

**ДОГОВОР № \_\_\_\_\_**

**банковского счета в валюте Российской Федерации**

*(специальный банковский счет по учету средств, полученных из бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, в том числе и полученных за счет средств Фонда содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства)*

г. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Банк ВТБ (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице \_\_\_\_\_ действующего на основании доверенности № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., с одной стороны, и \_\_\_\_\_ именуем \_\_\_\_\_ в дальнейшем «КЛИЕНТ», в лице \_\_\_\_\_ действующего на основании \_\_\_\_\_ с другой стороны, совместно именуемые «СТОРОНЫ», заключили настоящий Договор о нижеследующем.

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ специальный банковский счет по учету средств, поступающих:

\_\_\_\_\_ (виды поступлений, предусмотренные законодательством Российской Федерации)

именуемый в дальнейшем «Счет», выполняет распоряжения КЛИЕНТА:

\_\_\_\_\_ (виды перечислений и выплат со счета в соответствии с их целевым назначением) на условиях, определенных настоящим Договором.

1.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ счет по учету средств, поступающих: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (виды поступлений, предусмотренные законодательством Российской Федерации)

именуемый в дальнейшем «Счет», выполняет распоряжения КЛИЕНТА:

\_\_\_\_\_ (виды перечислений и выплат со счета в соответствии с их целевым назначением) на условиях, определенных настоящим Договором.

1.2. Счет предназначен только для целей использования денежных средств на проведение капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме в соответствии с Федеральным законом «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства» № 185-ФЗ от 21.07.2007 г. / нормативными актами субъектов Российской Федерации, регулирующими порядок предоставления субсидий на проведение капитального ремонта многоквартирных домов за счет средств Фонда содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства /бюджета субъекта Российской Федерации/ местного бюджета.

1.3.<sup>1</sup> На основании настоящего договора КЛИЕНТУ может быть открыто несколько Счетов.

**2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА**

2.1. Счет открывается КЛИЕНТУ на основании настоящего Договора и прилагаемых к нему документов, предоставляемых КЛИЕНТОМ согласно перечню, определяемому БАНКОМ в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (далее – законодательство Российской Федерации).

**3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**3.1. БАНК обязуется:**

<sup>1</sup> Данный пункт включается в договор при наличии технической возможности открытия нескольких счетов в рамках одного договора.

БАНК \_\_\_\_\_

КЛИЕНТ \_\_\_\_\_

3.1.1. Вести комплексное расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА и осуществлять по его поручению все расчетные и кассовые операции в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Безналичные расчеты осуществляются в формах, предусмотренных законодательством Российской Федерации и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

3.1.2. Гарантировать тайну банковского счета, операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.1.3. По распоряжению КЛИЕНТА перечислять/ выдавать со Счета денежные средства КЛИЕНТА в пределах их остатка на Счете при условии соответствия проводимых операций и представленного расчетного документа требованиям законодательства Российской Федерации не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком расчетного документа к исполнению.

3.1.4. Исполнять расчетные документы, поступившие от КЛИЕНТА, и другие документы на списание денежных средств со Счета при наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету.

3.1.5. Доставлять по назначению принятые от КЛИЕНТА на инкассо расчетные документы за его счет. Порядок и сроки возмещения затрат БАНКА по доставке расчетных документов определяются в разделе 5 настоящего Договора.

3.1.6. Передавать КЛИЕНТУ платежные требования, оплачиваемые с акцептом плательщика (при отсутствии у БАНКА заранее данного акцепта КЛИЕНТА), в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, в порядке, указанном в заявлении КЛИЕНТА.

Затраты БАНКА, связанные с передачей расчетных документов КЛИЕНТУ для акцепта, возмещаются КЛИЕНТОМ в порядке и сроки, установленные в разделе 5 настоящего Договора.

3.1.7. При недостаточности денежных средств на Счете принимать к исполнению распоряжения КЛИЕНТА, помещать распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в целях их дальнейшего исполнения в сроки и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.8. Зачислять денежные средства на Счет не позже рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК должным образом оформленных подтверждающих расчетных документов на соответствующие денежные суммы.

3.1.9. Сообщать не позднее двух рабочих дней с момента обнаружения о необоснованно списанных со Счета КЛИЕНТА суммах в письменной форме (по факсу с последующим направлением оригинала сообщения заказной почтой или под расписку в получении).

