

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА В ВАЛЮТЕ РФ
С ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ-РЕЗИДЕНТОМ РФ/ ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕМ/ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ,
ЗАНИМАЮЩИМСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ**
№ 137 207584/2

г. Удомля

« 26 » октябрь 20 16 г.

Публичное Акционерное Общество «БИНБАНК», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице Главный специалист Группы обслуживания корпоративных клиентов Операционного офиса "Удомельский/69" Андриященко Регина Олеговна действующего на основании Доверенности № 9-89/2016 от 30.05.2016 г. с одной стороны, и Товарищество собственников жилья "Дом №70" именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице Председателя правления Загребайловой Светланы Валерьевны действующего на основании Устава с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий договор (далее – «Договор») о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк открывает Клиенту расчетный счет № 40703810000280100058 в валюте РФ (далее – «Счет») и обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету.

1.2. Клиент обязуется оплачивать услуги Банка, предусмотренные Тарифами, а также распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством РФ.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

2.1. Банк открывает Счет Клиенту на основании заявления Клиента при предоставлении документов, требуемых в соответствии с законодательством РФ и установленными Банковскими правилами.

2.2. Осуществление расчетно-кассового обслуживания является платной услугой Банка, которую Клиент оплачивает согласно Тарифам. Тарифы могут быть изменены Банком в течение действия Договора. Информация об изменении Тарифов доводится до Клиентов путем размещения ее на информационных стендах в операционных залах Банка или на сайте Банка.

2.3. Все платежи со Счета осуществляются в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

2.4. Предоставление услуг, не относящихся к расчетно-кассовому, консультационному и связанному с внешнеэкономической деятельностью Клиента обслуживанию, осуществляется Банком на основании отдельных договоров.

2.5. Платежи со Счета осуществляются в пределах остатка денежных средств на счете. Овердрафтный кредит предоставляется только на основании дополнительного соглашения к настоящему Договору.

2.6. При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в очередности, установленной законодательством РФ.

2.7. Расчетный документ считается исполненным со дня списания суммы платежа с корреспондентского счета Банка в подразделении Банка России, либо ее списания с корреспондентского счета Банка в банке-корреспонденте.

2.8. Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком в порядке, установленном в п. 4.1.5. Договора.

Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств со Счета на основании инкассовых поручений взыскателей.

2.8.1. Настоящим Клиент дает Банку акцепт на списание со Счета денежных средств в целях уплаты вознаграждения, причитающегося Банку по настоящему Договору (заранее данный акцепт).

2.9. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, Банком не начисляются и не уплачиваются.

2.10. Прием и/или выдача документов осуществляется руководителю Клиента, лицам, указанным в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, или лицам, уполномоченным доверенностью (для индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, доверенность должна быть нотариально удостоверена) на передачу и/или получение документов по Счету. Условия проведения расчетных операций, способы передачи информации, а также правила заполнения расчетных документов на момент заключения Договора Клиенту известны. Вся информация, касающаяся указанных условий и правил, размещена на соответствующих стендах в операционных залах Банка.

2.11. Операционный день Банка – период времени, в течение которого Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание текущим днем. Платежные документы принимаются к исполнению в течение времени, установленного Банком для обслуживания Клиентов. Документы, поступившие в Банк по истечении текущего операционного дня, принимаются Банком к исполнению следующим рабочим днем, если иное не установлено Тарифами Банка. Информация о продолжительности рабочего времени доводится до клиентов путем размещения ее на информационных стендах в операционных залах Банка.

3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. БАНК обязан:

3.1.1. Открыть Клиенту Счет в срок, не превышающий семи рабочих дней с момента предоставления Клиентом всех документов, предусмотренных п. 2.1. Договора.

3.1.2. Вести в установленном порядке учет денежных средств на Счете Клиента.

3.1.3. Выполнять распоряжения Клиента о проведении платежей со Счета в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком распоряжения Клиента.

3.1.4. Зачислять поступающие на счет Клиента денежные средства в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного документа, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является Клиент.

3.1.5. Принимать от Клиента наличные деньги в порядке и в случаях, установленных действующим законодательством РФ, осуществлять их пересчет и зачисление на Счет.

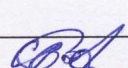
3.1.6. Осуществлять выдачу Клиенту наличных денег в течение 2-х рабочих дней с даты получения заявки в порядке и на цели, установленные действующим законодательством РФ и Тарифами Банка.

3.1.7. Сохранять банковскую тайну по операциям, производимым по Счету, сохранять в тайне информацию о Клиенте, не допускать предоставления сведений о состоянии счетов и операциях по ним без письменного согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

Банк



Клиент



3.1.8. Выполнять другие расчетно-кассовые операции, предусмотренные настоящим Договором и действующим законодательством РФ.

