

# ДОГОВОР №0043949КР

специального банковского счета в валюте Российской Федерации для формирования и использования фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме

г. Москва

«23 01, 2017 20 г.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество), именуемое в дальнейшем «Банк», в лице Директора Никишиной Ирины Егоровны, действующей на основании Доверенности № 1448 от 30.12.2016г., с одной стороны, и Общество с ограниченной ответственностью Жилищно – Эксплуатационное Управление «Дружба», именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице Генерального директора Зайцева Вадима Витальевича, действующего на основании Устава, с другой стороны, вместе именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем.

## 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк открывает Клиенту специальный банковский счет в валюте Российской Федерации для формирования и использования фонда капитального ремонта имущества в многоквартирном доме (далее – *счет*), расположенным по адресу: 142050, Московская область, г. Домодедово, микрорайон Белые Столбы, ул. Мечты, д. 9, корп. 4 (далее – *дом*), а также для осуществления расчетов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе Жилищного кодекса Российской Федерации (ЖК РФ), нормативных актов Банка России, и условиями настоящего Договора.

По *счету* осуществляются исключительно операции, предусмотренные ЖК РФ.

1.2. Расходные операции по *счету* осуществляются Банком при предоставлении Клиентом документов, подтверждающих расходование денежных средств в целях, предусмотренных законодательством (далее – подтверждающие документы). Подтверждающие документы предоставляются Клиентом в Банк одновременно с распоряжением на перевод денежных средств.

1.2.1. Переводы денежных средств со *счета* в адрес лиц, оказывающих услуги и / или выполняющих работы по капитальному ремонту общего имущества в доме, осуществляются Банком по распоряжению Клиента при предоставлении Клиентом следующих подтверждающих документов:

– протокол общего собрания собственников помещений в доме, содержащий решение такого собрания об оказании услуг и (или) о выполнении работ по капитальному ремонту общего имущества в доме;

– договор об оказании услуг и (или) о выполнении работ по капитальному ремонту общего имущества в доме;

– акт приемки оказанных услуг и (или) выполненных работ по договору, указанному в предыдущем абзаце настоящего пункта. Акт не предоставляется в случае осуществления операции по выплате аванса на оказание услуг и (или) выполнение работ в размере не более чем тридцать процентов от стоимости таких услуг и (или) работ по договору, указанному в предыдущем абзаце данного пункта настоящего Договора.

1.2.2. Переводы денежных средств со *счета* в счет возврата кредитов, займов и на уплату процентов по кредитам, займам, полученным на проведение капитального ремонта общего имущества в доме, осуществляются Банком по распоряжению Клиента при предоставлении Клиентом следующих подтверждающих документов:

– протокол общего собрания собственников помещений в доме, содержащий решение такого собрания о заключении кредитного договора, договора займа соответственно с банком, заемодавцем с указанием этих банка, заемодавца, суммы и цели кредита, займа;

– кредитный договор, договор займа.

1.3. Расходные операции по *счету* осуществляются Банком на основании распоряжений, предоставленных Клиентом в Банк посредством системы «Ваш Банк Онлайн» (далее – Система), используемой на основании отдельного договора, заключенного с Банком, при одновременном предоставлении:

– оригиналов подтверждающих документов на бумажном носителе;

– копий подтверждающих документов, предоставленных Клиентом в Банк посредством Системы, в случае если их оригиналы были представлены Банку ранее.

Настоящим Клиент гарантирует соответствие предоставленных посредством Системы подтверждающих документов их оригиналам, которые обязуется предоставить Банку по первому требованию. При невозможности использования Системы Клиент вправе осуществлять операции по *счету*, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Договором, путем

предъявления в Банк распоряжений и подтверждающих документов на бумажном носителе.

1.4. Банк осуществляет контроль целевого использования денежных средств, имеющихся на *счете*, на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации путем проверки подтверждающих документов, представленных Клиентом одновременно с распоряжением на перевод денежных средств.

Клиент настоящим подтверждает достоверность и действительность подтверждающих документов, предъявляемых в Банк, согласно условиям настоящего Договора.

1.5. Кассовое обслуживание *счета* Банком не осуществляется.

## 2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА

Банк обязуется:

2.1. Открыть Клиенту банковский *счет* № 40705810/00490000439 на основании заявления Клиента и документов, предоставление которых предусмотрено для данного вида счета законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

2.2. Обеспечивать сохранность всех денежных средств, поступивших на *счет*, выполнять распоряжения Клиента и проводить другие банковские операции, предусмотренные для данного вида счета законодательством Российской Федерации и соответствующими лицензиями Банка.

