**УТВЕРЖДЕНА**

приказом руководителя Дагестанского

некоммерческого фонда капитального ремонта

 общего имущества в многоквартирных домах

 М.А. Алиева

 № \_\_\_\_ «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2014 г.

**ДОКУМЕНТАЦИЯ**

**по проведению конкурса по отбору российских кредитных организаций для открытия и ведения специальных счетов Дагестанского некоммерческого фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах**

 **г. Махачкала**

 **2014 г.**

Конкурсная документация разработана в соответствии с постановлением Правительства Республики Дагестан от 29 мая 2014г. № 245 «Об утверждении Порядка проведения Дагестанским некоммерческим фондом капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах конкурса по отбору российских кредитных организаций для открытия и ведения специальных счетов».

Конкурсная документация размещается организатором конкурса в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Дагестанского некоммерческого фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах (далее - Фонд) ([www.dagfkr.ru](http://www.fkr65.ru)), не менее чем за тридцать календарных дней до дня вскрытия конвертов с заявками на участие в конкурсе.

Конкурсная документация содержит:

1) извещение о проведении конкурса;

2) форма заявки на участие в конкурсе, требования к ее содержанию, перечень документов, представляемых в составе заявки, и инструкция по заполнению бланка заявки;

3) требования к участникам конкурса;

4) критерии определения победителя конкурса, их значения и порядок оценки заявок;

5) проект договора об открытии банковского счета, банковского вклада (далее – Договор).

**Приложения:**

№1. Форма заявки для участия в конкурсе.

№2. Опись документов для участия в конкурсе.

№3. Конкурсные предложения.

№4. Проект Договора.

№5. Форма сопроводительного письма

Извещение о проведении конкурса помимо размещения на официальном сайте регионального оператора в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", публикуется в газете "Дагестанская Правда" не менее чем за тридцать календарных дней до дня вскрытия конвертов с заявками и должно содержать следующие сведения:

1) предмет конкурса;

2) дату начала и окончания приема заявок;

3) дату, время и место представления заявок;

4) дату, время и место вскрытия конвертов с заявками;

5) дату, время и место рассмотрения заявок;

6) дату, время, и место оценки рассмотрения заявок;

7) номер контактного телефона лица, осуществляющего прием заявок;

8) критерии отбора участников конкурса;

9) перечень документов, которые должны прилагаться к заявке;

10) срок для отказа от проведения конкурса;

Конкурсную документацию в электронной форме и/или на бумажном носителе можно получить по адресу местонахождения организатора конкурса, указанному в извещении о проведении конкурса, или с официального сайта Фонда ([http://www.dagfkr.ru](http://www.fkr65.ru)). Предоставление конкурсной документации осуществляется на основании письменного заявления любого заинтересованного лица в срок не более 2 (двух) рабочих дней с даты получения заявления. За предоставление конкурсной документации плата не взимается.

1. **Извещение о проведении конкурса по отбору российской кредитной организации для открытия и ведения специальных счетов Дагестанского некоммерческого фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах**

**Предмет конкурса:** право заключения договора с Дагестанским некоммерческим фондом капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах на открытие и ведение специальных счетов.

**Дата начала и окончания приема заявок:** заявки принимаются с 27 июня 2014 г. по 27 июля 2014 г.

**Дата, время и место представления заявок:** заявки подаются по адресу 367027, г. Махачкала, ул. Буганова, д. 17 Б, 2 этаж, кабинет правового отдела, в рабочие дни с 9.00. до 17.00. обеденный перерыв с 13.00 до 14.00 часов по московскому времени.

**Дата, время и место вскрытия конвертов с заявками:** заявки вскрываются 28 июля 2014 г., в 1100 часов по московскому времени, по адресу: 367027, г.Махачкала, ул. Буганова, д. 17 Б, 2 этаж, в кабинете начальника правового отдела Забитова А.З.

**Дата, время и место рассмотрения заявок:** комиссия рассматривает заявки 29 июля 2014 г. в 10.00 по московскому времени, по адресу: 367027, г.Махачкала, ул. Буганова, д. 17 Б, 2 этаж, в кабинете начальника правового отдела Забитова А.З.

**Дата, время и место оценки рассмотрения заявок:** 30 июля 2014 г., в 10.00часов по московскому времени, по адресу: 367027, г.Махачкала, ул. Буганова, д. 17 Б, 2 этаж, в кабинете начальника правового отдела Забитова А.З.

**Лицо, осуществляющее прием заявок, и номер его контактного телефона:**

Алиев Самир Нуритдинович, тел. (8722) 555-316.