3.1.9. Осуществлять входной контроль качества оформления расчетных документов и принимать к дальнейшей обработке только те расчетные документы, которые по своему оформлению соответствуют требованиям законодательства РФ.

3.1.10. Извещать Клиента о постановке в очередь выставленного им к счету плательщика (должника) платежного требования / инкассового поручения при поступлении соответствующей информации из банка, обслуживающего счет плательщика (должника).

3.1.11. Извещать Клиента о поступивших к Счету платежных требованиях, требующих акцепта, в срок не позднее следующего рабочего дня со дня их поступления в Банк. Передача платежных требований Клиенту осуществляется в порядке, установленном в п. 2.10 Договора. При неполучении заявления об акцепте или отказа от акцепта Банк в срок не позднее следующего рабочего дня после истечения срока акцепта направляет в электронном виде или на бумажном носителе в банк получателя средств уведомление об отказе от акцепта или о неполучении акцепта.

3.2. КЛИЕНТ обязан:

3.2.1. Предоставить в Банк для открытия Счета надлежащим образом оформленные документы, содержащие достоверную информацию, в соответствии с п. 2.1. настоящего Договора.

3.2.2. При проведении валютных операций по Счету предоставлять информацию и документы, необходимые для проверки соответствия проводимых операций валютному законодательству РФ, в предусмотренные законом сроки.

3.2.3. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с законодательством РФ.

3.2.4. Сообщать Банку в срок не позднее 10 (Десяти) календарных дней после получения банковских выписок по Счету о суммах, ошибочно зачисленных на Счет.

3.2.5. Соблюдать действующее законодательство РФ по вопросам расчетно-кассового обслуживания и ведения кассовых операций, а также противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.2.5.1. Своевременно предоставлять по требованию Банка документы и сведения, касающиеся деятельности Клиента и разъясняющие экономический смысл проводимых Клиентом операций, необходимые Банку в соответствии с действующим законодательством РФ;

3.2.6. При сдаче торговой выручки в кассу Банка предварительно рассортировать банкноты по достоинствам.

3.2.7. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами Банка.

3.2.8. Незамедлительно извещать Банк обо всех изменениях, связанных с полномочиями лиц по распоряжению Счетом, лиц, уполномоченных совершать сделки от имени Клиента, а также связанных с внесением изменений и дополнений в учредительные документы и документы о регистрации, изменением адреса, телефона (факса), утрате или изъятии печати, реорганизации или ликвидации и иных изменениях, способных повлиять на исполнение Банком обязательств по Договору.

3.2.9. Возмещать Банку телеграфные и почтовые расходы по тарифам Министерства связи РФ, связанные с осуществлением расчетов, в т.ч. по уточнению поступающих банковских документов из расчетно-кассовых центров Банка России и других банков, с возмещением затрат по доставке расчетных документов, по розыску денежных средств, не дошедших до Клиента или его контрагентов не по вине Банка.

3.2.10. Подтверждать в письменном виде по окончании календарного года в течение 15-ти (Пятнадцати) календарных дней суммы остатков денежных средств на своих счетах по состоянию на 1-е января. В случае отсутствия указанного подтверждения остаток по Счету считается подтвержденным.

3.2.11. Сообщать верные платежные реквизиты Счета своим контрагентам и своевременно информировать их об их изменении (в частности, наименования и номера Счета)

3.2.12. Предоставить сведения о своем фактическом местонахождении Банку для оперативной связи, а также своевременно уведомить Банк об их изменениях для передачи оперативной информации в случае необходимости.

3.2.13. Осуществлять передачу документов (в том числе расчетных), получение выписок и других документов по Счету в порядке, установленном в п. 2.10. Договора.

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. БАНК имеет право:

4.1.1. Осуществлять контроль за соответствием законодательству РФ проводимых операций по Счету;

4.1.2. Пользоваться денежными средствами, находящимися на Счете, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

4.1.3. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, касающихся деятельности Клиента и разъясняющих экономический смысл проводимых Клиентом операций, необходимых Банку для осуществления контроля в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.1.4. Исполнять распоряжения Клиента по Счету, подписанные лицами (лицом), указанными(ым) в карточке образцов подписей и оттиска печати, в соответствии с информацией, указанной в Соглашении о возможных сочетаниях собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи (при его наличии), до даты истечения срока их полномочий.

