквизиты плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств и быть подписано в порядке, предусмотренном пунктом 2.3 договора.
  6. Заявление об отзыве распоряжения, переданного с использованием системы дистанционного банковского обслуживания, может быть направлено Региональным оператором в Банк в электронном виде посредством отмены соответствующей операции в системе дистанционного банковского обслуживания. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет Региональному оператору уведомление в электронном виде или на бумажном носителе с указанием даты о возможности (невозможности) отзыва распоряжения и проставлением на распоряжении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.
  7. Банк при расчетном обслуживании счета Регионального оператора информирует Регионального оператора о совершении операций по счету:
     1. С использованием системы дистанционного банковского обслуживания о совершенных операциях по зачислению (списанию) денежных средств путем направления Региональному оператору по системе дистанционного банковского обслуживания на следующий рабочий день после проведения операции извещения в виде выписки по счету в соответствии с пунктом 1.1 договора в электронном виде с указанием даты проведения операции, в иных случаях, о которых упомянуто в договоре, путем направления уведомлений в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации (далее – законодательство Российской Федерации), и в порядке, предусмотренном соглашением об использовании системы дистанционного банковского обслуживания, заключенным между Банком и Региональным оператором.
     2. С использованием распоряжений на бумажном носителе, об исполнении таких распоряжений путем предоставления на следующий рабочий день после проведения операции выписки по счету в соответствии с пунктом 1.1 договора и экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка уполномоченному представителю Регионального оператора, действующему на основании учредительных документов или доверенности.
  8. Переводы со счета производятся Банком в пределах остатка денежных средств на соответствующем счете в соответствии с пунктом 1.1 договора в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных (платежных) документов и иных распоряжений Регионального оператора.
  9. При недостаточности денежных средств на счете в соответствии с пунктом 1.1 договора перевод средств осуществляется в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

Маршруты проведения безналичных платежей Регионального оператора определяются Банком.

1. **ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**
   1. **Банк обязуется:**
      1. Открыть счет не позднее трех рабочих дней после получения от Регионального оператора документов в соответствии с пунктами 2.1, 2.2 и 2.3 договора.

3.1.1.1. Соблюдать условия открытия счета, указанные в извещении о проведении конкурса и в заявленных предложениях.

* + 1. В день открытия счета выдавать Региональному оператору уведомление об открытии счета.
    2. Соблюдать тайну по операциям и счету, соблюдать конфиденциальность в отношении передаваемых Региональным оператором материалов и сведений, необходимых для исполнения договора, обеспечивать конфиденциальность и безопасность персональных данных, передаваемых Региональным оператором, не используя и не распространяя ни полностью, ни частично, ни в каком виде персональные данные, ставшие ему известными в связи с исполнением договора.
    3. Выполнять распоряжения Регионального оператора о совершении операций по счету.
    4. Сообщать не позднее двух рабочих дней с момента обнаружения о необоснованно списанных со счета суммах по системе электронного документооборота с последующим направлением оригинала сообщения заказной почтой или под расписку в получении).
    5. Предоставлять Региональному оператору выписки по счету, содержащие информацию о реквизитах документов, на основании которых произведены расчеты и совершены записи по дебету и кредиту счета, на бумажном носителе.

В случае осуществления Региональным оператором операций по счету с использованием системы дистанционного банковского обслуживания выписки направляются по указанной системе. При этом документы, на основании которых произведены расчеты и совершены записи по дебету и кредиту счета, и выписки по счету, на бумажном носителе выдаются по запросу Регионального оператора.

