



Приложение №2 к Приказу АО «АЛЬФА-БАНК»  
от 26.11.2018 № 1370

**ДОГОВОР  
о расчетном обслуживании специальных банковских счетов  
в АО «АЛЬФА-БАНК» в целях формирования и использования фондов  
капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах**

Москва 2018

## **ОГЛАВЛЕНИЕ.**

<b>1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ.</b>	3
<b>2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.</b>	5
<b>3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА.</b>	7
<b>4. ПЛАТЕЖНЫЕ ПОРУЧЕНИЯ, ПОРЯДОК ИХ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ, ОТЗЫВА И ВОЗВРАТА.</b>	15
<b>5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «SMS-ОПОВЕЩЕНИЕ».</b>	19
<b>6. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ.</b>	20
<b>7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА.</b>	20
<b>8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.</b>	21
<b>9. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ.</b>	22
Приложение №1	25
Приложение №2	29
Приложение №3	30
Приложение №4	31
Приложение №5	32
Приложение №6	33
Приложение №7	34
Приложение №8	35
Приложение №9	36
Приложение №10	37
Приложение №11	38
Приложение №12	39
Приложение №13	40

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК», именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и Клиент, с другой стороны, при совместном упоминании в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о расчетном обслуживании специальных банковских счетов АО «АЛЬФА-БАНК» в целях формирования и использования фондов капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах, именуемый в дальнейшем «Договор», о нижеследующем.**

## **1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ.**

**Банковская карточка** – карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная в соответствии с требованиями Банка России. Банк принимает Банковскую карточку Клиента с любым количеством уполномоченных лиц Клиента, наделенных Клиентом правом подписи.

**Клиент** – юридическое лицо (резидент РФ), созданное в форме товарищества собственников жилья, жилищного кооператива либо юридическое лицо (резидент РФ) или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по управлению многоквартирным домом (далее - управляющая организация), либо Региональный оператор, утвержденное общим собранием собственников помещений МКД в качестве владельца Счета и заключившее с Банком Договор.

**Кодовое слово** – слово, указываемое Клиентом в Подтверждении о присоединении к Договору (в Заявлении о применении/изменении Кодового слова по форме Приложения №4 к настоящему Договору), регистрируемое в базе данных Банка и используемое для аутентификации Клиента в Телефонном центре Банка.

**Многоквартирный дом (МКД)** – многоквартирный дом, фонд капитального ремонта общего имущества которого, с учетом требований законодательства Российской Федерации, формируется на Счете.

**Пакет услуг** – комплекс продуктов и услуг Банка, предусмотренных Тарифами Банка (ПУ «Управдом»).

ПУ «Управдом» - тарифы Банка на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц - жилищных кооперативов (иных потребительских кооперативов), товариществ собственников жилья, управляющих организаций - ПАКЕТ УСЛУГ «Управдом».

**Подтверждающие документы** – документы, установленные Приложениями №6 - №11 настоящего Договора, которые Клиент обязан представлять в Банк при совершении каждой операции по переводу денежных средств со Счета в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации.

**Подтверждение о присоединении** – документ, оформляемый Клиентом по форме Приложения №2 к настоящему Договору, подтверждающий присоединение Клиента к условиям Договора в целом.

**Подразделение Банка** – территориальное подразделение Банка, в котором осуществляется обслуживание Счета. В случаях, когда по тексту Договора содержится указание на местное время, местное время определяется по месту нахождения Подразделения Банка.

**Пользователь Услуги «SMS-Оповещение» (Пользователь)** – физическое лицо, представитель Клиента, в отношении которого Клиентом подключена Услуга «SMS-Оповещение».

**Рабочий день** – календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации, либо

календарные дни - суббота и воскресенье, если указанными федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации они объявлены рабочими днями.

**Региональный оператор** – юридическое лицо (резидент РФ), созданное в организационно-правовой форме фонда, деятельность которого направлена на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах.

**Система «Альфа-Клиент On-line»/ Система «Альфа-Бизнес Онлайн» (при совместном упоминании – «Система»)** – часть корпоративной информационной системы Банка, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, обеспечивающая, в том числе, подготовку, передачу, прием, обработку электронных документов Клиента, включая платежные документы Клиента в электронном виде и предоставление информации о движении средств по Счету. Обслуживание Клиента по Системе «Альфа-Клиент On-line»/ Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» осуществляется сторонами в соответствии с Договором на обслуживание клиентов по системе «Альфа-Клиент On-line»/ Договором на обслуживание по системе «Альфа-Бизнес Онлайн», заключаемом Сторонами отдельно.

**Спецсчет МКД (Счет)** - специальный банковский счет в валюте Российской Федерации, владельцем которого выступает товарищество собственников жилья, жилищный кооператив (иной потребительский кооператив), управляющая организация либо Региональный оператор, открываемый в целях формирования фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме. Спецсчет МКД может быть открыт в Банке в случае замены его владельца. Спецсчет МКД может быть открыт в иной кредитной организации в случае замены его владельца и(или) замены кредитной организации. Спецсчет МКД в Банке открывается в порядке и на условиях, предусмотренных Договором. Иные банковские счета, не упомянутые в настоящем Договоре, в соответствии с Договором, не открываются.

**Счет Регионального оператора** – расчетный счет в валюте Российской Федерации, владельцем которого выступает Региональный оператор, открываемый в целях формирования фондов капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах. Счет Регионального оператора может быть открыт в Банке либо в иной кредитной организации.

**Тарифы** – тарифы Банка на расчетное обслуживание специальных банковских счетов в АО «АЛЬФА-БАНК» в целях формирования и использования фондов капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах, а также Пакет услуг.

**Телефонный центр Банка** – подразделение Банка, обеспечивающее информационную поддержку Клиента по вопросам работы в Системе и обслуживания Счета посредством телефонного канала при участии оператора – работника Банка.

**Уполномоченный представитель** – физическое лицо, имеющее право действовать от имени Клиента на основании учредительных документов без доверенности (руководитель Клиента), либо лицо, действующее на основании выданной руководителем Клиента надлежаще оформленной доверенности, заверенной оттиском печати Клиента, либо лицо, имеющие право подписи в соответствии с Банковской карточкой.

**Услуга «SMS – Оповещение»** – услуга по предоставлению информации о поступлении и/или списании денежных средств со Счета в виде короткого сообщения на номер телефона, указанный Клиентом/Уполномоченным лицом в заявлении о подключении Услуги".

## **2.ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.**

- 2.1.** Договор определяет порядок открытия и закрытия Счета, а также условия и порядок предоставления Банком расчетного обслуживания Клиенту в целях формирования и использования фонда капитального ремонта общего имущества в МКД.

На одном Счете Клиент может осуществлять формирование фонда капитального ремонта общего имущества одного МКД.

Расчетное обслуживание Клиентов осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации (далее по тексту – ЖК РФ) и Договором.

- 2.2.** Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Договоре условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор считается заключенным между Сторонами с даты открытия первого Счета и получения Банком от Клиента (его уполномоченного представителя) письменного Подтверждения о присоединении на бумажном носителе. Подтверждение о присоединении с отметкой Банка о его принятии является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора.

**2.3. По Счету допускается совершение следующих операций:**

- 2.3.1.** перевод денежных средств за оказанные услуги и (или) выполненные работы по капитальному ремонту общего имущества в МКД и за иные услуги и (или) работы, указанные в части 1 статьи 174 ЖК РФ (при предоставлении Клиентом документов, указанных в Приложении №6 к настоящему Договору, и оригинала описи документов по форме Приложения №6 к настоящему Договору);
- 2.3.2.** перевод денежных средств в счет погашения кредитов, займов, полученных на оплату услуг и (или) работ, указанных в части 1 статьи 174 ЖК РФ, уплату процентов за пользование такими кредитами, займами, оплату расходов на получение гарантий и поручительств по таким кредитам, займам (при предоставлении Клиентом документов, указанных в Приложении №7 к настоящему Договору, и оригинала описи документов по форме Приложения №7 к настоящему Договору);
- 2.3.3.** в случае смены Спецсчета МКД перевод денежных средств со Счета на другой Спецсчет МКД (при предоставлении Клиентом документов, указанных в Приложении №8 к настоящему Договору, и оригинала описи документов по форме Приложения №8 к настоящему Договору);
- 2.3.4.** в случае смены Спецсчета МКД, зачисление на Счет денежных средств, списанных с другого Спецсчета МКД, на основании решения собственников помещений МКД;
- 2.3.5.** в случае изменения способа формирования фонда капитального ремонта общего имущества в МКД, перевод денежных средств со Счета на Счет Регионального оператора (при предоставлении Клиентом документов, указанных в Приложении №8 к настоящему Договору, и оригинала описи документов по форме Приложения №8 к настоящему Договору);
- 2.3.6.** в случае изменения способа формирования фонда капитального ремонта общего имущества в МКД, зачисление денежных средств на Счет, поступивших от Регионального оператора, на основании решения собственников помещений в МКД;
- 2.3.7.** зачисление взносов собственников помещений МКД на капитальный ремонт общего имущества в МКД;

- 2.3.8.** зачисление пеней за ненадлежащее исполнение собственниками помещений в МКД обязанности по уплате взносов на капитальный ремонт общего имущества в МКД;
- 2.3.9.** зачисление начисленных процентов за пользование Банком денежными средствами на Счете;
- 2.3.10.** списание денежных средств в оплату услуг Банка по настоящему Договору;
- 2.3.11.** списание Банком денежных средств, зачисленных Банком на Счет ошибочно, независимо от даты зачисления, в соответствии с п. 3.2.21 настоящего Договора;
- 2.3.12.** перевод денежных средств в случаях, предусмотренных частью 2 статьи 174 ЖК РФ (при предоставлении Клиентом документов, указанных в Приложении №9 (Приложении №10) к настоящему Договору, и оригинала описи документов по форме Приложения №9 (Приложения №10) к настоящему Договору);
- 2.3.13.** перевод денежных средств (части денежных средств) на специальный депозит (при предоставлении Клиентом документов, указанных в Приложении №11 к настоящему Договору, и оригинала описи документов по форме Приложения №11 к настоящему Договору);
- 2.3.14.** возврат денежных средств (части денежных средств), начисление процентов от размещения денежных средств на специальном депозите в соответствии с условиями договора специального депозита на Счет;
- 2.3.15.** зачисление средств финансовой поддержки, предоставленной в соответствии со статьей 191 ЖК РФ;
- 2.3.16.** иные операции по переводу денежных средств со Счета, связанные с использованием средств фонда капитального ремонта в соответствии с ЖК РФ при предоставлении Клиентом Подтверждающих документов, оформленных должным образом;
- 2.3.17.** иные операции по зачислению денежных средств на Счет, связанные с формированием фонда капитального ремонта общего имущества в МКД в соответствии с ЖК РФ.