**Критерии отбора участников конкурса:** к участию в конкурсе допускаются банки, которые:

- располагаются на территории Российской Федерации и являются российскими кредитными организациями;

- имеют собственные средства (капитал) величиной не менее чем двадцать миллиардов рублей. Перечень указанных банков определяется в соответствии с частью 2 статьи 176 Жилищного кодекса Российской Федерации;

- имеют действующую лицензию, выданную Центральным банком Российской Федерации;

- не находятся в процессе ликвидации и не признаны по решению суда несостоятельными (банкротами);

- не являются лицами, деятельность которых приостановлена и (или) на имущество (необходимое для выполнения обязательств по предмету конкурса) которых наложен арест по решению суда, административного органа;

- не имеют неоспоренной в установленном порядке задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или государственные внебюджетные фонды за прошедший календарный год, взыскание которой может привести к невозможности исполнения обязательств по предмету конкурса.

**Перечень документов, которые должны прилагаться к заявке:**

- сопроводительное письмо (Приложение № 5 к конкурсной документации);

- нотариально заверенные копии учредительных документов участника конкурса;

- нотариально заверенная копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица – участника конкурса;

- выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, полученная не ранее чем за три месяца до дня публикации извещения, или ее нотариально заверенная копия;

- конкурсное предложение участника конкурса, содержащее информацию об условиях открытия и ведения специальных счетов регионального оператора в соответствии с критериями конкурса.

Все листы заявки должны быть прошиты и пронумерованы. Заявка должна содержать опись входящих в ее состав документов, быть скреплена печатью участника и подписана уполномоченным лицом участника конкурса.

**Срок для отказа от проведения конкурса:** организатор конкурса вправе принять решение об отказе от проведения конкурса, в любое время до момента вскрытия конвертов.

**2. Форма заявки, требования к ее содержанию, перечень документов, представляемых в составе заявки, и инструкция по заполнению бланка заявки**

2.1. Заявки на участие в конкурсе представляются по форме и в порядке, которые указаны в настоящей документации, а также в месте и до истечения срока, которые указаны в извещении о проведении конкурса. При этом датой начала срока подачи заявки на участие в конкурсе является день, следующий за днем официального опубликования извещения.

2.2. Участник конкурса подает в письменной форме заявку на участие в конкурсе в запечатанном конверте и оформленную на русском языке. Подача заявки в форме электронного документа не допускается. При подаче заявки на конверте, в котором она направляется, указывается наименование конкурса, на участие в котором подается заявка. Участник конкурса вправе указать на конверте свое наименование. Заявка может быть подана участником конкурса лично (в том числе уполномоченным представителем участника конкурса), посредством почты или курьерской службы. Форма заявки и инструкция по заполнению бланка заявки представлена в приложении № 1 к настоящей документации.

2.3. В случае направления конкурсной заявки организатору конкурса уполномоченным представителем участника конкурса, представитель должен предъявить надлежащим образом оформленную доверенность на право действовать от имени участника конкурса.

2.4. Заявка на участие в конкурсе должна содержать следующие документы:

1) сопроводительное письмо по форме, утвержденной региональным оператором;

2) нотариально заверенные копии учредительных документов участника конкурса;

3) нотариально заверенная копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица – участника конкурса;

4) выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, полученной не ранее чем за три месяца до дня публикации извещения, или ее нотариально заверенная копия;

5) конкурсное предложение участника конкурса, содержащее информацию об условиях открытия и ведения счетов регионального оператора в соответствии с критериями конкурса;

Все листы заявки на участие в конкурсе должны быть прошиты и пронумерованы. Заявка на участие в конкурсе должна содержать опись входящих в ее состав документов, быть скреплена печатью участника и подписана уполномоченным лицом участника конкурса. Соблюдение участником конкурса указанных требований означает, что информация и документы, входящие в состав заявки на участие в конкурсе поданы от имени участника конкурса, и он несет ответственность за подлинность и достоверность информации и документов. Форма описи документов представлена в приложении № 2 к настоящей документации.

2.5. Каждый конверт с заявкой на участие в конкурсе, поступивший в срок, указанный в конкурсной документации, регистрируются организатором конкурса.

2.6. Участник конкурса вправе подать только одну заявку на участие в конкурсе. Участник конкурса самостоятельно несет все расходы, связанные с участием в конкурсе. Организатор конкурса не компенсирует участникам конкурса затраты, понесенные в связи с участием в конкурсе. Представленные участником конкурса документы в составе заявки на участие в конкурсе не возвращаются.

2.7. Организатор конкурса обеспечивает сохранность конвертов с заявками на участие в конкурсе, обеспечивает рассмотрение содержания заявок только после вскрытия конвертов с заявками. Лица, осуществляющие хранение конвертов с заявками, не вправе допускать повреждение этих конвертов, осуществлять открытие доступа к таким заявкам до момента вскрытия конвертов с заявками на участие в конкурсе.