3.1.10. Предоставлять КЛИЕНТУ выписки по Счету, содержащие информацию о реквизитах документов, на основании которых произведены расчеты и совершены записи по дебету и кредиту Счета КЛИЕНТА, на бумажном носителе, в порядке, установленном в соответствии с заявлением КЛИЕНТА. При этом выдача указанных документов (копий документов) производится БАНКОМ по запросу КЛИЕНТА.

В случае осуществления КЛИЕНТОМ 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 КЛИЕНТА.

В период неработоспособности системы дистанционного банковского обслуживания выдача выписок осуществляется в порядке, предусмотренном в первом абзаце настоящего пункта.

Выдача дубликатов выписок производится по письменному запросу КЛИЕНТА.

Выдача выписок (дубликатов выписок) и документов в обоснование произведенных расчетов осуществляется только лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете, и лицам, предъявившим в БАНК надлежащим образом оформленную доверенность.

3.1.11. Консультировать бесплатно КЛИЕНТА по вопросам расчетов, банковской техники, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно – кассовому обслуживанию.

### **3.2. КЛИЕНТ обязуется:**

3.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в БАНКЕ, в соответствии с законодательством Российской Федерации и на цели, указанные в пункте 1.1 настоящего Договора.

4.1.6. Запрашивать документы и информацию, необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. БАНК вправе отказать в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет КЛИЕНТА) при непредставлении КЛИЕНТОМ БАНКУ сведений и документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

#### **4.2. КЛИЕНТ имеет право:**

4.2.1. При получении наличных денежных средств со Счета заявлять претензии о недостатке, излишках, об обнаружении сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков, выявленных при пересчете наличных денег в помещении БАНКА и в присутствии кассового работника БАНКА.

4.2.2. Получать консультации и направлять письменные запросы в БАНК по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания.

### **5. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ**

5.1. За услуги по открытию, обслуживанию Счета и совершению операций с денежными средствами КЛИЕНТА БАНК взимает вознаграждение в размере и на условиях, установленных БАНКОМ на дату проведения операции, а также в соответствии с договорами (соглашениями), заключенными между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

Ставки и условия взимания вознаграждения устанавливаются БАНКОМ для всех клиентов (групп клиентов) БАНКА (далее – Тарифы) или индивидуально в отношении КЛИЕНТА (далее – Индивидуальные тарифы).

Если КЛИЕНТУ не установлены Индивидуальные тарифы, ставки и условия взимания вознаграждения за услуги Банка по Договору определяются Тарифами. В случае установления КЛИЕНТУ Индивидуальных тарифов они имеют преимущественную силу по отношению к Тарифам.

5.2. Изменение Тарифов, установление Клиенту Индивидуальных тарифов осуществляется БАНКОМ в одностороннем порядке.

5.2.1. Об изменениях, внесенных в Тарифы/установлении Индивидуальных тарифов, и дате вступления изменений в силу, БАНК уведомляет КЛИЕНТА не позднее десяти рабочих дней до вступления изменений в силу путем размещения соответствующей информации во всех операционных залах БАНКА по месту открытия Счета либо путем направления уведомления об изменении тарифа по адресу (месту нахождения) КЛИЕНТА.

С даты вступления в силу измененных Тарифов/Индивидуальных тарифов вознаграждение взимается в соответствии с вновь установленными Тарифами/Индивидуальных тарифов.

5.3. Телекоммуникационные, почтовые, телеграфные расходы, расходы по ускоренной доставке корреспонденции, вознаграждения банков-корреспондентов, другие дополнительные расходы, понесенные БАНКОМ при исполнении поручений КЛИЕНТА в соответствии с условиями настоящего Договора, оплачиваются КЛИЕНТОМ по фактической стоимости произведенных расходов.

5.4. КЛИЕНТ предоставляет право БАНКУ осуществлять на условиях заранее данного акцепта списание денежных средств с расчетного счета КЛИЕНТА № \_\_\_\_\_, открытого в БАНКЕ на основании договора банковского счета (в валюте Российской Федерации) № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ (далее – СЧЕТ КЛИЕНТА) при взимании сумм, причитающихся БАНКУ от КЛИЕНТА в соответствии с пунктами 5.1-5.3 настоящего Договора, а также сумм, которые КЛИЕНТ обязан уплатить БАНКУ в соответствии с заключенными между ними договорами (соглашениями). Списание со Счета денежных средств в целях, предусмотренных настоящим пунктом, не допускается. Взимание вышеуказанных сумм осуществляется: одновременно с совершением операции; при наступлении срока взимания вознаграждения, предусмотренного Тарифами БАНКА; при возникновении обстоятельств, предусмотренных соответствующими договорами (соглашениями), заключенными между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ; после получения БАНКОМ документа, обосновывающего сумму расходов.