**2.4. Кассовое обслуживание по Счёту не осуществляется.**

**2.5.** Осуществление операций, не указанных в пункте 2.3 Договора, по Счету не допускается.

**2.6. Публикация Договора:**

**2.6.1. Договор распространяется:**

**2.6.1.1. в электронной форме:**

- путем копирования файла, содержащего электронный образ Договора в текстовом формате, находящегося на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.alfabank.ru](http://www.alfabank.ru);
- по электронной почте (Системе «Альфа-Клиент On-line») путем направления файла, содержащего электронный образ Договора в текстовом формате. Файл направляется Банком по запросу Клиента.

**2.7. Идентификация Договора.**

Полное наименование документа:

«Договор о расчетном обслуживании специальных банковских счетов в АО «АЛЬФА-БАНК» в целях формирования и использования фондов капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах».

**2.8.** В соответствии с ч. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в условия Договора и (или) в Тарифы.

При этом изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в Договор, становятся обязательными для Сторон в дату введения редакции Договора в действие,

установленную Банком. Банк обязан не менее чем за 2 (два) календарных дня до даты введения новой редакции Договора в действие опубликовать новую редакцию Договора на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.alfabank.ru](http://www.alfabank.ru).

Изменения и (или) дополнения в Тарифы становятся обязательными для Сторон с даты введения в действие Тарифов. Новые Тарифы размещаются Банком на информационных стенах в Подразделениях Банка.

- 2.9** Клиент обязан ежедневно любым доступным им способом, самостоятельно или через уполномоченных лиц, обращаться в Банк, в т.ч. на официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу [www.alfabank.ru](http://www.alfabank.ru), для получения сведений о новой редакции Договора, о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Договор и (или) Тарифы.

**2.10. Информация о Банке.**

Полное фирменное наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК».

Сокращенное фирменное наименование: АО «АЛЬФА-БАНК».

ИНН 7728168971, ОГРН 1027700067328, БИК 044525593.

К/с 3010181020000000593 в ГУ Банка России по ЦФО.

Адрес места нахождения: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27.

Генеральная лицензия Банка России №1326.

### **3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА.**

**3.1. Порядок открытия Счета.**

- 3.1.1.** Счет открывается Клиенту при предъявлении оформленного протоколом решения общего собрания собственников помещений в МКД, принятого в соответствии с требованиями ЖК РФ; на основании заявления, бланк которого выдается Банком, и прилагаемых к нему документов, представляемых Клиентом согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, в том числе лицензии на осуществление управляющей организацией деятельности по управлению многоквартирными домами, выданной органом государственного жилищного надзора на основании решения лицензионной комиссии субъекта Российской Федерации (только для управляющих организаций) (далее – законодательство Российской Федерации).

Банк вправе отказать в заключении Договора Клиенту-резиденту РФ на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в случае наличия у Банка информации о намерениях такого Клиента-резидента РФ осуществлять операции по переводу денежных средств со Счета Клиента-резидента РФ на счета лиц-нерезидентов РФ, не являющихся резидентами Республики Беларусь и (или) Республики Казахстан, и (или) Республики Армения, и (или) Киргизской Республики, и действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц, по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов указанных государств соответственно, будет осуществляться с территорий таких государств;

- 3.1.2.** Банк открывает Клиенту Счет в порядке, установленном Договором. Количество Счетов, открываемых Банком Клиенту по Договору, не ограничено, если иное прямо не установлено законодательством Российской Федерации.

- 3.1.3.** Клиент настоящим заверяет Банк и гарантирует, что на дату заключения Договора и открытия Счета:
- Клиентом соблюдены корпоративные процедуры, необходимые для заключения Договора и открытия Счета;
  - заключение Договора и исполнение его условий, в том числе открытие Счета по Договору, не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и (или) любого положения законодательства Российской Федерации.

**3.2. Порядок обслуживания Счета.**

- 3.2.1.** Переводы со Счета осуществляются на основании платежных поручений Клиента. Порядок перевода денежных средств со Счета по аккредитиву, порядок расчетов платежными требованиями и инкассовыми поручениями определяется дополнительными соглашениями Сторон.
- 3.2.2.** Банк обязан хранить тайну банковского счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Справки третьим лицам по операциям, Счету и сведения о Клиенте могут быть предоставлены только в случаях, специально предусмотренных Договором и законодательством Российской Федерации.
- 3.2.3.** Обслуживание Клиента осуществляется в строго определенное время в соответствии с режимом работы Банка.

Режим работы Банка указывается на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.alfabank.ru](http://www.alfabank.ru). Режим работы Банка может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с праздничными датами.

- 3.2.4.** В рамках обслуживания Счета Банк предоставляет Клиенту информацию о состоянии Счета по телефону с использованием Кодового слова без взимания дополнительной платы. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие передачи Банком Клиенту информации о Счете и операциях Клиента посредством телефонной связи, несет Клиент.

- 3.2.5.** Клиент обязан распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах остатка денежных средств на Счете в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе, валютным законодательством Российской Федерации, регулирующим порядок осуществления расчетных операций, исключительно в целях осуществления денежных расчетов, прямо предусмотренных настоящим Договором.

Клиент обязуется не осуществлять по Счету расчетные операции, не предусмотренные пунктом 2.3 настоящего Договора.

Клиент обязан не допускать дебетового сальдо по Счету.

- 3.2.6.** Банк принимает к исполнению платежные поручения Клиента при предоставлении Клиентом в Банк Подтверждающих документов.

- 3.2.7.** При совершении операций, указанных в п.п. 2.3.1 – 2.3.3, 2.3.5, 2.3.12, 2.3.13, 2.3.16. Договора, Клиент предоставляет в Банк Подтверждающие документы и описание предоставленных Клиентом Подтверждающих документов по одной из форм Приложений №6 - №11 к Договору.

Подтверждающие документы могут быть представлены Клиентом в Банк на бумажном носителе через своего представителя или в электронном виде с использованием Системы.

- 3.2.8.** При предоставлении Клиентом в Банк оригиналов Подтверждающих документов Банк изготавливает копии Подтверждающих документов и возвращает оригиналы Подтверждающих документов Клиенту в день предоставления Клиентом в Банк оригиналов Подтверждающих документов.

При предоставлении Клиентом Подтверждающих документов в электронном виде по Системе Банк имеет право запросить оригиналы Подтверждающих документов.

Клиент обязан по запросу Банка предоставлять оригиналы Подтверждающих документов в течение трех Рабочих дней со дня получения запроса Банка, если иной, более длительный срок, не будет установлен в запросе Банка.

- 3.2.9.** По заявлению Клиента Банк выдает ежедневно либо за отчетный период выписки по Счету и копии документов в обоснование произведенных расчетов, которые, по желанию Клиента, могут направляться заказной почтой по адресу, указанному им в заявлении. Направление заказной почты производится за счет Клиента.

Со дня, следующего за днем начала использования Системы, Банк представляет Клиенту выписки по Счету и (или) документы в обоснование произведенных расчетов только в электронном виде. В случае необходимости представления на постоянной основе выписок по Счету и (или) копий подтверждающих документов на бумажном носителе, Клиенту необходимо представить заявление об изменении порядка представления выписок по Счету и приложений к ним с указанием способа их представления по форме Приложения №3 к настоящему Договору.

В случае если Клиент обслуживается по Пакету услуг, которым представление выписки по Счету и (или) документы в обоснование произведенных расчетов предусмотрено только в электронном виде, Банк представляет выписки по Счету и документы в обоснование произведенных расчетов на бумажном носителе в соответствии с Тарифами Пакета услуг, по которым обслуживается Клиент.

- 3.2.10.** Клиент обязан ежедневно либо за отчетный период получать выписки по Счету и все поступающие для него документы согласно пункту 3.2.9 настоящего Договора, принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов. Выписки по Счету формируются Банком текущим днем за предшествующую дату (отчетный период).

- 3.2.11.** В случае изменения сведений, подлежащих установлению при заключении Договора/открытии Счёта, в том числе в случае изменения сведений, подлежащих установлению при заключении Договора / открытии Счёта в целях идентификации Клиента, а также (при наличии): его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Клиент обязан уведомлять Банк в письменной форме или в электронном виде с использованием Системы, а также представлять в Банк необходимые документы (оригиналы/надлежаще заверенные копии), подтверждающие изменение указанных сведений, не позднее 2 (двух) Рабочих дней с момента их утверждения (выдачи или регистрации). Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, указанных в Банковской карточке Клиента, должны быть представлены в Банк до окончания срока их полномочий, который установлен документами, представленными в Банк ранее.