4.1.5. Списывать со Счета Клиента денежные средства:

4.1.5.1. на условия заранее данного Клиентом акцепта:

4.1.5.1.1. в погашение задолженности Клиента перед Банком по кредитным обязательствам (возврат кредита, уплата процентов за пользование кредитом, возмещение сумм, уплаченных Банком за Клиента по выданным гарантиям, оплаченным аккредитивам, оплата неустойки, комиссий и др.), иным договорам и соглашениям Клиента с Банком, содержащим денежные обязательства Клиента;

4.1.5.1.2. для оплаты расходов Банка, связанных с розыском денежных средств, не дошедших до Клиента не по вине Банка, и доставкой расчетных документов, с предоставлением Клиенту обосновывающих произведенные расходы документов;

4.1.5.1.3. зачисленные по расчетным документам, содержащим ошибочные реквизиты;

4.1.5.1.4. в пользу взыскателей – третьих лиц при условии заключения соответствующего дополнительного соглашения к Договору;

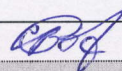
4.1.5.2. без распоряжения Клиента:

4.1.5.2.1. взыскиваемые с Клиента на основании решения суда и в других случаях, установленных законодательством РФ или предусмотренных Договором.

4.1.6. Отказать Клиенту в совершении расчетных и кассовых операций:

4.1.6.1. при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, в т.ч. Банковских правил, правил оформления расчетных документов и сроков их предоставления в Банк;

4.1.6.2. в случае не предоставления Клиентом Банку документов и информации, необходимых для проверки соответствия проводимых им операций по Счету требованиям действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России;

4.1.6.3. в случае подписания расчетных документов лицами с истекшим сроком полномочий, начиная со дня, следующего за указанной в карточке с образцами подписей и оттиска печати датой истечения срока полномочий лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Счете.

4.1.7. Отказать Клиенту в приеме наличных денег при нарушении им порядка сдачи наличных денег, установленного Банком.

4.1.8. Отказать в заключении соглашения (дополнительного соглашения) о списании денежных средств со Счета с предварительного согласия Клиента (в том числе на условии заранее данного акцепта) в пользу другого банка в случае наличия у Клиента просроченной задолженности по любым видам обязательств перед Банком, а также по другим основаниям, которые могут повлиять на надлежащее и/или своевременное исполнение Клиентом обязательств перед Банком.

4.1.9. Отказать в приеме документов (в том числе расчетных), в выдаче выписок и иных документов по Счету в случае нарушения Клиентом условий, установленных п. 2.10. Договора.

4.1.10. Отказать Клиенту в приеме от него распоряжения, подписанного электронной подписью, в случае осуществления операций, противоречащих действующему законодательству РФ, а так же в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ. При этом для рассмотрения возможности совершения операции по Счету, Банк принимает от Клиента надлежащим образом оформленные расчетные (платежные) документы на бумажном носителе.

4.1.11. Самостоятельно определять схему прохождения платежа, т.е. определять перечень и очередность кредитных учреждений – участников проведения платежа.

4.1.12. Направлять в банки, обслуживающие контрагентов Клиента (плательщиков денежных средств), запросы о причинах неоплаты расчетных документов (платежных требований и инкассовых поручений) Клиента, не позже рабочего дня, следующего за днем получения письменного запроса Клиента.

4.1.13. Изменить нумерацию Счета в случае соответствующего изменения требований законодательства РФ.

4.2. КЛИЕНТ имеет право:

4.2.1. Осуществлять любые платежи со своего Счета в пределах остатка средств на Счете за исключением ограничений, установленных Банком России, налоговыми и правоохранительными органами в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.2.2. Распоряжаться Счетом с применением электронных средств платежа и других документов с использованием в них электронной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих право Клиента на распоряжение денежными средствами.

4.2.3. Получать выписки по Счету. Выписки выдаются уполномоченному представителю Клиента, указанному в п. 2.10, при обращении Клиента в Банк. Выписки считаются подтвержденными, если Клиент не представит свои замечания в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки.

4.2.4. Получать наличные деньги со Счета в порядке, установленном законодательством РФ.

4.2.5. Давать распоряжение Банку о списании денежных средств со Счета по требованию третьих лиц, заключив дополнительное соглашение к Договору.

4.2.6. Получать справки о состоянии Счета для представления в любое учреждение на основании письменного запроса и оплаты услуги в соответствии с Тарифами Банка.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

5.1. В случае несвоевременного зачисления на Счет по вине Банка поступивших Клиенту денежных средств либо их несвоевременного или необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо их выдаче, кроме случаев, предусмотренных настоящим Договором, Банк уплачивает неустойку в размере 0,5 % годовых за весь период нарушения банковских обязательств.

5.2. Банк не несет ответственность за убытки, причиненные Клиенту, связанные с фальсификацией, подлогом расчетных документов, неправомерным использованием кодов электронных платежей Клиентом и лицами, которые имеют доступ к документам, печатям, штампам и кодам электронных платежей Клиента.