* + - 1. Форма выписки по счету представляется Банком в течение 3 (трех) рабочих дней со дня подписания договора и утверждается Региональным оператором (Приложение № 1 к договору).
    1. *Осуществлять прием денежных средств на общий и специальные счета Регионального оператора с соблюдением требований действующего законодательства, регулирующего деятельность по приему платежей, во всех имеющихся у Банка филиалах, внутренних структурных подразделениях, расчетно-кассовых офисах, точках приема платежей по агентским договорам на оказание услуг по приему платежей в соответствии с конкурсным предложением Банка (в том числе банкоматах и платежных терминалах), находящихся на территории города Санкт-Петербурга и Ленинградской области, наличным и безналичным расчетом.*

*При приеме от собственников помещений взносов на капитальный ремонт Банк не вправе взимать с собственников комиссию за прием платежей, устанавливать требования к минимальному размеру платежа, требовать от собственников помещений документы, подтверждающие полномочия для уплаты взносов на капитальный ремонт, кроме паспорта, либо военного билета, либо временного удостоверения личности гражданина Российской Федерации.[[1]](#footnote-1)*

* + 1. Консультировать бесплатно Регионального оператора по вопросам расчетов, банковской техники, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.
    2. Информировать Регионального оператора по его запросам об условиях проведения расчетных операций и способах передачи информации.
    3. Информировать Регионального оператора об изменении порядка обслуживания (включая график работы и Операционное время, условия приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений) путем направления письменного извещения средствами системы электронного документооборота не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до введения в действие указанных изменений.
    4. Начислять проценты за пользование денежными средствами на счете на сумму остатка, числящегося на начало операционного дня и выплачивать путем зачисления на счета ежемесячно, не позднее первого рабочего дня месяца, следующего за расчетным.
    5. При изменении реквизитов счета в связи с изменением организационно-правовой формы, наименования, адресов и иных сведений о Банке уведомлять Регионального оператора средствами системы электронного документооборота не позднее, чем за 30 календарных дней до начала таких изменений.
    6. Идентифицировать входящие платежи и автоматизировать обработку объектов идентификации.
    7. *Обеспечить наличие своих обособленных подразделений и (или) платежных агентов, банковских платежных агентов в каждом муниципальном образовании (части территории муниципального образования), указанном в Приложении № 1 к настоящему договору, из расчета не менее одного обособленного подразделения (платежного агента, банковского платежного агента) на каждые 50 тысяч жителей. В случае если в муниципальном образовании проживает менее 50 тысяч жителей, в таком муниципальном образовании должно быть обеспечено наличие одного обособленного подразделения (платежного агента, банковского платежного агента).[[2]](#footnote-2)*
  1. **Банк имеет право:**
     1. Самостоятельно определять способ исполнения расчетных документов Регионального оператора, в том числе направлять платежи по прямым корреспондентским счетам, с целью сокращения срока перечисления средств получателю.
     2. Запрашивать документы и информацию, необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в области валютного регулирования и валютного контроля, а также противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Регионального оператора о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет) при непредставлении Региональным оператором Банку сведений и документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
     3. При несоответствии представленного Региональным оператором расчетного документа требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, вернуть Региональному оператору данный расчетный документ с указанием причин возврата для устранения допущенных им нарушений.
  2. **Региональный оператор обязуется:**
     1. Использовать счет исключительно для проведения операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
     2. Оформлять распоряжения по счету в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.
     3. В течение 10 (десяти) дней с даты выписки по счету сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно списанных со счета, либо зачисленных на счет. При не поступлении от Регионального оператора в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.
     4. Предоставлять Банку необходимые документы и информацию, требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
     5. Обеспечить:

- предоставление физическими лицами, надлежаще уполномоченными Региональным оператором, распоряжаться счетом и/или получать от Банка информацию о состоянии счета или иную информацию в связи с наличием счета, своих персональных данных Банку;

- предоставление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Региональным оператором Банку документах, согласия на обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком, в случае если согласие необходимо в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

* 1. **Региональный оператор имеет право:**
     1. Распоряжаться имеющимися на счете денежными средствами.
     2. Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам проведения расчетного обслуживания.
     3. Отозвать распоряжение, переданное в Банк в целях осуществления перевода денежных средств по счету, до наступления безотзывности перевода денежных средств. Отзыв осуществляется на основании заявления об отзыве в электронном виде по Системе «Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)» (в случае заключения Договора ДБО) или на бумажном носителе.