До момента представления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий у лиц, указанных Клиентом в Банковской карточке, Клиент обязан не представлять в Банк расчетные документы Клиента, подписанные лицами, полномочия которых Банку не подтверждены.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и (или) замены (утери) печати, а также в иных случаях, установленных Банком России, Клиент обязан представлять в Банк новую Банковскую карточку.

Клиент обязан незамедлительно письменно информировать Банк об отмене доверенностей, прямо или косвенно содержащих указание на право представителя Клиента распоряжаться Счетом и/или совершать от имени Клиента какие либо сделки, либо иные действия в соответствии с Договором, выданных Клиентом любым представителям, в том числе, и в случае публикации Клиентом сведений об отмене доверенности в официальном издании. В письменном уведомлении Клиента в обязательном порядке должна быть указана информация о реквизитах доверенности, а также информация, позволяющая Банку идентифицировать представителя. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие неуведомления Клиентом Банка об отмене указанных доверенностей либо вследствие нарушения установленного настоящим пунктом Договора порядка уведомления, несет Клиент.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право первой или второй подписи, не было своевременно подтверждено Клиентом представлением новой Банковской карточки.

**3.2.12.** Банк вправе при открытии второго и последующих Счетов запросить у Клиента документы, необходимые в целях актуализации сведений о Клиенте, представленных ранее и содержащихся в юридическом деле Клиента, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк вправе запрашивать, не реже одного раза в год, у Клиента в письменной форме или в электронном виде с использованием Системы подтверждение об отсутствии изменений в учредительных и иных документах и сведениях, представленных Клиентом при открытии Счета в целях его идентификации и иных документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Банк.

Банк вправе отказать Клиенту в совершении операции по Счету при установлении Банком факта изменения сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах до представления Клиентом в Банк документов, подтверждающих указанные изменения, в сроки, установленные Договором.

В целях обновления идентификационных сведений о Клиенте, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце Клиента Банк имеет право использовать подтвержденную информацию о произошедших изменениях в сведениях, полученную Банком при идентификации или обновлении идентификационных сведений указанных лиц, в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

Банк имеет право использовать предоставленную Клиентом подтвержденную информацию при идентификации или обновлении идентификационных сведений о его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце Клиента, целях обновления Банком идентификационных сведений о клиентах Банка, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

**3.2.13.** Клиент обязан предоставлять ежегодно, а также по запросу Банка в письменной

форме или в электронном виде с использованием Системы подтверждение об отсутствии изменений в учредительных и иных документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Банк.

- 3.2.14.** Клиент обязан предоставлять по запросу Банка информацию о собственниках помещений МКД, а также подтверждение в письменной форме об отсутствии изменений в документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Банк.
- 3.2.15.** В случае не представления Клиентом документов, указанных в пунктах 3.1.1 и 3.2.12 настоящего Договора, Банк вправе отказать Клиенту в открытии второго и последующих Счетов.
- 3.2.16.** При неурегулированности вопроса о правах лиц по распоряжению Счетом или при наличии сомнения Банка относительно прав лиц на распоряжение Счетом (в том числе, когда о правах на распоряжение денежными средствами на Счете заявляют несколько лиц), Банк, в целях недопустимости распоряжения денежными средствами на Счете неуполномоченными лицами, имеет право полностью или частично ограничить право Клиента на совершение расходных операций. В этом случае ограничения, вводимые на расходные операции, могут быть сняты Банком только после представления Клиентом документов, которые Банк сочтет достаточными для разрешения всех противоречий и сомнений.
- 3.2.17.** Клиент обязан получать в Банке и представлять в Банк платежные поручения, Подтверждающие документы и иные документы только через своих представителей, полномочия которых подтверждены Клиентом надлежащим образом.

Банк вправе принять доверенность, подтверждающую полномочия представителя Клиента, указанного в абзаце 1 настоящего пункта, на которого в Банке ранее отсутствовала доверенность, на проверку сроком до 2 (двух) Рабочих дней. Банк не принимает от указанного представителя Клиента расчетные и иные документы Клиента до завершения проверки такой доверенности Банком.

- 3.2.18.** Клиент обязан предоставлять в Банк сведения, необходимые для выполнения требований законодательства Российской Федерации и Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, а также сведения в целях определения финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации, источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества..

Клиент обязан предоставить Банк надлежаще заверенные копии соответствующих документов, а также информацию/сведения, необходимые для идентификации выгодоприобретателя, в соответствии с перечнем (Приложение №1 к Договору) до осуществления им банковских операций по Счету к выгоде третьего лица, в частности, на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, но не позднее 7 (семи) Рабочих дней со дня совершения банковской операции или иной сделки.

- 3.2.19. (Для резидентов)** Банк имеет право запрашивать у Клиента документы и иную информацию, необходимые для осуществления валютного контроля в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации, а также в случае получения официальных запросов компетентных органов и финансово-кредитных учреждений

иностранных государств, на территории которых Банк имеет счета в иностранной валюте, открытые в иностранных банках-корреспондентах.

Клиент должен представлять Банку, как агенту валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении валютных операций (в том числе о коде вида операций, об уникальном номере договора, об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации) по Счету, справки о подтверждающих документах в сроки, установленные валютным законодательством Российской Федерации в части валютного контроля.

В случаях, когда в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации код вида операции определяется Банком исходя из представленных Клиентом документов и информации, при недостаточности информации для отражения кода вида операции, Клиент по запросу Банка должен представить дополнительные документы и (или) информацию, позволяющие на их основании указать в данных по операциям соответствующий проводимой операции код вида операции. При этом Клиент вправе представить Банку указанные дополнительные документы и (или) информацию без его запроса.

В случае отказа Банка в принятии справок о подтверждающих документах Клиент устраняет замечания Банка и представляет в Банк новую справку о подтверждающих документах (вместе с документами) в сроки, не превышающие установленные валютным законодательством Российской Федерации для представления справки о подтверждающих документах.

Банк вправе информировать Клиента о коде вида операции, который отражен им в данных по операциям на основании документов и информации, представленных Клиентом. В случае несогласия резидента с указанным Банком кодом вида операции Клиент вправе представить в Банк информацию об изменении кода вида операции и дополнительные документы, связанные с проведением операции, позволяющие на их основании сделать вывод о необходимости изменения кода вида операции. При изменении сведений, содержащихся в представленных Клиентом информации о коде вида операции и (или) в документах, связанных с проведением операций, в результате которых необходимо Банку необходимо изменить код вида операции, ранее отраженный Банком в данных по операциям, Клиент должен представить такие документы в Банк в сроки, установленные валютным законодательством Российской Федерации).

Информирование Банком Клиента о коде вида операции в указанном выше случае, а также в иных случаях, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации (в том числе об уникальном номере при постановке на учет договора, о принятии на обслуживание договора), может осуществляться Банком путем направления Клиенту информации по форме, установленной Банком.

Обмен документами между Клиентом и Банком может осуществляться на бумажном носителе или в электронном виде с использованием Системы. Вышеуказанные документы, поступившие от Клиента после окончания Рабочего дня Банка, считаются поступившими в Банк на следующий Рабочий день.

Документы и информация, представленные Клиентом в Банк на бумажном носителе, оформляются (заверяются) Клиентом в порядке, установленном валютным законодательством Российской Федерации. При обмене документами на бумажном носителе Клиент обязан ежедневно либо не позднее сроков, установленных валютным законодательством Российской Федерации, получать в

Подразделении Банка под роспись все поступающие для него документы (в том числе справки о подтверждающих документах (в том числе заполненные Банком), иные документы, направляемые Банком), принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов.

Обмен документами между Клиентом и Банком возможен посредством почтовой (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) или иной связи только при наличии согласованного Сторонами порядка осуществления данного обмена. Посылка заказной почты производится за счет Клиента.

Информацию о статусах обработки документов валютного контроля Клиент может получать на адрес(а) электронной почты при использовании сервиса «E-mail информирование».

Для подключения/отключения сервиса «E-mail информирование» Клиент предоставляет в Банк Заявление на подключение/отключение сервиса «E-mail информирования» Клиента о статусах обработки документов валютного контроля по форме, утвержденной Банком.

Сервис «E-mail информирование» предоставляется Клиенту в рамках услуг валютного контроля Банка, предусмотренных Тарифами Банка, без взимания дополнительной комиссии.

**3.2.20.** Клиент обязан предоставлять в установленный Банком срок любую информацию, сведения, документы, связанные с исполнением требований, содержащихся в актах и договорах, перечисленных в пункте 9.1 Договора, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

**3.2.21.** Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать со Счета:

**3.2.21.1.** денежные средства в валюте Российской Федерации, зачисленные Банком ошибочно, в том числе по переводам, назначение платежа которых не соответствует условиям п.3.2.34 Договора, независимо от даты зачисления;

**3.2.21.2.** денежные средства в счет оплаты услуг Банка по Договору в соответствии с пунктом 6.1 настоящего Договора.

**3.2.22.** Частичное исполнение требований Банка на списание денежных средств со Счета в случаях, установленных Договором, допускается.

**3.2.23.** Клиент обязан уведомить Банк в течение 10 (десяти) календарных дней после выдачи (предоставления) ему выписок по Счету об ошибочно зачисленных или списанных суммах. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

**3.2.24.** Клиент обязуется поддерживать на Счете остаток денежных средств, достаточный для оплаты задолженности перед Банком в соответствии с Договором, в том числе, за обслуживание Счета.