5.3. Банк не несет ответственности за несвоевременную передачу платежных требований с акцептом Клиенту в случае несоблюдения Клиентом подп. 3.2.11. Договора.

5.4. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием предусмотренных Банком правилами и процедурами не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

5.5. Банк не несет ответственность за ошибочное зачисление (не зачисление) сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в платежных документах реквизитов получателя средств.

5.6. Банк не несет ответственность за задержку платежей, произошедшую в результате сбоя или отказа системы МЦОИ Банка России, подтвержденного документально.

5.7. Банк не несет какой-либо ответственности за задержки и ошибки, которые могут возникнуть из-за нечетких инструкций Клиента или ошибок средств связи.

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

5.9. Клиент несет ответственность за соответствие совершаемых операций по счету действующему законодательству, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия счета и совершения операций по нему.

5.10. При проверке правильности оформления и подлинности документов, необходимых для открытия (переоформления) Счета и проведения операций по нему, Банк не использует экспертизу и не прибегает к другим методам оценки подлинности документов, требующим специальных знаний.

5.11. Споры по настоящему Договору разрешаются Банком и Клиентом в претензионном порядке. Претензия предъявляется в письменной форме, срок рассмотрения претензии - 30 календарных дней со дня ее получения. Споры, не урегулированные Банком и Клиентом в вышеизложенном порядке, подлежат разрешению в Арбитражном суде г. Москвы.

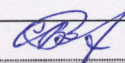
6. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания.

6.2. Клиент имеет право расторгнуть Договор в любое время путем предоставления в Банк заявления о расторжении Договора, подписанного уполномоченным лицом, в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством РФ. При этом в течение 5 рабочих дней с момента подачи Заявления о расторжении Договора Клиент обязан исполнить все финансовые обязательства перед Банком по оплате услуг в соответствии с Тарифами Банка.

6.3. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.

6.4. Остаток денежных средств, находящихся на Счете в дату получения Банком заявления о расторжении Договора, выдается Клиенту в кассе Банка либо перечисляется на указанный Клиентом счет в срок не позднее семи календарных дней после получения от Клиента заявления о расторжении Договора.

6.5. Настоящим Клиент поручает Банку закрыть Счет в случае отсутствия операций по Счету в течение 6 месяцев и денежных средств на Счете по состоянию на дату его закрытия (за исключением Счетов, по которым имеются действующие Паспорта сделок). При этом настоящее условие Договора будет являться Заявлением Клиента о расторжении настоящего Договора и закрытии Счета, а обязательства Банка по Договору в отношении Счета будут считаться исполненными. Банк извещает Клиента о закрытии Счета путем направления в дату закрытия Счета уведомления на адрес электронной почты Клиента, указанный в п. 7 Договора.

6.6. По вопросам, не урегулированным в Договоре, Банк и Клиент руководствуются законодательством РФ.

6.7. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Банка и Клиента.

6.8. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для Банка и Клиента.

7. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Банк:

ПАО «БИНБАНК»

Место нахождения: 109004, г. Москва, Известковый пер., 3

Наименование подразделения ПАО «БИНБАНК»:

Операционный офис "Удомельский/69"

Местонахождение подразделения ПАО «БИНБАНК»:

г. Удомля, пр. Энергетиков, д. 2 блок 2

Реквизиты:

К/с 30101810200000000205 в ГУ Банка России по ЦФО

БИК 044525205

ИНН 7731025412

Главный специалист Группы обслуживания
корпоративных клиентов Операционного офиса
"Удомля/69"

(должность уполномоченного представителя Банка)

(Андрющенко Р.О.)

(фамилия, и.о.)



Клиент:

ТСЖ "Дом №70"

(краткое наименование юридического лица / фамилия, имя,
отчество индивидуального предпринимателя, физического лица)

Место нахождения (юридический адрес для юридического
лица, адрес места жительства для индивидуального
предпринимателя, физического лица):

171841, Тверская область, Удомельский район, город Удомля,
улица Левитана, дом 11

Почтовый адрес (для получения от Банка корреспонденции):

171841, Тверская обл., гор. Удомля, ул. Левитана дом 11, кв. 82

Реквизиты:

ОГРН 1036918004628

тел. исполнительного органа: 8(910)932-32-67

Адрес электронной почты Клиента (e-mail):

Сведения отсутствуют

(указывается печатными буквами)

ИНН: 6916012750

С Тарифами Банка, действующими на день заключения
Договора, ознакомлен

Председатель правления

(должность уполномоченного представителя Клиента)

(Загребайлова С.В.)

(фамилия, и.о.)



Банк

Клиент