2.8. Участник конкурса, подавший заявку, вправе изменить или отозвать заявку в любое время до момента вскрытия конвертов с заявками, направив соответствующее уведомление региональному оператору в порядке, предусмотренном для подачи заявок.

2.9. Конверт с заявкой на участие в конкурсе, поступивший после истечения срока подачи заявок на участие в конкурсе, не вскрывается и в случае, если на конверте с такой заявкой указана информация о подавшем ее лице, в том числе почтовый адрес,возвращается организатором конкурса.

В случае, если по окончании срока подачи заявок не подано ни одной заявки, по решению комиссии конкурс признается несостоявшимся. При наличии только одной заявки, соответствующей установленным требованиям, договор заключается с участником конкурса, подавшим единственную заявку.

1. **Требования к участникам конкурса**

3.1. К участию в конкурсе допускаются банки соответствующие следующим требованиям (далее – участники конкурса):

1) расположенные на территории Российской Федерации и являющиеся российскими кредитными организациями;

2) величина собственных средств (капитала) которых составляет не менее чем двадцать миллиардов рублей. Перечень указанных банков определяется в соответствии с частью 2 статьи 176 Жилищного кодекса Российской Федерации;

3) имеющие действующую лицензию, выданную Центральным банком Российской Федерации;

4) не находящиеся в процессе ликвидации (для юридического лица) и не признанные по решению суда несостоятельными (банкротами);

5) не являющиеся лицом, деятельность которого приостановлена и (или) на имущество (необходимое для выполнения обязательств по предмету конкурса) наложен арест по решению суда, административного органа;

6) не имеющие неоспоренной в установленном порядке задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или государственные внебюджетные фонды за прошедший календарный год, взыскание которой может привести к невозможности исполнения обязательств по предмету конкурса.

**4. Критерии оценки заявок на участие в конкурсе**

4.1 Значимость критериев оценки выражается в следующих баллах:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Критерии оценки | Значимость критерия | Величинабаллов |
| 1. | Размер ежемесячной стоимости ведения расчетно-кассового обслуживания и ведения счета регионального оператора  | 0 рублей | 10 баллов |
| до 500 рублей (включительно) | 5 баллов |
| свыше 500 рублей | 0 баллов |
| 2. | Размер стоимости открытия счета регионального оператора | 0 руб. | 10 баллов |
| до 600 руб. (включительно) |  5 баллов |
| свыше 600 руб.  |  0 баллов |
| 3. | Стоимость установки и ежемесячного обслуживания дистанционного банковского продукта по системе «Банк-Клиент» | 0 рублей | 10 баллов |
| до 500 рублей (включительно) | 5 баллов |
| свыше 500 рублей | 0 баллов |
| 4. | Размер процентной ставки на остатки денежных средств по расчетному счету с учетом отсутствия обязательств у регионального оператора по фиксации сумм и сроков размещения остатков денежных средств, по единой процентной ставке вне зависимости от размера фактически складывающихся среднемесячных остатков | максимальная ставка до 1% годовых (включительно) | 0 баллов |
| максимальная ставка свыше 1% до 2% включительно | 5 баллов |
| максимальная ставка свыше 2% до 3% (включительно) | 10 баллов |
| максимальная ставка свыше 3% до 4% (включительно) | 15 баллов |
| далее за каждый дополнительный 1% ставки свыше 4% | 1 балл |
| 5. | Продолжительность операционного дня | 9 часов | 5 баллов |
| 8 часов | 4 балла |
| 7 часов | 3 балла |
| 6. | Срок проведения операции по счету | 24 часа | 10 баллов |
| 48 часов | 5 баллов |
| Более 48 часов | 0 баллов |
| 7. | Размер стоимости заверения учредительных и банковских документов (за один документ) | 0 рублей | 5 баллов |
| до 10 рублей (включительно) | 2 балла |
| свыше 10 рублей | 0 баллов |
| 8. | Страхование кредитной организацией ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по договору об открытии банковского счета | наличие страхования | 10 баллов |

1. **Порядок оценки и сопоставления заявок на участие в конкурсе**
	1. Оценка заявок на участие в конкурсе осуществляется на основании критериев оценки, установленных в настоящей документации.
	2. Рейтинг представляет собой оценку в баллах, получаемую по результатам оценки по критериям.
	3. Для оценки заявки осуществляется расчет итогового рейтинга по каждой заявке на участие в конкурсе. Итоговый рейтинг заявки на участие в конкурсе рассчитывается путем сложения баллов по каждому критерию оценки заявки, установленному в настоящей документации.

5.4. В случае, если в нескольких заявках содержатся одинаковые условия, меньший порядковый номер присваивается заявке, которая поступила ранее других заявок, содержащих аналогичные условия.