2.3. Зачислять на *счет*, перечислять со *счета* денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

2.4. Предоставлять Клиенту выписки о движении средств по *счету* (далее – выписка), а также экземпляры расчетных документов, на основании которых совершены операции по *счету*, на следующий рабочий день после совершения операций.

Выписка и прилагаемые к ней документы предоставляются Клиенту посредством Системы в электронном виде с проставлением на них штампа, содержащего календарную дату исполнения расчетного документа, наносимого с помощью программно-технических средств, а также аналога собственноручной подписи уполномоченного сотрудника Банка.

Выписка и прилагаемые к ней документы подтверждают операции, совершаемые Банком по *счету*. При этом Банк одновременно подтверждает Клиенту прием к исполнению его распоряжений и их исполнение.

Выписка, а также операции по *счету*, отраженные в ней, считаются подтвержденными Клиентом, в случае если он не заявит возражений в течение десяти календарных дней с даты предоставления Банком соответствующей выписки и прилагаемых к ней документов.

2.5. Обеспечивать сохранность банковской тайны в отношении операций, производимых по *счету*, не допускать предоставления сведений о Клиенте, состоянии его счетов и операциях по ним без согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

2.6. Предоставлять ответы на письменные запросы Клиента, касающиеся *счета*, в течение 5 (Пяти) рабочих дней после получения соответствующего запроса.

2.7. Распоряжение, поступившее в Банк от Клиента, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению – правомерными, в случае если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на распоряжении позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимся в принятой Банком от Клиента карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее – карточка).

2.8. Осуществлять операции по *счету* в пределах остатка денежных средств на *счете* в порядке очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

Обязательство Банка по переводу денежных средств как оператора по переводу денежных средств перед Клиентом будет считаться прекращенным (исполненным) в момент наступления окончательности перевода денежных средств, который определяется либо моментом зачисления денежных средств на счет получателя, если получатель обслуживается Банком, либо моментом зачисления денежных средств на корреспондентский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя, если получателя обслуживает иной оператор по переводу денежных средств.

2.9. Осуществлять обслуживание Клиента в операционное время, установленное Банком. Под операционным временем понимается время, в течение которого Банком оказываются услуги / совершаются операции по *счету*. Операционное время устанавливается Банком самостоятельно и доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации в местах

обслуживания клиентов, либо на сайте Банка, либо иным способом, установленным Банком.

Банк вправе устанавливать разное операционное время для разных операционных подразделений, разных видов валют и оказываемых услуг.

2.10. Информировать Клиента об изменениях тарифов Банка (далее – Тарифы) и порядка обслуживания в соответствии с п. 4.2 настоящего Договора.

2.11. Осуществлять процедуры приема к исполнению / отзыва / возврата (аннулирования) / исполнения распоряжений Клиента / получателей средств в соответствии с Правилами осуществления переводов денежных средств в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Правила перевода). Правила перевода доводятся до сведения Клиента путем размещения информации в местах обслуживания клиентов либо на официальном сайте либо иным способом, установленным Банком.

Настоящим Клиент подтверждает, что с Правилами перевода ознакомлен и согласен.

2.12. Осуществлять контроль расходования Клиентом денежных средств, имеющихся на счете, на условиях и в объеме, предусмотренных настоящим Договором.

2.13. Предоставлять по требованию любого собственника помещения в доме информацию о сумме зачисленных на *счет* платежей собственников всех помещений в доме, об остатке денежных средств на *счете*, обо всех операциях по *счету* при предъявлении им в Банк документа, удостоверяющего личность, и свидетельства о праве собственности на помещение в доме (свидетельство о праве собственности на помещение в доме может не предоставляться в случае наличия информации о собственнике помещения в перечне собственников, предоставленном Клиентом в Банк).

2.14. Предоставление информации в порядке, установленном настоящим пунктом Договора, осуществляется Банком в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня соответствующего обращения собственника помещения в доме.

### **3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КЛИЕНТА**

Клиент обязуется:

3.1. Предоставить Банку документы, необходимые для открытия *счета*, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Права на распоряжение денежными средствами, находящимися на *счете*, удостоверяются Клиентом путем оформления / представления в Банк карточки, а также документов, подтверждающих полномочия указанных в ней лиц.

В случае если карточка Клиента содержит одну собственноручную подпись лица, уполномоченного подписывать распоряжения о переводе денежных средств / расчетные документы, Стороны признают, что данной подписи достаточно для подписания распоряжений о переводе денежных средств / расчетных документов от имени Клиента.