1. **ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ**
   1. Стоимость услуг по договору составляет:
      1. Заверение копий учредительных документов, карточки образцов подписей, платежных и иных документов Регионального оператора 0 (Ноль) рублей 00 копеек;
      2. Открытие счета Регионального оператора в соответствии с пунктом 1.1 договора 0 (Ноль) рублей 00 копеек;
      3. Размер ежемесячной платы за ведение расчетно-кассового обслуживания и ведения счета Регионального оператора в соответствии с пунктом 1.1 договора 0 (Ноль) рублей 00 копеек;
      4. Установка и обслуживание программных средств для удаленного доступа к услугам исполнителя, позволяющие направлять платежные и иные документы для совершения операций по счету, получать информацию (выписки) по счету, осуществлять все необходимые действия для безопасного подтверждения платежей в соответствии с договором, из расчета не менее двух рабочих мест для Заказчика (далее – система «Банк-клиент») 0 (Ноль) рублей 00 копеек;
      5. Осуществление безналичных операций по счету(-ам) Регионального оператора в соответствии с пунктом 1.1 договора (как по системе «Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)», так и при предоставлении платежных поручений на бумажных носителях), в том числе на счета другой кредитной организации 0 (Ноль) рублей 00 копеек;
      6. Предоставление информации, включающей выписки, справки и иные документы, касающиеся движения средств, находящихся на банковском счете Регионального оператора в соответствии с пунктом 1.1 договора 0 (Ноль) рублей 00 копеек;
      7. Размер процентной ставки на остаток денежных средств, предусмотренный п. 3.1.13 по счету Регионального оператора в соответствии с пунктом 1.1 договора устанавливается размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\*. *(\*Включается процентная ставка, указанная в заявке на участие в конкурсе)*
      8. **В случае возобновления договора на новый срок до даты заключения нового договора по результатам конкурса, в связи с истечением срока действия настоящего договора, размер процентной ставки на остаток денежных средств по счету Регионального оператора, указанному в п.1.1. настоящего договора, изменяется путем подписания дополнительного соглашения, в связи с изменением ключевой ставки ЦБ РФ,**
   2. *Прием денежных средств в оплату взносов на капитальный ремонт общего имущества в многоквартирном доме от собственников помещений на счет(-а) Регионального оператора осуществляется без взимания платы (комиссионного вознаграждения) во всех имеющихся у Банка филиалах, внутренних структурных подразделениях (обособленных подразделениях), расчетно-кассовых офисах, точках приема платежей, платежными агентами, банковскими платежными агентами по агентским договорам на оказание услуг по приему платежей (в том числе банкоматах и платежных терминалах), находящихся на территории города Санкт-Петербурга и Ленинградской области, наличным и безналичным расчетом.[[3]](#footnote-3)*
   3. Иные, не предусмотренные договором условия финансового взаимоотношения Сторон, могут быть согласованы ими путем подписания дополнительного соглашения.
2. **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**
   1. Стороны несут ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств, возникающих при исполнении обязательств по договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями договора.
   2. В случае несвоевременного (более 2 (двух) дней) зачисления на счета поступивших денежных средств либо их необоснованного списания Банком со счета в соответствии с пунктом 1.1 договора Регионального оператора, а также невыполнения указаний Регионального оператора о перечислении денежных средств со счета в соответствии с пунктом 1.1 договора Регионального оператора, Банк несет ответственность в размере 0,1% от несвоевременно или неправильно зачисленной суммы, за каждый день просрочки.

В случае нарушения порядка проверки и исполнения расчетных (платежных) документов, установленного пунктами 2.3 и 3.2.3 договора Банк несет ответственность в размере 0,1% от суммы неисполненных или ненадлежащим образом исполненных расчетных (платежных) документов.