5.5. Присуждение каждой заявке на участие в конкурсе порядкового номера по мере уменьшения степени выгодности содержащихся в ней условий исполнения договора производится по результатам расчета итогового рейтинга по каждой заявке.

5.6. Заявке, набравшей наибольший итоговый рейтинг, присваивается первый номер.

5.7. Для оценки лучших условий исполнения договора устанавливается система критериев, указанная в разделе 4 настоящей конкурсной документации.

**6. Срок со дня размещения на официальном сайте протокола оценки заявок** **и определения победителя на участие в конкурсе, в течение которого победитель конкурса должен подписать проект договора**

На основании решения комиссии в срок не позднее пяти рабочих дней со дня подписания протокола оценки заявок и определения победителя конкурса региональный оператор заключает Договор с банком - победителем конкурса.

**Приложение № 1**

 **к конкурсной документации**

На бланке организации

Дата, исх. номер

Руководителю Дагестанского

некоммерческого фонда капитального

 ремонта общего имущества

в многоквартирных домах

М.А. Алиеву

**ЗАЯВКА НА УЧАСТИЕ В КОНКУРСЕ**

**по отбору российских кредитных организаций для открытия и ведения специальных счетов Дагестанского некоммерческого фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (полное наименование юридического лица), находящийся по адресу

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (адрес юридического лица)

именуемый далее Участник конкурса, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. должность представителя Участника конкурса)

действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 (документ, подтверждающий полномочия представителя Участника конкурса)

изучив конкурсную документацию, а также применимые к данному конкурсу законодательство и нормативные правовые акты, принимая решение об участии в конкурсе по отбору российской кредитной организации для открытия и ведения специальных счетов Дагестанского некоммерческого фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах, обязуется:

1. Соблюдать условия и порядок проведения конкурса по отбору российских кредитных организаций на право заключения договора на открытие и ведение специальных счетов Дагестанского некоммерческого фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах, содержащиеся в конкурсной документации, размещаемой на сайте регионального оператора www.dagfkr.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
2. В случае признания победителем конкурса в срок не позднее 5 рабочих дней со дня подписания протокола оценки заявок и определения победителя конкурса заключить договор об открытии банковского счета.
3. Настоящей заявкой на участие в конкурсе сообщаем, что в отношении нашей организации не проводится процедура ликвидации, отсутствует решение суда о признании банкротом и об открытии конкурсного производства, деятельность не приостановлена и (или) на необходимое для выполнения обязательств по предмету конкурса имущество не наложен арест по решению суда, административного органа.
4. Настоящей заявкой на участие в конкурсе сообщаем, что не имеем не оспоренной в установленном порядке задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или государственные внебюджетные фонды за прошедший календарный год, взыскание которой может привести к невозможности исполнения обязательств по предмету конкурса.
5. Настоящим гарантируем достоверность представленной нами в заявке на участие в конкурсе информации и подтверждаем право организатора конкурса, не противоречащее требованию формирования равных для всех претендентов условий, запрашивать у нас, в уполномоченных органах власти информацию, уточняющую представленные нами в ней сведения.

Приложение: документы в соответствии с перечнем, содержащимся в извещении о проведении конкурса, размещенном в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и в газете «Дагестанская правда», согласно прилагаемой описи.

Адрес и реквизиты Участника конкурса (включая контактный телефон):

Подпись Участника конкурса (его полномочного представителя)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ф.И.О.

М.П.

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2014 г.

 **Инструкция по заполнению бланка заявки.**

1. Заявка на участие в конкурсе по отбору российских кредитных организаций для открытия и ведения специальных счетов Дагестанского некоммерческого фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах (далее – заявка) заполняется по форме, установленной конкурсной документацией.
2. Заявка должна быть выполнена на фирменном бланке организации, подающей заявку.
3. В графе «Полное наименование юридического лица» указывается организационно-правовая форма юридического лица и наименование организации, содержащееся в её учредительных документах.
4. В графе «Адрес юридического лица» указывается почтовый адрес организации.
5. В графе «Фамилия, имя, отчество, должность представителя Участника конкурса» указывается соответствующая информация о лице, подписывающем Заявку.
6. В графе «Документы, подтверждающие полномочия представителя Участника конкурса» указывается документ, подтверждающий полномочия лица, которое в силу закона/учредительных документов/доверенности, уполномочено действовать от имени Участника конкурса. В случае, если этим документом является доверенность, указываются её номер (при наличии) и дата её выдачи.
7. В графе «Адрес и реквизиты Участника конкурса» указывается место нахождения Участника конкурса, его основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика, банковские реквизиты Участника конкурса, контактный телефон для связи с Участником конкурса.
8. В графе «Подпись Участника конкурса» ставится подпись лица, подписывающего Заявку, его фамилия, имя, отчество.

В конце Заявки ставится печать Участника конкурса и дата заполнения Заявки.