**3.2.25.** Банк имеет право ограничивать и приостанавливать применение Клиентом Системы в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок, ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору, в том числе при не предоставлении сведений по запросам Банка, с предварительным уведомлением Клиента, в том числе по

Системе, а по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

- 3.2.26.** Банк обязуется предоставлять по требованию любого собственника помещения в МКД информацию о сумме зачисленных на Счет платежей собственников всех помещений в МКД, об остатке денежных средств на Счете, обо всех операциях по Счету при предъявлении собственником помещения в МКД в Банк документа, удостоверяющего личность, и свидетельства о праве собственности на помещение в этом МКД. Предоставление информации собственнику помещения в МКД производится на пятый Рабочий день, начиная с Рабочего дня, следующего за днем получения Банком заявления, оформленного по форме Приложения №5 к Договору.
- 3.2.27.** Клиент обязуется подать заявление в Банк о переводе остатка денежных средств со Счета и закрытии Счета в течение 10 (десяти) календарных дней после получения решения общего собрания собственников помещений в МКД об изменении способа формирования фонда капитального ремонта, о замене владельца Спецсчета МКД или кредитной организации либо решение органа местного самоуправления о формировании фонда капитального ремонта МКД на Счете Регионального оператора.
- 3.2.28.** Клиент обязуется информировать своих контрагентов о режиме Счета, назначении Счета, о допустимых операциях по Счету, в том числе с целью недопущения зачисления на него денежных средств, отличных от указанных в пункте 2.3 Договора.

- 3.2.29.** Банк осуществляет функции контроля целевого использования денежных средств при переводе денежных средств со Счета на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.
- 3.2.30.** Контроль целевого использования денежных средств на Счете заключается в проверке со стороны Банка соответствия расходных операций Клиента требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и условиями Договора.
- 3.2.31.** Обязанность по учету денежных средств собственников помещений МКД на Счете возложена на Клиента.
- 3.2.32.** Банк имеет право перед совершением переводов денежных средств со Счета на счета лиц-нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь и(или) Республики Казахстан, и(или) Республики Армения, и (или) Киргизской Республики и действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц (далее – контрагенты-нерезиденты), по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов указанных государств соответственно, будет осуществляться с территории таких государств, требовать от Клиента-резидента РФ предоставления сведений и документов, необходимых для совершения такого перевода, по форме, утвержденной в Банке.
- 3.2.33.** Клиент обязуется перед совершением переводов денежных средств со Счета на счета контрагентов-нерезидентов, по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов Республики Беларусь и (или) Республики Казахстан, и (или) Республики Армения, и (или) Киргизской Республики соответственно, будет осуществляться с территории указанных государств, предоставить Банку сведения и документы, необходимые для совершения такого перевода, по форме, утвержденной в Банке. Предоставление сведений и документов является неотъемлемым условием для осуществления перевода денежных средств со Счета.
- 3.2.34.** Клиент обязуется обеспечить зачисление на Счета только установленных ЖК РФ и Договором денежных средств.
- 3.2.35.** Клиент обязан самостоятельно, без участия Банка, с учетом требований законодательства, в том числе, с соблюдением требований к режиму Счета, осуществить расчеты с плательщиком, осуществившим на Счет перевод денежных средств, не предусмотренный ЖК РФ и Договором.
- Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие перевода на Счет плательщиками денежных средств, не предусмотренных ЖК РФ и Договором, возложен на Клиента.
- 3.2.36.** Банк направляет Клиенту почтовую корреспонденцию и другие юридически значимые сообщения по адресу местонахождения Клиента-юридического лица/места пребывания Клиента-индивидуального предпринимателя.

#### **4. ПЛАТЕЖНЫЕ ПОРУЧЕНИЯ, ПОРЯДОК ИХ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ, ОТЗЫВА И ВОЗВРАТА.**

- 4.1.** Операции по Счету осуществляются Банком на основании должным образом оформленных платежных поручений, представленных Клиентом на бумажном носителе/в электронном виде с использованием Системы, составленных в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе валютным законодательством, нормативными актами Банка России, а также на основании

предоставленных Клиентом Подтверждающих документов, оформленных должным образом.

- 4.2.** Банк осуществляет по распоряжению Клиента переводы денежных средств со Счета только в пределах остатка денежных средств на Счете. Если иное не установлено законом, переводы денежных средств со Счета по платежным поручениям Клиента осуществляются за плату в соответствии с Тарифами Банка. Списание денежных средств со Счета осуществляется в порядке очередности, установленной законодательством Российской Федерации. Маршруты проведения безналичных платежей Клиента определяются Банком. Платежные поручения Клиента принимаются Банком к исполнению, независимо от их суммы.

При недостаточности денежных средств на Счете для полной оплаты расчетного документа, предъявленного к Счету, в том числе, платежного поручения Клиента, расчетный документ помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений. Частичное исполнение платежных поручений Клиента из очереди не исполненных в срок распоряжений Банком допускается, за исключением платежных поручений Клиента, которые подлежат в соответствии с законом к оплате в пятую очередь и не связаны с переводом денежных средств в бюджет и внебюджетные фонды.

- 4.2.1.** Распоряжения Клиента на бумажном носителе, Банковская карточка которого содержит две или более собственноручные подписи уполномоченных лиц Клиента, принятая Банком к исполнению после 01.07.2014 года, должны содержать две подписи уполномоченных лиц Клиента, указанных в Банковской карточке, при этом, если в такой Банковской карточке Клиента указано более двух уполномоченных лиц, то допускается любое сочетание их собственноручных подписей на распоряжении Клиента.

Распоряжения Клиента на бумажном носителе, Банковская карточка которого содержит одну собственноручную подпись уполномоченного лица Клиента, принятая Банком к исполнению после 01.07.2014 года, должны быть подписаны собственноручной подписью одного уполномоченного лица, наделенного Клиентом правом подписи, указанного в Банковской карточке.

- 4.3.** Банк обязан сообщать не позднее 2 (двух) Рабочих дней со дня обнаружения о необоснованно списанных со Счета суммах в письменном виде (по факсу, заказной почтой, под расписку).

- 4.4.** Банк обязан зачислять денежные средства на Счет не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных подтверждающих расчетных документов на соответствующие денежные суммы.

В случае отсутствия подтверждающих документов, искажения или неправильного указания в них реквизитов Клиента (перечень необходимых реквизитов устанавливается Банком в соответствии с требованиями Банка России), а также в иных случаях, когда у Банка возникают сомнения относительно указанного документа, Банк осуществляет необходимые уточнения в течение 5 (пяти) Рабочих дней с даты зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка. При неполучении в указанный срок соответствующих уточнений от банка плательщика, Банк на 6 (шестой) Рабочий день возвращает денежные средства плательщику (банку плательщика).

- 4.5.** Банк осуществляет списание ошибочно зачисленных Банком на Счет денежных средств в валюте Российской Федерации (пункт 3.2.21.1 Договора) с уведомлением об этом Клиента в день осуществления указанного в настоящем пункте списания денежных средств.

- 4.6.** Время приема платежных поручений Банком устанавливается Тарифами Банка. Платежные документы, представленные Клиентом после времени, установленного Тарифами Банка, оформляются Банком как поступившие на следующий Рабочий день.
- 4.7.** Списание денежных средств со Счета осуществляется не позднее следующего Рабочего дня после поступления от Клиента должным образом оформленных платежных поручений и Подтверждающих документов.
- 4.8.** Списание денежных средств с корреспондентского счета Банка осуществляется в срок, не позднее следующего Рабочего дня после списания денежных средств со Счета.
- 4.9.** Банк вправе не принимать к исполнению поручения Клиента:
- в случае противоречия их законодательству Российской Федерации и иностранных государств, применяющегося к Банку в силу наличия на территории данных государств корреспондентских счетов, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах;
  - в пользу получателей и/или на счета получателей, открытые в банках, зарегистрированных или расположенных в государстве / на территории, указанных в Перечне государств и территорий, размещенному в сети Интернет по адресу <https://alfabank.ru/retail/transfer/restriction/> (далее – Перечень государств и территорий). Перечень государств и территорий может быть изменен Банком самостоятельно;
  - в назначении платежа которых на русском и/или иностранном языке указаны наименования государств/территорий, или географические наименования, в том числе, населенные пункты, расположенные в государствах / на территориях, указанных в Перечне государств и территорий;
  - если данные Клиента или наименование получателя указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, иных списках, утвержденных признанными международными и/или иностранными организациями;
  - если Клиент и/или получатель находятся в собственности или под контролем, действует от имени и/или в интересах либо прямо и/или косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, иные списки, утвержденные признанными международными и/или иностранными организациями;
  - если счет получателя открыт в банках и/или кредитных/финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, иных списках, утвержденных признанными международными и иностранными организациями;

- если это нарушает и/или может привести к нарушению установленных ограничений, санкций, эмбарго в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), законодательством иностранных государств, применяющимся к Банку в силу наличия на территории данных государств корреспондентских счетов, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах;
  - в случае выявления операций по Счету, связанных с осуществлением Клиентом функций платежного агента по приему платежей от физических лиц в адрес поставщиков услуг, до момента получения от Клиента пояснений о причинах не использования Клиентом специального банковского счета;
  - в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации, а также в случае ненадлежащего оформления поручений или при явном сомнении в подлинности расчетных документов, о чем Банк сообщает должностным лицам Клиента, имеющим право подписи, в день представления сомнительных документов в Банк.
- 4.10.** Банк вправе устанавливать ограничения по распоряжению денежными средствами по Счету в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Банк вправе полностью или частично приостановить операции по Счету, а также отказать в совершении операций в случаях, если проведение операций Клиента, в том числе с использованием корреспондентских счетов Банка, открытых в иностранных государствах, запрещено ограничениями, установленными применимым законодательством иностранных государств, международными санкциями, судебными решениями и решениями иных компетентных органов иностранных государств.
- 4.11.** Банк имеет право отказать в выполнении распоряжений о проведении операций по списанию денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- Банк имеет право не принимать на расчетное обслуживание внешнеэкономические контракты Клиента, а также отказывать в проведении исходящего платежа по внешнеэкономическому контракту Клиента в случае наличия в отношении такого Клиента или его операций и сделок критериев и признаков необычных операций и сделок, указанных в документах Банка России, либо наличия иных признаков операций и сделок, несущих для Банка репутационные риски.
- 4.12.** Банк вправе не принимать к исполнению платежные поручения Клиента в случае не предоставления Клиентом Подтверждающих документов на условиях, установленных Договором.
- 4.13.** На денежные средства, находящиеся на Счете, не может быть обращено взыскание по обязательствам Клиента, за исключением обязательств, вытекающих из договоров, заключенных на основании решений общего собрания собственников помещений в МКД, формирование фонда на капитальный ремонт которого осуществляется на Счете, указанных в пункте 1.2 части 2 статьи 44 ЖК РФ (кредитного договора, договора займа, договоров на получение гарантии (поручительства)), а также договоров на оказание услуг и (или) выполнение работ по капитальному ремонту общего имущества в этом МКД, заключенных на основании решения общего собрания собственников помещений в указанном МКД о проведении капитального ремонта, если иное не установлено законодательством

Российской Федерации.