В случае если карточка содержит несколько собственноручных подписей лиц, уполномоченных подписывать распоряжения о переводе денежных средств / расчетные документы, и между Банком и Клиентом не заключено соглашение об установлении сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания распоряжений о переводе денежных средств / расчетных документов Клиента, Стороны признают, что для подписания распоряжений о переводе денежных средств / расчетных документов используются любые две собственноручные подписи, указанные в карточке.

3.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на *счете*, в целях, установленных законодательством Российской Федерации.

3.3. При осуществлении валютных операций не позднее дня подачи распоряжения представить в Банк надлежащим образом оформленные документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», нормативными актами Банка России, а также представлять по первому требованию Банка документы и информацию, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.4. Представлять самостоятельно или по первому требованию Банка информацию (документы и сведения), необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

3.5. Оплачивать услуги Банка, оказываемые в рамках настоящего Договора, в том числе

услуги, связанные с выполнением Банком функций агента валютного контроля, в соответствии с Тарифами, а также иные возможные расходы Банка, не предусмотренные Тарифами, в том числе суммы комиссий, взимаемые с Банка другими банками по операциям Клиента, в размере фактически произведенных затрат. Документы, подтверждающие обоснованность взимания соответствующих сумм, предоставляются Банком по запросу Клиента.

3.6. В случае если операция подлежит оплате согласно Тарифам, предоставлять в Банк распоряжение на перевод денежных средств с учетом достаточности средств, имеющихся на счете, указанном в п. 4.1 настоящего Договора, для уплаты комиссии Банка.

3.7. Извещать Банк в письменном виде об изменении сведений, предоставленных при открытии *счета*, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты внесения таких изменений / даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации, в случае если внесенные изменения подлежат государственной регистрации.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и (или) замены (утраты) печати, изменения фамилии, имени, отчества указанного в карточке лица, а также в случаях изменения наименования, организационно-правовой формы Клиента, досрочного прекращения (приостановления) полномочий органов управления в соответствии с законодательством Российской Федерации Клиент обязан оформить / предоставить в Банк новую карточку. При этом до момента принятия Банком новой карточки распоряжения / расчетные и иные документы Клиента, поступившие в Банк как на бумажном носителе, так и в электронном виде, Банком не исполняются. Банк оставляет за собой право принять карточку Клиента в течение срока, необходимого для ее проверки, а также проверки документов, подтверждающих соответствующие изменения.

3.7.1. Ежегодно предоставлять в Банк информацию обо всех произошедших изменениях / дополнениях сведений, предоставленных Банку при открытии *счета*.

3.7.2. Направлять в Банк документы и информацию, связанные с внесением изменений (дополнений) в ранее предоставленные сведения о Клиенте, представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце не позднее 5 (Пяти) календарных дней с даты их обновления.

В случае отсутствия указанных изменений (дополнений) в течение 270 (Двухсот семидесяти) календарных дней с даты последнего представления в Банк идентификационных данных Клиента и связанных с ним лиц (представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев) Клиент письменно подтверждает актуальность сведений, хранящихся в Банке, и любым доступным способом незамедлительно передает информацию в Банк.

При использовании Системы и получении от Банка посредством Системы запроса об обновлении сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце Клиент обязуется заполнить соответствующие формы анкет и направить в Банк не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента их получения.

В случае если изменения указанных сведений подтверждаются документально, Клиент обязуется одновременно с заполненной формой анкеты направить в Банк посредством Системы сканированные копии документов, подтверждающие изменение сведений. Не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента направления Банку анкеты с приложением сканированных копий документов Клиент обязуется представить в Банк оригиналы данных документов.

3.8. Подтверждать остаток денежных средств на *счете* по состоянию на 01 января в срок до 01 февраля текущего года. При неполучении от Клиента соответствующего сообщения в указанный срок остаток денежных средств на *счете* считается подтвержденным.

3.9. Представлять в Банк распоряжения, оформленные в соответствии с требованиями Банка России, Правилами перевода и иными внутренними документами Банка с указанием в них очередности платежа.

3.10. Уведомлять Банк не позднее 10 (Десяти) календарных дней после получения выписки об ошибочно зачисленных на *счет* либо списанных с него суммах.

3.11. В течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения письменного уведомления Банка об ошибочно зачисленной на *счет* сумме при недостаточности денежных средств на *счете* перечислить необходимую сумму с других счетов или иным способом пополнить *счет*.

3.12. В течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты заключения настоящего Договора предоставить в Банк перечень собственников помещений дома по форме, установленной приложением к настоящему Договору (далее – перечень собственников), обновлять информацию, содержащуюся в перечне собственников, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента изменения состава собственников помещений дома путем предоставления в Банк обновленного перечня собственников.

