

Правила
открытия и обслуживания расчетного счета в валюте Российской Федерации
в рамках банковского сопровождения долевого строительства
(действуют с 16.08.2018)

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила устанавливают особенности открытия и обслуживания Счета Застройщика, Счета Исполнителя и являются неотъемлемой частью Правил открытия и обслуживания расчетного счета юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой (далее – Правила открытия и обслуживания расчетного счета), содержащихся в приложении 1 к договору комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключенному между Банком и Клиентом в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – Договор КБО).

Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и Правилами открытия и обслуживания расчетного счета, являющимися неотъемлемой частью Договора КБО.

Правила открытия и обслуживания расчетного счета и настоящие Правила доводятся до сведения Клиента путем размещения информации в местах обслуживания клиентов либо на сайте Банка, либо иным способом по усмотрению Банка. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен Правилами открытия и обслуживания расчетного счета.

В случае возникновения противоречий между Правилами открытия и обслуживания расчетного счета и настоящими Правилами приоритет имеют настоящие Правила.

1.2. В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в разделе 1 Общих условий комплексного банковского обслуживания Договора КБО, в настоящих Правилах используются следующие понятия:

Закон 175-ФЗ – Федеральный закон от 01.07.2018 №175-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" и отдельные законодательные акты Российской Федерации";

Закон 214-ФЗ – Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»;

Закон 218-ФЗ – Федеральный закон от 29.07.2017 № 218-ФЗ "О публично-правовой компании по защите прав граждан - участников долевого строительства при несостоятельности (банкротстве) застройщиков и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации";

Залоговый счет Застройщика – залоговый счет, открытый Застройщику в Банке, права по которому переданы в залог Банку в обеспечение исполнения обязательств Застройщика по Кредитному договору с Застройщиком;

Застройщик – застройщик, осуществляющий строительство (создание) Объекта, строящегося (создаваемого) также с привлечением денежных средств участника долевого строительства в соответствии с Законом 214-ФЗ, соответствующий требованиям указанного закона и заключивший с Банком Договор расчетного счета в валюте Российской Федерации, открываемого в рамках банковского сопровождения долевого строительства;

Исполнитель – технический заказчик / генеральный подрядчик / подрядчик / субподрядчик / иное лицо, привлекаемое в целях строительства (создания) Объекта в рамках соответствующего разрешения на строительство, заключивший с Банком Договор расчетного счета в валюте Российской Федерации, открываемого в рамках банковского сопровождения долевого строительства;

Контракт – договор (ы), заключаемые между Застройщиком и Исполнителем / Исполнителями в целях строительства (создания) Объекта в соответствии с Законом 214-ФЗ в рамках соответствующего разрешения на строительство;

Кредитный договор с Застройщиком – кредитный договор, заключенный между Банком и Застройщиком, на основании которого Банком Застройщику предоставляется целевой кредит на строительство (создание) Объекта;

Объект – один или несколько многоквартирных домов и/или иных объектов недвижимости, в состав которых входят объекты долевого строительства согласно проектной документации, строительство (создание) которого (ых) осуществляется на основании одного разрешения на строительство в соответствии с Законом 214-ФЗ;

Подтверждающие документы – документы (оригиналы или надлежаще заверенные копии документов, являющиеся основанием для составления распоряжения по Счету, в том числе Контракт, акты сдачи-приемки выполненных работ, оказанных услуг, акты приема-передачи товара, товарно-транспортные накладные, счета, счета-фактуры, иные документы, подтверждающие исполнение получателем средств своих обязательств по Контракту, на основании которого производится оплата), в том числе установленные Постановлением Правительства Российской Федерации в соответствии с Законом 214-ФЗ (в рамках соответствующего разрешения на строительство, полученного после 01.07.2018г.), которые Клиент обязан представлять в Банк для совершения каждой операции по Счету;

Система – система дистанционного банковского обслуживания «Ваш Банк Онлайн»;

Счет Застройщика – банковский счет (расчетный счет застройщика) в валюте Российской Федерации, предусмотренный Законом 214-ФЗ, открываемый Застройщику Банком для осуществления расчетов в рамках одного разрешения на строительство;

Счет Исполнителя – отдельный расчетный счет в валюте Российской Федерации, открываемый Банком Исполнителю (если это предусмотрено условиями Кредитного договора с Застройщиком) для осуществления расчетов с Застройщиком и/или иными Исполнителями при исполнении Контракта в рамках одного разрешения на строительство.