- 4.14.** Клиент вправе отозвать платежные поручения, принятые, но не исполненные Банком.

Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается.

Отзыв платежных поручений производится на основании:

- представленного в Подразделение Банка заявления Клиента, составленного в 2 (двух) экземплярах в произвольной форме, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму расчетного документа, наименование плательщика (получателя) средств, наименование банка-получателя. Оба экземпляра заявления должны быть подписаны лицами, имеющими право подписи расчетных документов, и заверены оттиском печати Клиента

*либо*

- заявления Клиента, направленного по Системе в составе электронного документа «Официальное письмо».

- 4.15.** Любые действия по исполнению Договора со стороны Клиента (представление платежных поручений, их отзыв, представление Подтверждающих документов, получение выписок и прочее) осуществляется только с участием надлежащим образом уполномоченных лиц Клиента.

## **5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «SMS-ОПОВЕЩЕНИЕ».**

- 5.1.** Банк предоставляет Клиенту Услугу «SMS-Оповещение» при наличии технической возможности, при обслуживании Клиента по Системе, при наличии у Клиента открытого Счета в Подразделении Банка, а также соответствующего соглашения между Банком и оператором сотовой связи.

- 5.2.** Подключение/ отключение Услуги «SMS-Оповещение»:

- 5.2.1.** для Клиентов, которые обслуживаются по Системе «Альфа-Клиент On-line» осуществляется на основании Заявления, бланк которого выдается Банком;
- 5.2.2.** для Клиентов, которые обслуживаются по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» осуществляется в соответствии с Правилами взаимодействия участников системы «Альфа-Бизнес Онлайн».

- 5.3.** Услуга «SMS-Оповещение» предоставляется не более 3 (трех) Пользователям.

- 5.4.** Подключение к Услуге «SMS-Оповещение» осуществляется не позднее 3 (трех) Рабочих дней, следующих за днем представления в Банк заявления/ электронной заявки, создаваемой Пользователем в Системе «Альфа-Бизнес Онлайн».

- 5.5.** Пользователь самостоятельно настраивает параметры Услуги «SMS-Оповещение» в Системе, в том числе указывает наименование оператора сотовой связи и номер телефона сотовой связи, на который Банк будет направлять информацию в виде короткого сообщения.

- 5.6.** В случае если Услуга «SMS-Оповещение» подключается новым Пользователям, днем начала предоставления Услуги «SMS-Оповещение» считается Рабочий день, следующий за днем выдачи такому Пользователю средств доступа к Системе «Альфа-Клиент On-line»/ активации профиля Пользователя в Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» и подтверждения активированного профиля Банком.

- 5.7.** В случае аннулирования Пользователю доступа к Системе, Клиент поручает Банку одновременно прекратить предоставление такому Пользователю информации по Счету в соответствии с Услугой «SMS-Оповещение» без представления в Банк соответствующего заявления.
- 5.8.** Комиссия за Услугу «SMS-Оповещение» взимается за каждый телефонный номер сотовой связи Пользователя, в соответствии с Тарифами Банка.
- 5.9.** Банк отключает Клиенту Услугу «SMS-Оповещение» на основании заявления Клиента, бланк которого выдается Банком.
- В случае аннулирования Пользователю доступа к Системе, Клиент поручает Банку самостоятельно отключить Услугу «SMS-Оповещение» такому Пользователю без представления в Банк заявления.
- 5.10.** Банк не несет ответственность за недоставку оператором сотовой связи отправленного Банком короткого сообщения.
- 5.11.** Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие передачи Банком Клиенту информации о Счетах и операциях Клиента посредством сотовой связи, несет Клиент.

## **6. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ.**

- 6.1.** Расчетное обслуживание Клиента Банком производится, в зависимости от вида операций, за плату в соответствии с Тарифами, действующими в Банке, если иное не предусмотрено в дополнениях к Договору.
- Тарифы могут быть изменены и (или) дополнены, в том числе принятые в новой редакции, Банком самостоятельно. В случае несогласия с применением новых Тарифов Клиент вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора в порядке, предусмотренном Договором.
- 6.2.** Клиент обязуется в случае невозможности произвести оплату услуг Банка в соответствии с Договором со Счета оплачивать услуги Банка иным способом, не противоречащим законодательству Российской Федерации.
- 6.3.** Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, если иное не предусмотрено в дополнительных соглашениях к Договору.

## **7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА.**

- 7.1.** Договор действует в течение неопределенного срока.
- 7.2.** Расторжение Договора и (или) закрытие Счета по инициативе Клиента осуществляется на основании письменного заявления Клиента.
- Одновременно с заявлением Клиент обязуется предоставить в Банк один из следующих документов:
- протокол общего собрания собственников помещений в МКД об изменении способа формирования фонда капитального ремонта МКД;
  - протокол общего собрания собственников помещений в МКД о замене владельца Спецсчета МКД или кредитной организации;
  - протокол общего собрания собственников помещений в МКД о закрытии Счета в связи принятием органом исполнительной власти (органом местного самоуправления) решения об изъятии для государственных или

муниципальных нужд земельного участка, на котором расположен МКД, и, соответственно, изъятия каждого жилого помещения в этом МКД (п.2 ст.174 ЖК РФ);

- протокол общего собрания собственников помещений в МКД о закрытии Счета в связи с принятием органом исполнительной власти (органом местного самоуправления) решения о сносе либо о реконструкции МКД.

Расторжение Договора осуществляется при условии отсутствия непогашенной задолженности по полученному в Банке Клиентом кредиту на проведение капитального ремонта общего имущества в МКД.

**7.3. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.**

**7.4. Стороны признают, что Договор расторгается в дату закрытия последнего Счета.**

**7.5. Остаток денежных средств, находящихся на закрываемом Счете, не позднее 7 (семи) календарных дней после получения Банком соответствующего письменного заявления Клиента переводится Банком на Счет Регионального оператора в случае изменения способа формирования фонда капитального ремонта МКД либо на другой Спецсчет МКД в случае замены владельца Спецсчета МКД или замены кредитной организации.**

**7.6. Банк закрывает Счет в установленном порядке.**

**7.7. С даты закрытия Счета Банк прекращает принимать к исполнению расчетные документы Клиента.**

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.**

**8.1. В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств в валюте Российской Федерации либо их необоснованного списания со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации со Счета, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в размере 1/365 процентной ставки рефинансирования (учетной ставки) Банка России, действующей в день исполнения обязательств Банком, за каждый день просрочки, но не выше 20 (двадцати) процентов от просроченной (не перечисленной, необоснованно списанной) суммы. Выплата указанных процентов исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.**

**8.2. 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.**

**8.3. Банк не несет ответственности за не исполнение поручений Клиента и приостановление операций по Счету в случаях, установленных п.п. 4.9 - 4.12 настоящего Договора.**

**8.4. Банк не несет ответственности за блокировку денежных средств, не проведение переводов, невозврат денежных средств банками-корреспондентами Банка и иными банками, кредитными/финансовыми организациями в рамках поручений Клиента, если:**

- Клиент и/или получатель находятся в собственности или под контролем, действует от имени и/или в интересах либо прямо и/или косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, иные списки, утвержденные признанными международными и/или

иностранными организациями;

- счет получателя открыт в банках и/или кредитных/финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, иных списках, утвержденных признанными международными и/или иностранными организациями;
- это нарушает и/или может привести к нарушению установленных ограничений, санкций, эмбарго в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), законодательством иностранных государств, применяющимся к Банку в силу наличия на территории данных государств корреспондентских счетов, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах;
- когда денежные средства прямо или косвенно предназначаются для использования в государстве/на территории указанном в Перечне государств и территорий.

- 8.5.** Клиент несет ответственность за правильность оформления расчетных документов.
- 8.6.** Стороны не несут ответственность за неисполнение обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы, в частности, но не исключительно, 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, находящиеся за пределами разумного контроля Банка и влекущие за собой невозможность исполнения настоящего Договора.
- 8.7.** Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов при открытии Счета и в процессе обслуживания по Договору.

## 9. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ.

- 9.1.** Банк и Клиент признают обязательными для исполнения в рамках Договора требования законов Российской Федерации, указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, применимых к Банку, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), направленные, в том числе, на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**9.2.** Банк, как агент валютного контроля, осуществляет контроль за соблюдением Клиентом требований актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

**9.2.1.** При представлении Клиентом - резидентом РФ в Банк справок о подтверждающих документах и положительном результате их проверки Банком, Банк обязан выдавать Клиенту справки о подтверждающих документах в порядке, установленном п. 3.2.19 настоящего Договора, не позднее двух Рабочих дней с даты их принятия Банком

**9.2.2.** Клиент – резидент РФ предоставляет Банку право на основании заявления Клиента и представленных документов заполнять справки о подтверждающих документах.