Размер ответственности Банка перед Региональным оператором за убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по договору, возмещаются в полном объеме сверх суммы начисленной неустойки.

* 1. Региональный оператор несет ответственность в соответствии с законодательством РФ за достоверность представляемых для открытия счета и/или осуществления операций по счету документов, а также за своевременность представления информации о внесении в эти документы изменений и/или дополнений.

1. **ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ**
   1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя по договору обязательств в случае невозможности их исполнения или надлежащего исполнения по вине другой Стороны, либо вследствие возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по договору и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон.
   2. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (Семи) календарных дней, известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по договору, а также заключение соответствующего компетентного органа о наступлении таких обстоятельств. Отсутствие извещения с приложением заключения соответствующего компетентного органа о наступлении обстоятельств непреодолимой силы или несвоевременное извещение другой Стороны Стороной, для которой создалась невозможность исполнения обязательств вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы, влечет за собой утрату для этой Стороны права ссылаться на такие обстоятельства в качестве оснований, освобождающих ее от ответственности по договору.
   3. По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (Семи) календарных дней, известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по договору.
2. **ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**
   1. Споры по настоящему договору разрешаются путем предъявления письменных претензий, а при не достижении согласия по возникшему спору подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Санкт-Петербурга и Ленинградской области. Срок рассмотрения Стороной письменной претензии – не более 5 (пяти) рабочих дней со дня ее получения. Надлежащим доказательством получения претензии является почтовое уведомление о вручении претензии.
3. **СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**
   1. Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами. Договор заключен на два года.
   2. **По истечении срока действия договора, указанного в п.8.1. настоящего договора, договор возобновляется на срок до даты заключения договора по результатам нового конкурса по отбору российских кредитных организаций для открытия счетов региональным оператором, на тех же условиях, за исключением, условий о сроке договора и размере процентной ставки на остаток денежных средств по счету, который может быть изменен путем подписания сторонами дополнительного соглашения.**
   3. Региональный оператор имеет право в любое время в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть договор на основании письменного заявления, направленного Банку, в следующих случаях:

* принятие в установленном порядке решения о ликвидации или банкротстве Банка;
* применение Центральным банком Российской Федерации к Банку мер, предусмотренных пунктами 3 и 4 части второй статьи 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";
* выявление после заключения договора несоответствия Банка положению, предусмотренному пунктом 7 Положения, в том числе в связи с выявлением факта представления Банком недостоверных сведений в прилагаемых к заявке документах;
* неоднократное (2 и более раз в течение календарного года) нарушение Банком условий договора.
  1. Все изменения и дополнения к договору являются действительными, если они совершены в письменной форме путем подписания единого документа уполномоченными представителями обеих Сторон.
  2. В части, не урегулированной договором, отношения Сторон регламентируются действующим законодательством Российской Федерации.
  3. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

1. **ПРИЛОЖЕНИЯ**

Приложения являются неотъемлемой частью договора:

Приложение № 1– Выписка по счетам.

1. **АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

|  |  |
| --- | --- |
| **Банк** | **Региональный оператор** |
|  |  |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / /  М.П. | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  М.П. |

Приложение № 1 к Договору на открытие и ведение счета

некоммерческой организации «Фонд капитального ремонта

многоквартирных домов Ленинградской области»

от «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_

**Выписка по счету**

*(Форма согласовывается в соответствии с п. 3.1.6.1 Договора)*

|  |  |
| --- | --- |
| Банк: | Региональный оператор: |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /  М.П. | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /  М.П. |

1. Не применяется при открытии и ведении расчетного счета. [↑](#footnote-ref-1)
2. Не применяется при открытии и ведении расчетного счета. [↑](#footnote-ref-2)
3. Не применяется при открытии и ведении расчетного счета. [↑](#footnote-ref-3)