Понятия «технический заказчик», «генеральный подрядчик», «разрешение на строительство», «долевое строительство», «уполномоченный банк», «Единая информационная система жилищного строительства» используются в настоящих Правилах в том значении, в котором данные понятия используются в Законе 214-ФЗ и Градостроительном кодексе Российской Федерации.

1.3. В случае если любой из пунктов настоящих Правил содержит ссылку на Счет, то положения такого пункта применяются равным образом, как к Счету Застройщика, так и к Счету Исполнителя.

В случае если любой из пунктов Общих условий комплексного банковского обслуживания Договора КБО, Правил открытия и обслуживания расчетного счета и настоящих Правил содержит ссылку на Клиента, то положения такого пункта применяются равным образом как к Застройщику, так и к Исполнителю.

1.4. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент заключает с Банком Договор расчетного счета в валюте Российской Федерации, открываемого в рамках банковского сопровождения долевого строительства (далее – Договор).

1.5. Застройщик предоставляет Банку следующие заверения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для Банка:

– Застройщик осуществляет строительство (создание) Объекта в рамках одного разрешения на строительство, информация о которых указана в заявлении, предусмотренном п. 3.1 настоящих Правил;

– строительство (создание) Объекта осуществляется Застройщиком в рамках Закона 214-ФЗ;

– Застройщиком получены все необходимые разрешения, лицензии со стороны государственных органов для осуществления строительства;

– Застройщик имеет надлежащие средства и ресурсы для завершения строительства Объекта в разумный срок;

– Застройщик обладает правами на земельный участок, на котором ведется строительство Объекта;

– Застройщик обладает достаточными средствами для оплаты услуг Банка, оказываемых по Договору в течение срока его действия.

2. Предмет Договора

В рамках Договора Банк открывает Клиенту Счет и осуществляет его расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (в том числе требованиями Закона 214-ФЗ), нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, условиями Договора, в том числе настоящих Правил и Тарифами.

3. Порядок открытия и ведения Счета в целях банковского сопровождения долевого строительства

3.1. Для открытия Счета Клиент представляет в Банк заявление на открытие Счета по форме Банка в 2 (Двух) экземплярах.

При наличии у Клиента открытых в Банке банковских счетов, в случае изменения на момент подачи Клиентом заявления на открытие Счета сведений, ранее предоставленных Клиентом Банку, Клиент предоставляет необходимый комплект документов в соответствии с перечнем документов, опубликованным на сайте Банка www.mkb.ru.

3.2. Подтверждением принятия Банком заявления на открытие Счета Клиента является отметка уполномоченного сотрудника о его принятии (акцепте) Банком с указанием даты приема.

Второй экземпляр заявления с отметкой Банка об акцепте передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора.

3.3. Особенности открытия и ведения Счета Застройщика:

3.3.1. Застройщик до начала обслуживания Счета Застройщика представляет в Банк:

- разрешение на строительство Объекта;
- документы, подтверждающие права на земельный участок, на котором осуществляется строительство Объекта;
- проектно-сметную документацию;
- заключение государственной экспертизы проектной документации;
- заключение контролирующего органа о соответствии застройщика и проектной декларации требованиям Закона № 214-ФЗ;
- сведения о раскрытии застройщиком консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;
- информацию о схеме работы по способу привлечения средств участников долевого строительства;
- иные документы (информацию), необходимые Банку для исполнения требований Закона 214-ФЗ (по запросу Банка).

Документы представляются в Банк на бумажном носителе в виде копий, заверенных уполномоченным представителем и печатью (при наличии) Застройщика, либо в виде сканированных электронных образов документов с использованием Системы.

Банк вправе самостоятельно получить необходимые Банку документы (информацию), содержащие сведения о Застройщике, генеральном подрядчике, техническом заказчике и Объекте, из открытых официальных источников в сети Интернет, в том числе с использованием сервисов Единой информационной системы жилищного строительства (<https://наш.дом.рф>).