Подтверждающие документы и иная информация, необходимая Банку для заполнения справок о подтверждающих документах, должны быть представлены Клиентом в Банк с соблюдением сроков, установленных валютным законодательством Российской Федерации, с учетом сроков, необходимых Банку для их проверки.

Банк вправе отказать Клиенту в заполнении справок о подтверждающих документах в случаях непредставления документов, представления неполного комплекта документов, необходимых для заполнения справки о подтверждающих документах. В указанных случаях Банк возвращает Клиенту представленные документы с указанием даты возврата и причины отказа в срок, установленный для проверки документов Банком. Клиент после устранения замечания Банка, вправе представить заявление вместе с документами, необходимыми для заполнения справки о подтверждающих документах, в сроки, не превышающие установленные валютным законодательством Российской Федерации, с учетом сроков их проверки Банком. При положительном результате проверки документов, Банк обязан заполнять справки о подтверждающих документах Клиента – резидента РФ в сроки, установленные валютным законодательством Российской Федерации. Заполненная Банком справка о подтверждающих документах выдается Клиенту не позднее двух Рабочих дней с даты ее принятия Банком.

**9.3.** Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (далее – субъект персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных. При этом Клиент, в свою очередь, предоставляет Банку свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения Договора.

В целях настоящего пункта «обработка» персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ) таких персональных данных аффилированным или связанным с Банком лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены законодательством Российской Федерации), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются Банком самостоятельно в соответствии со ст.19 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных

информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

- 1) наименование и адрес Банка;
- 2) цель обработки персональных данных (в соответствии с настоящим пунктом Договора) и ее правовое основание;
- 3) предполагаемые пользователи персональных данных;
- 4) установленные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных;
- 5) источник получения персональных данных.

Персональные данные могут обрабатываться с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

В соответствии с настоящим Договором целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, настоящего Договора, положений внутренних документов Банка и корпоративных стандартов идентификации и изучения клиентов.

Обрабатываемые Банком персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

- 9.4.** Все споры, разногласия или требования, возникающие из Договора или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия спор между Сторонами подлежит рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы.
- 9.5.** Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

к Договору о расчетном обслуживании специальных банковских счетов в АО «АЛЬФА-БАНК» в целях формирования и использования фондов капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах, утвержденному Приказом АО «АЛЬФА-БАНК» от 26.11.2018 №1370

**Перечень сведений и документов, предоставляемых Банку в целях установления и идентификации лиц, к выгоде которых действует Клиент.**

1. Сведения и документы, предоставляемые Банку в целях установления и идентификации лиц, к выгоде которых действует Клиент.
  - 1.1. Сведения и документы, свидетельствующие о том, что Клиент действует к выгоде другого лица (выгодоприобретателя) при осуществлении банковских операций в соответствии с Договором.
  - 1.2. Сведения о выгодоприобретателе, предусмотренные разделом 2 или разделом 3 настоящего Приложения, а также документы, подтверждающие указанные сведения.
2. Сведения, получаемые в целях идентификации выгодоприобретателей - физических лиц.
  - 2.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего).
  - 2.2. Дата и место рождения.
  - 2.3. Гражданство.
  - 2.4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии), номер, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

    - 2.4.1. Для граждан Российской Федерации:
      - паспорт гражданина Российской Федерации;
      - паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
      - свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации - для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет;
      - временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта;
      - иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации (например, удостоверение личности моряка; удостоверение личности военнослужащего или военный билет (данные документы могут являться документами, удостоверяющими личность только для лиц, находящихся на действительной военной службе)).
    - 2.4.2. Для иностранных граждан:
      - паспорт иностранного гражданина;
      - иной документ, признаваемый документом, удостоверяющим личность иностранного гражданина в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации (например, свидетельство о предоставлении временного убежища на территории РФ, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу).

- 2.4.3.** Для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации:
- вид на жительство в Российской Федерации.
- 2.4.4.** Для иных лиц без гражданства:
- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
  - разрешение на временное проживание;
  - вид на жительство;
  - документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
  - удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;
  - иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации (например, свидетельство о предоставлении временного убежища на территории РФ).
- 2.5.** Для иностранных граждан и лиц без гражданства:
- 2.5.1.** Данные миграционной карты: номер миграционной карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания на территории Российской Федерации;
- 2.5.2.** Данные документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации: название, серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).
- В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, являются:
- вид на жительство;
  - разрешение на временное проживание;
  - виза;
  - иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.
- 2.6.** Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.
- 2.7.** Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется).
- 2.8.** Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).
- 2.9.** Контактная информация (например, номера контактных телефонов и факсов (если имеются), адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)).
- 2.10.** Принадлежность к должностному лицу<sup>1</sup>. В случае установления принадлежности

---

<sup>1</sup> Должностные лица:

**Ближайшее окружение ИПДЛ/ДЛПМО/РДЛ** – супруги, близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные).

**Должностное лицо публичной международной организации (ДЛПМО)** – международный гражданский служащий или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени. Служащие среднего и низшего уровня не охватываются понятием ДЛПМО.

**Иностранные публичные должностные лица (ИПДЛ)** - лица, которым доверены или были доверены значительные публичные функции другой страной, например, главы государств или правительства, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий. Служащие среднего и низшего уровня не охватываются понятием ИПДЛ.

выгодоприобретателя к должностному лицу, необходимо предоставить в Банк сведения в установленном Банком объеме, необходимые для выполнения законодательства РФ.

3. Сведения, получаемые в целях идентификации выгодоприобретателей - юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица и индивидуальных предпринимателей.
  - 3.1. Сведения, получаемые в целях идентификации выгодоприобретателей - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
    - 3.1.1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии).
    - 3.1.2. Организационно-правовая форма.
    - 3.1.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) - для резидента РФ, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО), присвоенный до 24 декабря 2010 года, либо ИНН, присвоенный после 24 декабря 2010 года - для нерезидента.
    - 3.1.3.1. Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги).
  - 3.1.4. Сведения о государственной регистрации:
    - для резидента РФ: ОГРН;
    - для нерезидента РФ: номер свидетельства об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации;
    - место государственной регистрации (местонахождение);
    - для иностранной структуры без образования юридического лица - регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации).
  - 3.1.5. Адрес юридического лица.
  - 3.1.6. Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии).
  - 3.1.7. Место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица.
  - 3.1.8. Состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего) - в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией.
  - 3.2. Сведения, получаемые в целях идентификации выгодоприобретателей-индивидуальных предпринимателей.
    - 3.2.1. Сведения, предусмотренные разделом 2 настоящего Приложения.
    - 3.2.2. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя:
      - основной государственный регистрационный номер (ОГРН);
      - место государственной регистрации.
    - 3.2.3. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии, кем выдана, срок действия, перечень видов лицензируемой деятельности.

---

**Российские должностные лица (РДЛ)** – лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

**3.2.4. Идентификационный номер налогоплательщика.**

Банк оставляет за собой право запросить иные сведения в целях идентификации выгодоприобретателей, необходимые для исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

- 4. Порядок представления документов, подтверждающих установленные настоящим Приложением сведения**
- 4.1. Все документы, подтверждающие установленные настоящим Приложением сведения, позволяющие Банку установить и идентифицировать выгодоприобретателя, должны быть действительными на дату их предъявления.**
- 4.2. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются Банку с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Документы, составленные на территории иностранных государств и ввезенные в Российскую Федерацию, принимаются кредитными организациями в случае их легализации в установленном порядке (указанные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также международными договорами и соглашениями, участником которых является Российская Федерация).**
- 4.3. Все документы представляются Клиентом в оригинале или надлежащим образом заверенной копии. Если к установлению и идентификации выгодоприобретателя имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.**
- 4.4. В случае представления копий документов Банк вправе потребовать представления оригиналов документов для ознакомления.**

Приложение №2

к Договору о расчетном обслуживании специальных банковских счетов в АО «АЛЬФА-БАНК» в целях формирования и использования фондов капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах,  
утвержденному Приказом АО «АЛЬФА-БАНК» от 26.11.2018 №1370

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ<sup>2</sup>**

**к Договору о расчетном обслуживании специальных банковских счетов в  
АО «АЛЬФА-БАНК» в целях формирования и использования фондов капитального  
ремонта общего имущества в многоквартирных домах.**

*(полное наименование юридического лица)*

ИНН:

Кодовое слово для передачи информации о состоянии Счета по телефону:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*(печатными буквами)*

в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, уведомляет АО «АЛЬФА-БАНК» о присоединении к Договору о расчетном обслуживании специальных банковских счетов в АО «АЛЬФА-БАНК» в целях формирования и использования фондов капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах (далее – Договор). Подтверждаем, что до заключения Договора ознакомились с положениями Договора через сайт Банка в сети «Интернет» по адресу [www.alfabank.ru](http://www.alfabank.ru). Подтверждаем своё согласие с условиями Договора и Тарифами АО «АЛЬФА-БАНК» и обязуемся выполнять их условия.

*(должность руководителя Клиента)*

*(подпись)*

*(фамилия, инициалы)*

М.П.

**Отметки Банка:**

*Подтверждение о присоединении проверил:*

*(должность)*

*(фамилия, инициалы)*

*(подпись)*

**Настоящее Подтверждение о присоединении к Договору о расчетном обслуживании специальных банковских счетов в АО «АЛЬФА-БАНК» в целях формирования и использования фондов капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах принято \_\_\_\_\_. \_\_\_\_\_.20 \_\_\_\_ года.**

*(наименование Подразделения Банка, принявшего Подтверждение о присоединении)*

*(должность руководителя Подразделения Банка)*

*(подпись)*

*(фамилия, инициалы)*

М.П.