Клиент подтверждает, что право собственности лиц, указанных им в перечне собственников, на помещения в доме им проверено.

Перечень собственников предоставляется Клиентом в Банк посредством Системы (файл формата excel) либо на бумажном носителе.

Персональные данные собственников помещений в доме – физических лиц Банк обрабатывает на основания поручения Клиента, являющегося оператором персональных данных. Настоящим Клиент предоставляет такое поручение Банку. В отношении каждого собственника помещений в доме – физического лица Клиент обязан получить письменное согласие на обработку его персональных данных согласно требованиям Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и предоставить его Банку по первому требованию.

3.13. Осуществлять по *счету* исключительно операции, предусмотренные ЖК РФ.

3.14. В случае изменения требований действующего законодательства Российской Федерации, касающихся порядка открытия банковских счетов и проведения по ним операций, а также в иных случаях предоставлять по запросу Банка сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных требований законодательства Российской Федерации.

#### **4. ПРАВА БАНКА**

Банк имеет право:

4.1. Списывать со счета Клиента, открытого в Банке № 40702810000570000068 без дополнительного распоряжения Клиента (с возможностью частичного исполнения распоряжения Банка) плату за осуществление банковских операций в соответствии с настоящим Договором и услуг, связанных с выполнением Банком функций агента валютного контроля, в размерах, предусмотренных Тарифами. Банк вправе осуществлять списание денежных средств со счета на основании банковского ордера.

4.2. В одностороннем порядке (без заключения с Клиентом дополнительного соглашения к настоящему Договору) изменять Тарифы, график обслуживания с предварительным уведомлением Клиента за 14 (Четырнадцать) календарных дней до введения соответствующих изменений одним из следующих способов:

- размещение информации в местах обслуживания клиентов;
- на официальном сайте Банка;
- иным способом, установленным Банком.

4.3. При приеме к исполнению распоряжения Клиента на бумажном носителе проверить по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной Банку карточке.

4.4. В случае ошибочного зачисления денежных средств на *счет* немедленно, без дополнительных распоряжений Клиента, на основании банковского ордера осуществить списание соответствующей суммы денежных средств со *счета* с последующим письменным уведомлением Клиента.

При недостаточности денежных средств на *счете* Банк вправе требовать от Клиента возврата необходимой суммы путем перечисления денежных средств с других счетов или иным способом в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения письменного уведомления об ошибочно зачисленной сумме.

4.5. Растворгнуть настоящий Договор в судебном порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Также настоящий Договор может быть растворгнут Банком в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.6. Отказать Клиенту в проведении любых операций по *счету* в случаях:

– отрицательного результата проведения Банком процедур приема распоряжения к исполнению, установленных Правилами перевода;

– истечения срока полномочий лиц, подписавших распоряжение, которым предоставлено право подписи, до предоставления в Банк соответствующих документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

– отсутствия на счете, указанном в п. 4.1 настоящего Договора, денежных средств, достаточных для уплаты Банку комиссий по переводу денежных средств;

– обнаружения на официальном сайте ФНС России информации о ликвидации Клиента;

– по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

– непредставления Клиентом Банку одновременно с распоряжением подтверждающих

документов;

- если по результатам проверки подтверждающих документов Банком будет установлено несоответствие операции по *счету* требованиям законодательства Российской Федерации;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.7. Принимать заявление о закрытии *счета* только от единоличного исполнительного органа Клиента либо лица, уполномоченного совершать данные действия от его имени.

4.8. Осуществлять частичное исполнение распоряжений, предъявленных к *счету*.

4.9. В одностороннем порядке изменять номер *счета* в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.10. Самостоятельно определять маршруты перевода денежных средств (маршрут платежа), выбирать банки-корреспонденты, привлекаемые для осуществления перевода.

## **5. ПРАВА КЛИЕНТА**

Клиент имеет право:

5.1. Осуществлять любые операции по *счету*, предусмотренные ЖК РФ, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России в пределах остатка денежных средств на *счете* в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

5.2. Получать справки о состоянии *счета* по первому письменному требованию.

5.3. Отозвать (аннулировать) распоряжение в соответствии с процедурой, установленной Правилами перевода, до момента списания Банком денежных средств со *счета* во исполнение данного распоряжения (то есть до наступления безотзывности перевода денежных средств).

## **6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

6.1. Настоящий Договор считается заключенным с даты его подписания Сторонами и действует в течение неограниченного срока.