5.5. В случае отсутствия на СЧЕТЕ КЛИЕНТА достаточных денежных средств для оплаты КЛИЕНТОМ сумм, причитающихся БАНКУ в соответствии с пунктами 5.1- 5.3 настоящего Договора, а также в соответствии с иными договорами (соглашениями), заключенными между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, БАНК удерживает эти суммы с любого расчетного счета в валюте Российской Федерации/ иностранной валюте КЛИЕНТА, открытого в БАНКЕ (кроме Счета)/ином банке, на

условиях заранее данного акцепта путем списания при наличии в договорах, на основании которых открыты эти счета, соответствующего условия.

5.6. При списании со СЧЕТА КЛИЕНТА денежных средств для возмещения сумм, причитающихся БАНКУ в валюте, иной чем валюта СЧЕТА КЛИЕНТА, пересчет суммы валюты, списываемой со СЧЕТА КЛИЕНТА, осуществляется в порядке, предусмотренном Тарифами.

КЛИЕНТ вправе оплатить причитающееся БАНКУ вознаграждение путем внесения наличных денежных средств в рублях непосредственно в кассу Банка либо путем безналичного перечисления средств со счетов, открытых в других кредитных организациях.

5.7. БАНК не производит начисление процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете<sup>2</sup>.

5.8. Согласие (акцепт) КЛИЕНТА на списание БАНКОМ денежных средств со СЧЕТА КЛИЕНТА является заранее данным акцептом и предоставляется без ограничения по количеству и сумме предъявляемых БАНКОМ требований, при этом размер списываемых денежных средств должен соответствовать обязательствам КЛИЕНТА перед БАНКОМ, установленным соответствующим договором/соглашением.

## 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. БАНК несет ответственность перед КЛИЕНТОМ за ненадлежащее исполнение операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ответственность БАНКА не наступает в случае, если операции по счету КЛИЕНТА задерживаются или не могут быть осуществлены по причинам, не зависящим от БАНКА.

6.2. БАНК не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

6.3. КЛИЕНТ несет ответственность за действия уполномоченных лиц, предоставляющих документы, необходимые для открытия (переоформления) Счета и проведения операций по нему.

6.4. КЛИЕНТ несет ответственность за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству Российской Федерации, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в БАНК документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему.

6.5. БАНК не несет ответственность за ошибочное перечисление (не перечисление) сумм, связанное с неправильным указанием КЛИЕНТОМ в расчетных документах реквизитов получателя средств и иной информации, являющейся обязательной к указанию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## 7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ

7.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня его подписания обеими СТОРОНАМИ.

7.2. КЛИЕНТ вправе в любое время расторгнуть Договор.

7.3. По требованию БАНКА Договор может быть расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

БАНК вправе расторгнуть Договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции на основании требований законодательства Российской Федерации, в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

7.4. Расторжение (прекращение) Договора является основанием закрытия счета КЛИЕНТА.

7.5. Все споры по настоящему Договору разрешаются путем переговоров сторон, а в случае недостижения согласия - в Арбитражном суде \_\_\_\_\_ в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.6. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

<sup>2</sup> Если иное не установлено решением уполномоченного органа Банка.

7.7. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для БАНКА и КЛИЕНТА.

## 8. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

### БАНК

ОАО Банк ВТБ  
190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая  
Морская, д. 29  
БИК 044525187, к/с 30101810700000000187  
в ГУ Банка России по ЦФО  
ИНН 7702070139  
СВИФТ: VTBRUMM  
Телекс: 412362 BFTR RU  
(+ реквизиты офиса/филиала)

### КЛИЕНТ

Наименование \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_  
ОГРН (регистрационный номер), дата и место  
государственной регистрации: \_\_\_\_\_  
Банковские реквизиты \_\_\_\_\_  
Место нахождения \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

### ПОДПИСИ СТОРОН

#### БАНК

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

М.П.

#### КЛИЕНТ

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

М.П.