Если сведения не помещаются на одном листе, Подтверждение о присоединении может быть оформлено на обеих сторонах одного листа или на нескольких листах. В случае оформления на нескольких листах, листы Подтверждения о присоединении нумеруются, сшиваются, после чего на оборотной стороне последнего листа Подтверждения о присоединении проставляются печать Клиента, и собственноручная подпись лица подписавшего Подтверждение о присоединении, с указанием количества пронумерованных и сшитых листов Подтверждения о присоединении.

Приложение №3

к Договору о расчетном обслуживании специальных банковских счетов в АО «АЛЬФА-БАНК» в целях формирования и использования фондов капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах, утвержденному Приказом АО «АЛЬФА-БАНК» от 26.11.2018 №1370

В АО «АЛЬФА-БАНК»

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
об изменении порядка представления выписок по специальному банковскому  
счету и приложений к ним.**

---

*(полное наименование юридического лица, далее - Клиент)*

---

Просим представлять выписки и приложения к ним на бумажном носителе и в электронном виде по следующим специальным банковским счетам:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Просим представлять выписки и приложения к ним только в электронном виде по следующим специальным банковским счетам\*:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*(наименование должности представителя Клиента)*

*(подпись)*

*(фамилия, инициалы)*

**М.П.**

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

\* Для Клиентов, которые получают выписку по специальному банковскому счету и приложения к ней на бумажном носителе и в электронном виде.

Приложение №4

к Договору о расчетном обслуживании специальных банковских счетов в АО «АЛЬФА-БАНК» в целях формирования и использования фондов капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах, утвержденному Приказом АО «АЛЬФА-БАНК» от 26.11.2018 №1370

**В АО «АЛЬФА-БАНК»**

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
о применении/ изменении Кодового слова<sup>3</sup>**

(далее - Клиент)

*(полное наименование юридического лица<sup>4</sup>)*

Просим предоставлять информацию о состоянии специальных банковских счетов Клиента в АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Банк) по телефону с использованием Кодового слова:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*(печатными буквами)*

Информацию о состоянии банковских счетов просим предоставлять (указать):

- в отношении всех банковских счетов Клиента в Банке;  
 только в отношении следующих банковских счетов Клиента в Банке\*: \*

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Подтверждаем, что риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие передачи Банком Клиенту информации о банковском счете Клиента и остатке денежных средств на банковском счете Клиента посредством телефонной связи с использованием Кодового слова, несет Клиент.

Обязуемся:

- не передавать Кодовое слово неуполномоченным лицам;
- немедленно изменить Кодовое слово при подозрении в его компрометации (ознакомлении с Кодовым словом неуполномоченными лицами).

*(должность руководителя Клиента/представителя  
Клиента/наименование документа, подтверждающего  
полномочия)*

*(подпись)*

*(фамилия, инициалы)*

**М.П.**

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

<sup>3</sup> Применяется при ранее открытых счетах на основании Договора банковского счета в валюте Российской Федерации.

<sup>4</sup> При изменении Кодового слова по банковским счетам представительства/ филиала юридического лица дополнительно указывается полное наименование представительства/ филиала.

\* Для организации, имеющих филиалы и иные обособленные подразделения.

Приложение №5

к Договору о расчетном обслуживании специальных банковских счетов в АО «АЛЬФА-БАНК» в целях формирования и использования фондов капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах, утвержденному Приказом АО «АЛЬФА-БАНК» от 26.11.2018 №1370  
В АО «АЛЬФА-БАНК»

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

на предоставление информации

об операциях по специальному банковскому счету в валюте Российской Федерации, открытого для формирования фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме.

Я, \_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

паспорт \_\_\_\_\_,  
(указываются реквизиты документа)

являясь собственником помещения в многоквартирном доме по адресу:

\_\_\_\_\_

на основании свидетельства о собственности на недвижимое имущество

\_\_\_\_\_,  
(указываются реквизиты документа)

оригинал которого предоставляю в АО «АЛЬФА-БАНК» для обозрения, прошу, в соответствии со ст.177 Жилищного кодекса Российской Федерации, предоставить мне следующую информацию об операциях по специальному банковскому счету в валюте Российской Федерации

№ \_\_\_\_\_ 8 1 0 \_\_\_\_\_

(далее-Счет), открытого \_\_\_\_\_,  
(указывается наименование владельца Счета)

обо всех операциях по Счету за период с «\_\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_\_ г. по «\_\_\_»  
\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящим даю согласие на обработку и передачу персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

Подтверждаю, что я уведомлен о сроках предоставления Банком запрашиваемой информации на пятый Рабочий день с даты принятия Банком настоящего заявления.

\_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы, подпись, дата)

**Отметки Банка о принятии заявления:**

Дата - «\_\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

*Ответственный сотрудник Банка:*

\_\_\_\_\_ (должность, фамилия, инициалы, подпись)

**Отметки заявителя о получении информации:**

Информация получена в полном объеме.

\_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы, подпись)

Дата - «\_\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Приложение №6

к Договору о расчетном обслуживании специальных банковских счетов в АО «АЛЬФА-БАНК» в целях формирования и использования фондов капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах, утвержденному Приказом АО «АЛЬФА-БАНК» от

26.11.2018 №1370

в АО «АЛЬФА-БАНК»

**Опись**

**документов к платежному поручению № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . 20 \_\_\_\_ г. на сумму  
\_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_ коп. о переводе денежных средств со Счета  
за оказанные услуги и выполненные работы по капитальному ремонту общего  
имущества в МКД.**

№	Наименование документа:
1	Протокол общего собрания собственников МКД. <i>*Должен содержать решение собственников МКД об использовании средств фонда капитального ремонта, а также (при отсутствии в Банке иного Протокола общего собрания собственников МКД, определяющего перечень лиц, уполномоченных осуществлять организацию проведения капитального ремонта) об определении лиц, которые от имени собственников помещений в МКД уполномочены на заключение договоров об оказании услуг и (или) выполнении работ по капитальному ремонту общего имущества в МКД.</i> <i>Решение принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов собственников помещений в МКД / их представителей.</i>
2	Договор от ____ . ____ . 20 ____ г. № _____ об оказании услуг и (или) о выполнении работ по капитальному ремонту общего имущества в МКД.
3	Акт* от ____ . ____ . 20 ____ г. приемки оказанных услуг и (или) выполненных работ по договору **. <i>*Акт приемки не предоставляется в случае осуществления операции по переводу со Счета суммы аванса на оказание услуг и (или) выполнение работ в размере не более, чем 30% от стоимости таких услуг и (или) работ по Договору об оказании услуг и (или) о выполнении работ по капитальному ремонту общего имущества в МКД.</i> <i>**По Договору об оказании услуг и (или) о выполнении работ по капитальному ремонту общего имущества в МКД, указанному в п.2 настоящей Описи.</i>
4	Уведомление по форме Приложения №12 к настоящему Договору *. <i>*Предоставляется в случае отсутствия информации об объеме общей площади (жилой и нежилой) в МКД / их представителей в Протоколе общего собрания собственников МКД согласно п.1 настоящей Описи.</i>

Настоящей Описью Клиент подтверждает соответствие проводимой операции и прилагаемых документов всем требованиям Жилищного кодекса Российской Федерации о целевом использовании денежных средств со Счета.

Дата - \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . 20 \_\_\_\_ г.

Клиент:

\_\_\_\_\_

(наименование должности представителя Клиента)

\_\_\_\_\_

(фамилия, инициалы, подпись)  
М.П.

Приложение №7

к Договору о расчетном обслуживании специальных банковских счетов в АО «АЛЬФА-БАНК» в целях формирования и использования фондов капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах, утвержденному Приказом АО «АЛЬФА-БАНК» от 26.11.2018 №1370

в АО «АЛЬФА-БАНК»

**Опись**

**документов к платежному поручению от \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . 20 \_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_ на сумму  
\_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_ коп. по переводу денежных средств со Счета  
с целью погашения основного долга и (или) процентов по кредитам и (или) займам,  
полученным на оплату услуг и (или) выполнение работ по капитальному ремонту  
общего имущества в МКД.**

№	Наименование документа:
1	Протокол общего собрания собственников помещений МКД*. <i>*Должен содержать решение о заключении кредитного договора (договора займа) с банком (заемодавцем) с указанием банка-кредитора (заемодавца), суммы и цели кредита (займа). Решение принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов собственников помещений МКД / их представителей.</i>
2	Кредитный договор (договор займа) от ____ . ____ . 20 ____ г. № ____ .
3	Уведомление по форме Приложения №12 к настоящему Договору*. <i>*Предоставляется в случае отсутствия информации об объеме общей площади (жилой и нежилой) собственников МКД в Протоколе общего собрания собственников помещений МКД согласно п.1 настоящей Описи.</i>

Настоящей Описью Клиент подтверждает соответствие проводимой операции и прилагаемых документов всем требованиям Жилищного кодекса Российской Федерации о целевом использовании денежных средств со Счета.

Дата - \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . 20 \_\_\_\_  
г.

Клиент:

\_\_\_\_\_  
(наименование должности представителя Клиента)

\_\_\_\_\_  
(фамилия, инициалы, подпись)

М.П.