3.3.2. В случае если строительство (создание) Объекта осуществляется Застройщиком с привлечением денежных средств участников долевого строительства путем их перечисления на Счет Застройщика, Банк принимает к исполнению и исполняет распоряжения Застройщика о переводе денежных средств по Счету Застройщика при условии:

- соответствия расходной операции целям, предусмотренным Законом 214-ФЗ;
- соответствие суммы платежа размеру, предусмотренному Законом 214-ФЗ и проектной стоимостью строительства.

Банк осуществляет контроль целевого использования денежных средств по Счету

Застройщика с учетом следующих переходных положений, предусмотренных Законом 175-ФЗ:

в случае если соответствующее разрешение на строительство получено Застройщиком до 01.07.2018 г., Банк принимает к исполнению и исполняет распоряжения Застройщика о переводе денежных средств по Счету Застройщика при условии, что:

– операция соответствует целям, предусмотренным статьей 18 Закона 214-ФЗ в редакции, действующей до вступления в силу изменений, предусмотренных Законом 218-ФЗ и Законом 175-ФЗ;

– операция не относится к числу запрещенных частью 3 статьи 18 Закона 214-ФЗ (данное требование не относится к платежам по обязательствам, возникшим до 01.07.2018 г.);

в случае если соответствующее разрешение на строительство получено Застройщиком после 01.07.2018 г., Банк принимает к исполнению и исполняет распоряжения Застройщика о переводе денежных средств по Счету Застройщика при условии их соответствия требованиям, установленным статьями 18, 18.1, 18.2 Закона 214-ФЗ в редакции Закона 218-ФЗ и Закона 175-ФЗ.

3.3.3. Банк осуществляет контроль целевого использования денежных средств по Счету Застройщика в соответствии с требованиями Закона 214-ФЗ, Закона № 218-ФЗ и Закона № 175-ФЗ в рамках соответствующего разрешения на строительство. Контроль целевого использования денежных средств по Счету Застройщика осуществляется Банком путем проверки соответствия содержания поля «назначения платежа» распоряжения Подтверждающим документам, представленным Застройщиком в обоснование данного платежа.

3.3.4. Контроль соответствия суммы платежа размеру, предусмотренному Законом 214-ФЗ и проектной стоимостью строительства, осуществляется Банком путем произведения математического расчета допустимой суммы платежа с учетом данных проектной документации по Объекту, предоставленной Застройщиком Банку.

3.3.5. Денежные средства со Счета Застройщика могут использоваться в целях, не указанных в Законе 214-ФЗ, после ввода в эксплуатацию Объекта и государственной регистрации права собственности в отношении одного объекта долевого строительства, входящего в состав каждого многоквартирного дома и/или иного объекта недвижимости, строительство которых осуществляется в пределах одного разрешения на строительство.

При этом Стороны договорились, что контроль целевого использования денежных средств на Счете Застройщика в соответствии с требованиями Закона 214-ФЗ осуществляется до получения Банком уведомления Застройщика согласно п. 5.2.4 настоящих Правил и осуществления Банком проверки представленной Застройщиком в уведомлении информации и приложенных к нему документов.

3.3.6. Указанная в п. 3.3.5 настоящих Правил проверка осуществляется Банком не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за днем получения Банком уведомления Застройщика, посредством обращения к открытым официальным источникам в сети Интернет, в том числе с использованием сервисов Единой информационной системы жилищного строительства (<https://наш.дом.рф>).

3.3.7. Если по результатам проверки уведомления Застройщика Банком установлено несоответствие содержащихся в нем сведений и/или приложенных к нему документов требованиям действующего законодательства и настоящим Правилам, то Банк направляет Застройщику способом, предусмотренным настоящими Правилами, письменное уведомление о выявленных расхождениях и о продолжении осуществления контроля за целевым расходованием денежных средств на Счете.

Застройщик вправе повторно представить уведомление, предусмотренное п. 5.2.4 настоящих Правил, с приложением оригиналов документов, подтверждающих сведения, указанных в уведомлении, и пояснениями о причинах выявленных Банком расхождений. Повторная проверка документов осуществляется Банком в соответствии с п. 3.3.6 настоящих Правил.