6.2. Настоящий Договор может быть изменен или дополнен по взаимному соглашению Сторон, оформленному в письменном виде.

## **7. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА**

7.1. По инициативе Клиента настоящий Договор может быть расторгнут в любое время с закрытием *счета*. При этом Клиент должен произвести с Банком полный расчет за услуги, оказанные в рамках настоящего Договора, согласно Тарифам.

7.2. Для закрытия *счета* Клиент предоставляет в Банк письменное заявление о закрытии счета по форме, установленной Банком, а также протокол решения общего собрания собственников помещений в доме об изменении способа формирования фонда капитального ремонта или о замене владельца специального счета или кредитной организации. Настоящий Договор может быть расторгнут по основанию, предусмотренному настоящим пунктом, при условии отсутствия непогашенной задолженности Клиента перед Банком по полученному в Банке кредиту на проведение капитального ремонта общего имущества в доме.

7.3. Со дня поступления от Клиента заявления о закрытии счета (при отсутствии установленных законом ограничений по распоряжению денежными средствами) Банк прекращает операции по *счету*, возвращает обратно все поступающие на *счет* денежные средства и распоряжения на перечисление денежных средств со *счета*. При наличии денежных средств на *счете* и установленных законом ограничений по распоряжению ими закрытие *счета* производится после отмены соответствующих ограничений.

7.4. Остаток денежных средств, находящихся на *счете*, по указанию Клиента перечисляется:

– на счет регионального оператора – в случае изменения способа формирования фонда капитального ремонта;

– на другой специальный счет – в случае замены владельца специального счета или кредитной организации на основании решения общего собрания собственников помещений в доме.

7.5. Расторжение настоящего Договора по требованию Банка осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

8.1. Стороны несут ответственность за исполнение обязательств по настоящему Договору в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Договором, при наличии вины Стороны и только за свои действия,

если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

8.2. Банк не несет ответственности за неисполнение (задержку исполнения) распоряжения Клиента в связи с невыполнением либо ненадлежащим выполнением Клиентом обязанности, предусмотренной п. 3.7 настоящего Договора.

8.3. Банк не несет ответственности за невыполнение распоряжений Клиента в следующих случаях:

- сумма комиссий Банка за проведение операции превышает остаток денежных средств, находящихся на счете, указанном в п. 4.1 настоящего Договора;

- Клиентом указаны неверные реквизиты плательщика или получателя средств, наличие которых является обязательным для осуществления операции по переводу денежных средств;

- распоряжение оформлено с нарушением обязательных требований Банка России, Правил перевода, иных внутренних требований Банка по его оформлению;

- неисполнение либо задержка в исполнении распоряжений Клиента, возникшие по вине других банков, расчетных центров или других учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты;

- Клиентом не предоставлены документы, запрашиваемые Банком в рамках выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», или не предоставлены обосновывающие документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

- проводимая операция противоречит законодательству Российской Федерации;

- истек срок полномочий единоличного исполнительного органа и / или представителя Клиента (исполнение распоряжений Клиента не осуществляется до предоставления соответствующих документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации);

- непредставление Клиентом одновременно с распоряжением подтверждающих документов, а также в случае если по результатам проверки подтверждающих документов Банком будет установлено несоответствие операции по счету требованиям законодательства Российской Федерации;

- в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

8.4. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях когда Банк с использованием процедур, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка и настоящим Договором, не имел возможности установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

8.5. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых по настоящему Договору обязательств в случае:

- вступления в силу законодательных актов, актов федеральных или местных органов власти, обязательных для исполнения одной из Сторон, прямо или косвенно запрещающих указанные в настоящем Договоре виды деятельности, препятствующих выполнению Сторонами своих обязательств по настоящему Договору;

- возникновения обстоятельств непреодолимой силы, если Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны известие о случившемся в возможно короткие сроки после возникновения таких обстоятельств, а также предпримет все усилия для скорейшей ликвидации последствий действия обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся такие события, как забастовки и военные действия, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов – исполнителей; преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, влекущие за собой невозможность исполнения Сторонами настоящего Договора.

8.6. В рамках исполнения настоящего Договора Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб.

8.7. Банк не несет ответственность за исполнение распоряжений Клиента, если по итогам проверки подтверждающих документов Банк не имел возможности установить факт несоответствия операции по счету требованиям законодательства.

8.8. Банк не несет ответственности за исполнение распоряжений Клиента, если Клиентом нарушен порядок расходования имеющихся на *счете* средств фонда капитального ремонта, сформированного исходя из минимального размера взноса на капитальный ремонт, установленного