Приложение №8

к Договору о расчетном обслуживании специальных банковских счетов в АО «АЛЬФА-БАНК» в целях формирования и использования фондов капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах, утвержденному Приказом АО «АЛЬФА-БАНК» от 26.11.2018 №1370

в АО «АЛЬФА-БАНК»

**Опись**

**документов к платежному поручению от \_\_\_\_\_. \_\_\_\_\_. 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_ на сумму  
\_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_ коп. о переводе**

**денежных средств со Счета на другой Спецсчет МКД в случае смены Спецсчета МКД  
или изменения способа формирования фонда капитального ремонта общего имущества  
в МКД.**

№	Наименование документа:
1	<p>Протокол общего собрания собственников помещений МКД* или решение органа местного самоуправления ** (п.7 ст.189 ЖК РФ).</p> <p>* Должен содержать решение о смене Спецсчета МКД (смене владельца Спецсчета МКД либо смене кредитной организации) или изменении способа формирования фонда капитального ремонта общего имущества в МКД. В случае смены Спецсчета МКД в Протоколе должна быть отражена информация о кредитной организации, в которой планируется открыть другой Спецсчет МКД. Решение принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов собственников помещений в МКД / их представителей.</p> <p>** Должно содержать решение органа местного самоуправления о формировании фонда капитального ремонта общего имущества в МКД на Счете Регионального оператора.</p>
2	<p>Уведомление по форме Приложения №12 к настоящему Договору*.</p> <p>*Предоставляется в случае отсутствия информации об объеме общей площади (жилой и нежилой) собственников МКД в Протоколе общего собрания собственников помещений МКД согласно п.1 настоящей Описи.</p>

Настоящей Описью Клиент подтверждает соответствие проводимой операции и прилагаемых документов всем требованиям Жилищного кодекса Российской Федерации о целевом использовании денежных средств со Счета.

Дата - \_\_\_\_\_. \_\_\_\_\_. 20\_\_ г.

Клиент:

(наименование должности представителя Клиента)

(фамилия, инициалы,  
подпись)

М.П.

Приложение №9

к Договору о расчетном обслуживании специальных банковских счетов в АО «АЛЬФА-БАНК» в целях формирования и использования фондов капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах, утвержденному Приказом АО «АЛЬФА-БАНК» от 26.11.2018 №1370

в АО «АЛЬФА-БАНК»

**Опись**

**документов к платежному поручению от \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . 20 \_\_\_\_ г. № \_\_\_\_ на сумму  
\_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_ коп. с целью оплаты услуг  
по сносу МКД либо реконструкции помещений в МКД в случаях, установленных  
Жилищным кодексом Российской Федерации.**

№	Наименование документа:
1	Решение органа исполнительной власти (органа местного самоуправления) о сносе либо о реконструкции МКД (п.2 ст.174 ЖК РФ).
2	Протокол общего собрания собственников помещений МКД *.  <i>*Должен содержать решение об использовании средств фонда капитального ремонта на цели сноса либо реконструкции МКД в связи с признанием МКД аварийным или подлежащим реконструкции.</i> <i>Должен содержать решение о заключении Договора на оказание услуг (выполнение работ) по сносу или реконструкции МКД.</i> <i>Решение принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов собственников помещений в МКД / их представителей.</i>
3	Договор на оказание услуг (выполнение работ) по сносу или реконструкции МКД.
4	Уведомление по форме Приложения №12 к настоящему Договору*.  <i>*Предоставляется в случае отсутствия информации об объеме общей площади (жилой и нежилой) собственников МКД в Протоколе общего собрания собственников помещений МКД согласно п.1 настоящей Описи.</i>

Настоящей Описью Клиент подтверждает соответствие проводимой операции и прилагаемых документов всем требованиям Жилищного кодекса Российской Федерации о целевом использовании денежных средств со Счета.

Дата - \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . 20 \_\_\_\_ г.

Клиент:

\_\_\_\_\_  
(наименование должности представителя Клиента)

\_\_\_\_\_  
(фамилия, инициалы, подпись)  
М.П.

Приложение №10

к Договору о расчетном обслуживании специальных банковских счетов в АО «АЛЬФА-БАНК» в целях формирования и использования фондов капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах, утвержденному Приказом АО «АЛЬФА-БАНК» от 26.11.2018 №1370

в АО «АЛЬФА-БАНК»

**Опись**

**документов к платежному поручению от \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . 20 \_\_\_\_ г. № \_\_\_\_ на сумму  
\_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_ коп. о переводе денежных средств со Счета  
в целях распределения денежных средств между собственниками помещений МКД в  
случаях, установленных Жилищным кодексом Российской Федерации.**

№	Наименование документа:
1	Решение органа исполнительной власти (органа местного самоуправления) об изъятии для государственных или муниципальных нужд земельного участка, на котором расположен МКД, и, соответственно, изъятия каждого жилого помещения в этом МКД (п.2 ст.174 ЖК РФ).
2	Протокол общего собрания собственников помещений МКД, о выполнении решения органа исполнительной власти (органа местного самоуправления), содержащий банковские реквизиты собственников МКД для перевода денежных средств фонда капитального ремонта общего имущества в МКД собственникам МКД*. <i>* Решение принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов собственников помещений в МКД / их представителей.</i>
3	Уведомление по форме Приложения №12 к настоящему Договору*. <i>*Предоставляется в случае отсутствия информации об объеме общей площади (жилой и нежилой) собственников МКД в Протоколе общего собрания собственников помещений МКД согласно п.1 настоящей Описи.</i>

Настоящей Описью Клиент подтверждает соответствие проводимой операции и прилагаемых документов всем требованиям Жилищного кодекса Российской Федерации о целевом использовании денежных средств со Счета.

Дата - \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . 20 \_\_\_\_ г.

Клиент:

\_\_\_\_\_  
(наименование должности представителя Клиента)

\_\_\_\_\_  
(фамилия, инициалы, подпись)

М.П.

Приложение №11

к Договору о расчетном обслуживании специальных банковских счетов в АО «АЛЬФА-БАНК» в целях формирования и использования фондов капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах, утвержденному Приказом АО «АЛЬФА-БАНК» от от 26.11.2018 №1370

в АО «АЛЬФА-БАНК»

**Опись**

документов к платежному поручению от \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . 20 \_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_ на сумму  
\_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_ коп. по переводу денежных средств со Счета  
на специальный депозит.

№	Наименование документа:
1	Протокол общего собрания собственников помещений МКД*. <i>*Должен содержать решение о размещении временно свободных средства фонда капитального ремонта, формируемого на специальном счете, на специальном депозите (заключении договора специального депозита) с банком с указанием банка и суммы. Решение принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов собственников помещений МКД / их представителей.</i>
2	Договор специального депозита* от ____ . ____ . 20 ____ г. № _____ <i>*Договором специального депозита должно быть установлено, что внесение денежных средств на специальный депозит осуществляется исключительно со Счета. Возврат денежных средств, размещенных на специальном депозите, и уплата процентов по нему допускаются только на Счет.</i>
3	Уведомление по форме Приложения №12 к настоящему Договору*. <i>*Предоставляется в случае отсутствия информации об объеме общей площади (жилой и нежилой) собственников МКД в Протоколе общего собрания собственников помещений МКД согласно п.1 настоящей Описи.</i>

Настоящей Описью Клиент подтверждает соответствие проводимой операции и прилагаемых документов всем требованиям Жилищного кодекса Российской Федерации о целевом использовании денежных средств со Счета.

Дата - \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . 20 \_\_\_\_  
г.

Клиент:

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

(наименование должности представителя Клиента)

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

(фамилия, инициалы, подпись)

М.П.

Приложение №12

к Договору о расчетном обслуживании специальных банковских счетов в АО «АЛЬФА-БАНК» в целях формирования и использования фондов капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах, утвержденному Приказом АО «АЛЬФА-БАНК» от 26.11.2018 №1370

**В АО «АЛЬФА-БАНК»**

Настоящим \_\_\_\_\_

(наименование юридического лица, далее – Клиент)

уведомляет АО «АЛЬФА-БАНК» о том, что общая площадь помещений (жилых и нежилых) в многоквартирном доме, расположенному по адресу:

область, край - \_\_\_\_\_

город/ иное административно – территориальное образование – \_\_\_\_\_

улица - \_\_\_\_\_

дом – \_\_\_\_\_

иные реквизиты адреса (при их наличии) - \_\_\_\_\_

по состоянию на «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года составила \_\_\_\_\_

(\_\_\_\_\_ ) квадратных метров.

*(наименование должности представителя Клиента)  
(ФИО)*

*(подпись)*

МП

*Дата - \_\_\_\_\_. \_\_\_\_\_. 20 \_\_\_\_ г.*

Приложение №13

к Договору о расчетном обслуживании специальных банковских счетов в АО «АЛЬФА-БАНК» в целях формирования и использования фондов капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах, утвержденному Приказом АО «АЛЬФА-БАНК» от 26.11.2018 №1370

**История изменений**

**Договора о расчетном обслуживании специальных банковских счетов  
в АО «АЛЬФА-БАНК» в целях формирования и использования фондов  
капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах**

Номер редакции Договора	Дата введения в действие Договора	Реквизиты Приказа Банка об утверждении (введении в действие) новой редакции Договора
№1	17.03.2014	Приказ от 05.03.2014 № 246
№2	07.08.2014	Приказ от 25.07.2014 № 888
№3	12.03.2015	Приказ от 02.03.2015 № 206
№4	20.06.2016	Приказ от 07.06.2016 № 661
№5	08.11.2016	Приказ от 08.11.2016 № 1316
№6	10.02.2017	Приказ от 10.02.2017 № 147
№7	10.05.2017	Приказ от 28.04.2017 №542 (Приказ от 04.05.2017 №553 )
№8	19.03.2018	Приказ от 15.03.2018 № 273
№9	28.11.2018	Приказ от 26.11.2018 №1370