**Приложение № 2**

**к конкурсной документации**

На бланке организации

Дата, исх. номер

**ОПИСЬ ДОКУМЕНТОВ,**

**представляемых для участия в конкурсе по отбору российских кредитных организаций для открытия и ведения специальных счетов Дагестанского некоммерческого фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах**

Настоящим\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (наименование участника конкурса)

подтверждает, что для участия в конкурсе по отбору российских кредитных организации для открытия и ведения специальных счетов Дагестанского некоммерческого фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах для формирования фонда капитального ремонта направляются нижеперечисленные документы.

| **№№ п\п** | **Наименование документов** | **№ страницы** |
| --- | --- | --- |
| 1 | Заявка на участие в конкурсе, подготовленная в соответствии с требованиями указанными в извещении о проведении конкурса |  |
| 2 | сопроводительное письмо по форме, утвержденной региональным оператором; |  |
| 3 | нотариально заверенные копии учредительных документов участника конкурса; |  |
| 4 | нотариально заверенные копии свидетельства о государственной регистрации юридического лица – участника конкурса; |  |
| 5 | выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, полученной не ранее чем за три месяца до дня публикации извещения, или ее нотариально заверенная копия; |  |
| 6 | конкурсное предложение участника конкурса, содержащее информацию об условиях открытия и ведения счетов регионального оператора в соответствии с критериями конкурса; |  |
| 7 | **ВСЕГО СТРАНИЦ:** |  |

**Руководитель организации** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Ф. И.О.) *(подпись)*

МП

**Приложение № 3**

**к конкурсной документации**

На бланке организации

Дата, исх. номер

**КОНКУРСНЫЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ,**

**представляемые для участия в конкурсе по отбору российских кредитных организаций для открытия и ведения специальных счетов Дагестанского некоммерческого фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах для формирования фонда капитального ремонта**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Критерии оценки | Предложение претендента |
| 1 | Размер ежемесячной стоимости ведения расчетно-кассового обслуживания и ведения специального счета  |   |
| 2 | Размер стоимости открытия специального счета  |   |
| 3 | Стоимость установки и ежемесячного обслуживания дистанционного банковского продукта по системе «Банк-Клиент» |   |
| 4 | Размер процентной ставки на остатки денежных средств по расчетному счету с учетом отсутствия обязательств у регионального оператора по фиксации сумм и сроков размещения остатков денежных средств, по единой процентной ставке вне зависимости от размера фактически складывающихся среднемесячных остатков |   |
| 5 | Продолжительность операционного дня |  |
| 6 | Срок проведения операции по специальному счету |   |
| 7 | Размер стоимости заверения учредительных и банковских документов (за один документ) |   |
| 8 | Страхование кредитной организацией ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по договору об открытии банковского счета |   |

**Руководитель организации** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Фамилия И.О.)

М.П.

 **Приложение № 4**

**к конкурсной документации**

ПРОЕКТ

**Д О Г О В О Р**

***специального банковского счета (в валюте Российской Федерации)***

***для формирования фонда капитального ремонта***

|  |  |
| --- | --- |
| **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***(место составления)* | "\_\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_201\_\_ |

Банк \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_в лице\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуем\_\_\_ в дальнейшем "Клиент", в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, по результатам открытого конкурса (Протокол об итогах конкурса № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_ ) совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

* 1. Предметом настоящего договора (в дальнейшем – Договор) является открытие Банком Клиенту специального банковского счета в валюте Российской Федерации для формирования фонда капитального ремонта №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (в дальнейшем - Счет) для осуществления расчетов в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банк России) и настоящим договором.

1.2. Счет носит целевой характер и предназначен исключительно для проведения операций, указанных в п. 2.2. Договора.

**2. Порядок открытия и ведения Счета**

2.1.Счет открывается *Банком* на основании настоящего Договора, при условии предоставления *Банку* всех документов необходимых для открытия счета.

2.2. По Счету могут совершаться следующие операции:

1) перевод денежных средств за услуги и/или работы по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и расчетами за иные услуги и/или работы, указанные в части 1 статьи 174 Жилищного кодекса;

2) перевод денежных средств в счет погашения кредитов, займов, полученных на оплату услуг и/или работ, указанных в части 1 статьи 174 Жилищного кодекса, уплату процентов за пользование такими кредитами, займами, оплату расходов на получение гарантий и поручительств по таким кредитам, займам;

3) перевод денежных средств со Счета, на другой специальный счет и зачисление на Счет денежных средств, списанных с другого специального счета, на основании решения собственников помещений в многоквартирном доме;

4) перевод денежных средств на счет регионального оператора и зачисление денежных средств, поступивших от регионального оператора, на основании решения собственников помещений в многоквартирном доме;

5) зачисление взносов на капитальный ремонт, процентов за ненадлежащее исполнение обязанности по уплате таких взносов;

6) зачисление процентов за пользование денежными средствами, списание денежных средств в оплату услуг Банка;

7) перевод денежных средств, находящихся на Счете, в случаях, предусмотренных частью 2 статьи 174 Жилищного кодекса;

8) иные операции по списанию и зачислению средств, связанные с формированием и использованием средств фонда капитального ремонта в соответствии с Жилищным кодексом.