3.3.8. При положительном результате проверки:

3.3.8.1. Банк направляет Застройщику уведомление о прекращении осуществления контроля целевого расходования денежных средств на Счете Застройщика. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Счета Застройщика в соответствии с Правилами открытия и обслуживания расчетного счета со дня, следующего за днем направления Застройщику уведомления;

3.3.8.2. Застройщик поручает Банку при наличии ссудной задолженности Застройщика перед Банком по целевому кредиту на строительство Объекта (если это предусмотрено условиями Кредитного договора с Застройщиком) осуществить без дополнительного распоряжения Застройщика перевод на Залоговый счет Застройщика, права по которому переданы в залог Банку в целях обеспечения исполнения обязательств по целевому кредиту, денежных средств, находящихся на Счете Застройщика.

3.3.9. В случае если строительство (создание) Объекта осуществляется Застройщиком с привлечением денежных средств участников долевого строительства путем размещения на открываемых в Банке счетах эскроу, Банк осуществляет контроль использования денежных средств, находящихся на Счете Застройщика, если это предусмотрено условиями Кредитного договора с Застройщиком.

Предусмотренный настоящим пунктом контроль использования денежных средств, находящихся на Счете Застройщика осуществляется в порядке, установленном пп. 3.3.1 - 3.3.8 настоящих Правил.

3.4. Особенности открытия и ведения Счета Исполнителя:

3.4.1. Исполнитель до начала обслуживания Счета Исполнителя представляет в Банк:

– Контракт с Застройщиком / иным Исполнителем (нотариально удостоверенную копию либо копию, заверенную уполномоченным представителем и оттиском печати (при наличии) Застройщика), заключенный в целях осуществления строительства (создания) Объекта в рамках разрешения на строительство, информация о которых указана в заявлении на открытие Счета;

– иные документы (информацию), необходимые Банку для осуществления контроля целевого использования денежных средств по Счету Исполнителя в рамках Договора, в том числе настоящих Правил.

3.4.2. В рамках Договора Банк осуществляет контроль целевого использования денежных средств по Счету Исполнителя путем проверки соответствия содержания поля «назначения платежа» распоряжения Подтверждающим документам, представленным Исполнителем в обоснование данного платежа.

3.4.3. Стороны договорились, что контроль целевого использования денежных средств прекращается:

3.4.3.1. По Счетам Исполнителя, за исключением технического заказчика и генерального подрядчика, при одновременном соблюдении следующих условий:

– получения Банком уведомления от заказчика (покупателя) по Контракту (Застройщика, технического заказчика, генерального подрядчика или иного Исполнителя) о полном исполнении обязательств Исполнителя (подрядчика, поставщика) по Контракту;

– обязательства Застройщика перед Банком, возникшие из соответствующего Кредитного договора с Застройщиком, исполнены в полном объеме.

3.4.3.2. По Счету Исполнителя - технического заказчика, генерального подрядчика при одновременном соблюдении следующих условий:

– при положительном результате проверки уведомления Застройщика, представленного в соответствии с п. 5.2.4 настоящих Правил, проведенной Банком в порядке, установленном пп. 3.3.6 – 3.3.8. настоящих Правил,

– обязательства Застройщика перед Банком, возникшие из соответствующего Кредитного договора с Застройщиком, исполнены в полном объеме.

3.4.4. Банк направляет Исполнителю уведомление о прекращении осуществления контроля целевого расходования денежных средств на Счете Исполнителя. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Счета Исполнителя в соответствии с Правилами открытия и обслуживания расчетного счета со дня, следующего за днем направления Исполнителю уведомления.

4. Порядок осуществления операций по Счету

4.1. Стороны договорились, что одновременно с распоряжением Клиент обязан предоставлять в Банк с использованием Системы Подтверждающие документы в обоснование платежа. Подтверждающие документы могут быть предоставлены Клиентом иным способом по согласованию с Банком.

Клиент вправе предоставить Банку Подтверждающие документы способом, предусмотренным настоящим пунктом, до начала обслуживания Счета / до проведения соответствующих операций по Счету.

Банк не контролирует и не несет ответственности за проверку достоверности и подлинности Подтверждающих документов.