Осуществление других операций по Счету не допускается.

2.3. Расчетные (платежные) документы и иные распоряжения Клиента принимаются в операционное время Банка в соответствии с графиком его работы с обязательной проверкой соответствия формы и содержания расчетных (платежных) документов и иных распоряжений Клиента требованиям нормативных актов Банка России, режиму работы Счета, установленному п.2.2. Договора, а также соответствия подписи(ей) Клиента и/или уполномоченного(ых) лиц(а) Клиента на расчетных (платежных) документах и иных распоряжений Клиента, подписи(ям) в карточке с образцами подписей и оттиска печати (при его наличии). Расчетные (платежные) документы и иные распоряжения Клиента принимаются от Клиента либо уполномоченного представителя Клиента, действующего на основании учредительных документов или доверенности.

Расходные операции по Счету *Клиента* в адрес лиц, оказывающих услуги и/или выполняющих работы по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме, осуществляются *Банком* по распоряжению *Клиента* при предоставлении:

- протокола общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме, содержащего решение собрания об оказании услуг и/или о выполнении работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме;

- договора об оказании услуг и/или о выполнении работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме;

- акта приемки оказанных услуг и/или выполненных работ по договору. Акт приемки не предоставляется в случае осуществления операции по выплате аванса на оказание услуг и/или выполнение работ в размере, установленном в пункте 3 части 4 статьи 177 Жилищного кодекса.

Расходные операции по Счету *Клиента* в счет возврата кредитов, займов и на уплату процентов по кредитам, займам, полученным на проведение капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, осуществляются *Банком* по распоряжению *Клиента* при предоставлении:

- протокола общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме, содержащего решение собрания о заключении кредитного договора, договора займа банком/займодавцем с указанием банка/займодавца, суммы и цели кредита/займа;

- кредитного договора, договора займа.

Выписки по Счету, ЭПД ПФ (полноформатные электронные платежные документы), являющиеся основанием для зачисления денежных средств, ЭСИД ПТ/ИП (платежные требования/инкассовые поручения в форме служебно-информационного документа) в электронном виде Банк направляет Клиенту посредством систем дистанционного обслуживания не позднее следующего рабочего дня в операционное время Банка[[1]](#footnote-2). Клиент может запросить у Банка Выписки по Счету и приложения к ним на бумажных носителях. Указанные документы предоставляются Банком Клиенту на безвозмездной основе.

Выписки по Счету, ЭПД ПФ (их копии), ЭСИД ПТ/ИП (их копии) на бумажном носителе выдаются Клиенту либо уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов или доверенности, не позднее следующего рабочего дня в операционное время Банка под роспись Клиента или его уполномоченного представителя в ведомости Банка.

Операция по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными *Клиентом* при не поступлении от него в *Банк* в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.

2.4. На дату вступления в силу Договора *Банком* установлено следующее операционное время с учетом пятидневной рабочей недели (график работы *Банка*)по обслуживанию банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

* в рабочие дни (за исключением предпраздничных дней) -

с “\_\_\_\_\_\_” час. “\_\_\_\_\_” мин. до “\_\_\_\_\_” час. “\_\_\_\_\_” мин.

- в предпраздничные дни -

с “\_\_\_\_\_\_” час. “\_\_\_\_\_” мин. до “\_\_\_\_\_” час. “\_\_\_\_\_” мин.

2.5. Переводы со Счета производятся *Банком* в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в *Банк* расчетных (платежных) документов и иных распоряжений Клиента при условии их соответствия режиму Счета, установленному п. 2.2. настоящего Договора.

 При недостаточности денежных средств на *Счете* перевод средств осуществляется в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

Маршруты проведения безналичных платежей *Клиента* определяются *Банком*.

2.6. *Тарифы Банка* установлены *Банком* на дату вступления в силу Договора. Условия начисления процентов (включая ставку, период и порядок расчета процентов) на остатки денежных средств на Счете установлены Банком на дату вступления в силу Договора.

2.7. Сторона в случаях, предусмотренных Договором, предоставляет другой Стороне документы (копии документов) не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты получения письменного запроса, если Договором или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок.

2.8. Копии документов, предоставляемых Сторонами друг другу в случаях, предусмотренных Договором, должны быть оформлены надлежащим образом и заверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (штампа) или нотариально.

2.9. Сторона считается извещенной надлежащим образом с даты:

* получения письменного извещения уполномоченным лицом Стороны по месту ведения Счета;

либо

* направления другой Стороной извещения с использованием системы “Банк -Клиент” или аналогичных систем;

либо

* отстоящей от даты отправки извещения заказным письмом по почте на величину почтового пробега в пределах субъекта Российской Федерации.

**3. Права и обязанности Сторон**

3.1. ***Банк* обязуется**:

3.1.1. Осуществлять прием, проверку и исполнение расчетных (платежных) документов и иных распоряжений Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, *тарифами Банка* и условиями Договора .

3.1.2. Перечислять со Счета денежные средства в соответствии с п. 2.2 Договора в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, при этом списывать денежные средства со Счета не позднее дня, следующего за днем поступления в *Банк* расчетного (платежного) документа, только на основании распоряжения Клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных законами и/или п. 3.2.3. Договора.

3.1.3. Зачислять на Счет денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в *Банк* расчетного (платежного) документа, в т.ч. ЭПД ПФ, содержащего полный перечень реквизитов платежа.

3.1.4. Информировать *Клиента* по его запросам об условиях проведения расчетных операций и способах передачи информации.

3.1.5. Информировать *Клиента* об изменении *Тарифов*, условиях начисления процентов на остаток денежных средств на Счете (включая ставки, период и порядок расчета процентов) или о прекращении начисления *Банком* процентов, порядке обслуживания (включая график работы и Операционное время, условия приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений) путем направления письменного извещения не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до введения в действие указанных изменений[[2]](#footnote-3).

3.1.6. Предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, самому *Клиенту* или его уполномоченным представителям, государственным органам и их должностным лицам, а в случаях, предусмотренных Жилищным кодексом - собственникам помещений в многоквартирном доме.

3.2. ***Банк* имеет право:**

3.2.1. Отказать *Клиенту* в приеме расчетных (платежных) документов и иных распоряжений Клиента и/или совершении операций по Счету в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Жилищном кодексом, при нарушении требований Банка России по их оформлению, при несоблюдении Клиентом, определенных в п.п. 2.2 - 2.4 условий Договора, и/или отрицательных результатах процедур контроля при приеме расчетных (платежных) документов и иных распоряжений Клиента к исполнению.

3.2.2.Списывать со Счета без распоряжения Клиента в порядке расчетов по инкассо:

- плату в соответствии с Тарифами Банка по мере предоставления Банком услуг по Договору, а также плату, взимаемую банками-корреспондентами при исполнении Распоряжений Клиента и другие непредвиденные расходы – по фактически понесенным затратам;

- денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет по вине Банка.

3.2.3. При установлении *Банком* факта изменения данных, указанных в Информационных сведениях *Клиента*, и нарушении *Клиентом* условий и сроков предоставления в *Банк* документов, указанных в п.п. 2.7, 3.3.4 *Банк* вправе отказать *Клиенту* в совершении им расходных операций по Счету с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, до представления *Банку* необходимых документов.

3.3. ***Клиент* обязуется:**

3.3.1. Осуществлять операции по Счету исключительно в соответствии с перечнем операций, указанным в п. 2.2 Договора. При осуществлении расходных операций по Счету предоставлять Банку подтверждающие документы, указанные в п. 2.3 Договора.

3.3.2. Оплачивать услуги *Банка* в соответствии с *тарифами* *Банка* своевременно и в полном объеме.

Датой выполнения денежных обязательств *Клиента*, предусмотренных Договором, является дата поступления соответствующей суммы на корреспондентский счет *Банка,* счет межфилиальных расчетов или на внутрибанковский счет (в случае, если Клиент осуществляет оплату услуг по месту их оказания).

3.3.3. Оформлять расчетные (платежные) документы и иные распоряжения в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Договора и предъявлять их в Банк в порядке, установленном п. 2.3 Договора.

3.3.4. Предоставлять *Банку* (по месту нахождения Счета) необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, а также сведения и документы, необходимые для выполнения *Банком* функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»,в том числе, но не исключительно: о лицах, уполномоченных *Клиентом* распоряжаться Счетом, включая копии документов, удостоверяющих их личность (либо сведения об их реквизитах), представлять и получать документы в *Банке*, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления юридического лица, величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда (имущества), лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, при смене адреса местонахождения, внесенного в ЕГРЮЛ[[3]](#footnote-4), почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, реорганизации, банкротстве, ликвидации.

3.3.5. Сообщать *Банку* в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных (списанных), в течение 10 (Десяти) календарных дней после получения выписки по Счету.

Подтверждать ежегодно остаток денежных средств на Счете по состоянию на 01 января путем направления в *Банк* сообщения в письменной форме в течение первых 5 (Пяти) рабочих дней нового календарного года.

3.3.6. Предоставлять по запросам Банка документы и информацию, а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых операций требованиям законодательства Российской Федерации, регулирующих порядок приема платежей физических лиц.

3.3.7 Обеспечить:

* предоставление физическими лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться Счетом и/или получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, своих персональных данных Банку;
* предоставление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, согласия на обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152 – ФЗ «О персональных данных».

3.3.8. Информировать своих контрагентов о режиме Счета с целью недопущения зачисления на него денежных средств, отличных от указанных в п.2.2 Договора.

3.4. ***Клиент* имеет право:**

3.4.1. Беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом установленных законодательством Российской Федерации или Договором ограничений.

3.4.2. Получать от *Банка* в порядке, определенном п.3.1.4 Договора информацию об исполнении платежных поручений *Клиента* и обращаться с письменными запросами в *Банк* о прохождении платежей.

**4. Ответственность Сторон**

4.1. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших *Клиенту* денежных средств либо их необоснованного списания *Банком* со Счета, а также невыполнения указаний *Клиента* о перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета, *Банк* обязан уплатить проценты за пользование денежными средствами в размере 0,3 (ноль целых три десятых) учетной ставки Банка России, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств, от несвоевременно или неправильно зачисленной (списанной) суммы за каждый день просрочки.

4.2. *Банк* не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение Счетом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур *Банк* не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.3. *Банк* не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов *Клиента*, и связанные с этим убытки *Клиента* в случаях, предусмотренных п.3.2.1 Договора.

4.4. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действия (бездействия).

**5. Форс-мажорные обстоятельства**

5.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по Договору и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны по Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (Семи) календарных дней, известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по Договору.

По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (Семи) календарных дней, известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по Договору.

**6. Порядок разрешения споров**

6.1. Споры по настоящему Договору разрешаются путем предъявления письменных претензий, а при не достижении согласия по возникшему спору подлежат рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения Счета. Срок рассмотрения Стороной письменной претензии - не более 15 (Пятнадцати) календарных дней со дня ее получения.

**7. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения**

7.1. Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

7.2. Все изменения и дополнения к Договору являются действительными, если они совершены в письменной форме путем подписания единого документа уполномоченными представителями обеих Сторон.

7.3. Все приложения к Договору являются его неотъемлемыми частями.

7.4. В случае изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, затрагивающих положения настоящего Договора, настоящий Договор применяется в части не противоречащей вышеуказанным актам.

7.5. *Клиент* имеет право в любое время расторгнуть Договор на основании письменного заявления. Остаток денежных средств при закрытии Счета перечисляется по заявлению Клиента:

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

- на другой специальный счет в случаях, установленных в части 4 статьи 176 Жилищного кодекса.

При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем, Счет не закрывается до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее банковского дня, следующего за днем списания остатка денежных средств на другой счет по указанию Клиента.

При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии на нем денежных средств, Счет закрывается не позднее банковского дня, следующего за днем прекращения Договора.

7.6. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по нему Банк вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

7.7. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

**8. Адреса и реквизиты сторон**

|  |  |
| --- | --- |
| КЛИЕНТДагестанский некоммерческий фонд капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах367027,г. Махачкала, ул. Буганова, д. 17 БОГРН 1130500001642ИНН 0572004690 КПП 057201001к/с 30101810500000000912Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Алиев М.А. | БАНК |

**Приложение № 5**

**к конкурсной документации**

На бланке организации

Дата, исх. номер

**Руководителю Дагестанского некоммерческого фонда**

**капитального ремонта общего имущества**

**в многоквартирных домах**

**Алиеву М.А.**

 **«\_\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г. № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Уважаемый Магомед Абдуллаевич!**

Направляем Вам заявку для участия в конкурсе по отбору российских кредитных организаций для открытия и ведения специальных счетов Дагестанского некоммерческого фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах.

**Приложение:**

1. Заявка на \_\_л;

2. Нотариально заверенные копии учредительных документов на \_\_л;

3. Нотариально заверенная копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица-участника конкурса на \_\_л;

4. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, полученная не ранее чем за три месяца до дня публикации извещения, или ее нотариально заверенная копия на \_\_л;

5. Конкурсное предложение участника конкурса, содержащее информацию об условиях открытия и ведения специальных счетов регионального оператора в соответствии с критериями конкурса на \_\_л.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г.

 (Ф.И.О) (подпись)

1. Для Клиентов, обслуживание которых осуществляется с использованием систем дистанционного банковского обслуживания. [↑](#footnote-ref-2)
2. За исключением изменений, внесенных в законодательство Российской Федерации и нормативные акты Банка России. [↑](#footnote-ref-3)
3. Единый государственный реестр юридических лиц [↑](#footnote-ref-4)