Клиент, предоставляя Банку Подтверждающие документы, заверяет и гарантирует, что все представленные Банку в обоснование платежа документы являются подлинными и достоверными.

Обмен Сторонами уведомлениями / информационными сообщениями / запросами в рамках Договора, в том числе предусмотренными настоящими Правилами, осуществляется с использованием Системы или электронной почты, адрес которой указан в заявлении на открытие Счета.

4.2. Банк проводит экспертизу предоставляемых Клиентом распоряжений и Подтверждающих документов в течение срока, предусмотренного законодательством Российской Федерации.

Клиент и Банк пришли к соглашению, что распоряжения Клиента о переводе денежных средств по Счету, направленные в Банк, до их согласования Банком рассматриваются как заявки на перевод. Банк не принимает к исполнению распоряжения Клиента до момента завершения экспертизы заявок на перевод и Подтверждающих документов.

4.3. В случае возникновения у Банка сомнений относительно соответствия проводимых операций по Счету целям, предусмотренным Законом 214-ФЗ / условиями Контракта, либо представления Клиентом неполного пакета Подтверждающих документов, Банк вправе запросить у Клиента и/или контрагента Клиента по Контракту в рамках соответствующего разрешения на строительство необходимые пояснения / документы, подтверждающие соответствие проводимой операции по Счету указанным целям.

Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент подтверждает Банку свое согласие на направление Банком запроса контрагенту Клиента в соответствии с настоящим пунктом для подтверждения правомерности проводимой операции по Счету, а также обеспечить предоставление контрагентом Клиента необходимых Банку сведений для проведения операции в порядке и сроки, указанные в настоящем пункте.

Клиент обязуется не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса от Банка, представить необходимые пояснения / документы, подтверждающие соответствие проводимой операции по Счету целям, указанным в настоящем пункте, с использованием Системы или иным способом по согласованию с Банком.

4.4. Банк отказывает в исполнении распоряжения в случаях:

- указания Застройщиком в распоряжении информации, не соответствующей требованиям Закона 214-ФЗ;
- указания Исполнителем в распоряжении информации, не соответствующей условиям Контракта;
- непредставления Клиентом Подтверждающих документов / дополнительных документов / пояснений в течение срока, установленного в п. 4.2 настоящих Правил, либо предоставления их в объеме, недостаточном для подтверждения правомерности платежа;
- если размер осуществляемого платежа по Счету Застройщика превышает допустимый Законом 214-ФЗ размер платежей по данной операции с учетом проектной документации, в том числе с учетом ранее исполненных Банком распоряжений Застройщика;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами открытия и обслуживания расчетного счета.

4.5. Банк уведомляет Клиента об отказе в исполнении распоряжения посредством Системы либо по адресу электронной почты, указанному в заявлении на открытие Счета, с указанием причины отказа.

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Осуществлять контроль целевого использования денежных средств по Счету Застройщика в соответствии с Законом 214-ФЗ.

5.1.2. Списывать денежные средства со Счета на основании распоряжений Клиента при условии предоставления Клиентом Подтверждающих документов и соответствия операций положениям Закона № 214-ФЗ и/или Контракта.

5.1.3. Выдавать Застройщику наличные денежные средства на оплату труда при условии одновременной уплаты соответствующих налогов, страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, с учетом ограничений по общей сумме, предусмотренных Законом 214-ФЗ. Срок выплаты заработной платы определяется Клиентом по согласованию с Банком.

5.1.4. После получения от Застройщика уведомления согласно п. 5.2.5 настоящих Правил не проводить операции по Счету Застройщика, за исключением операций, распоряжения о проведении которых поступили / обязательства по которым возникли до дня или в день получения соответствующего уведомления об операции по переводу денежных средств на новый расчетный счет застройщика.

5.1.5. Предоставлять Застройщику по письменному требованию имеющиеся в наличии у Банка Подтверждающие документы, предоставленные Исполнителем для проведения Банком операции по Счету Исполнителя.

5.2. Застройщик обязуется:

5.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете Застройщика, в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Законом 214-ФЗ и условиями Договора, в том числе настоящих Правил.

5.2.2. Предоставлять в Банк одновременно с распоряжением Подтверждающие документы согласно п. 4.1, 4.3 настоящих Правил в обоснование платежа.

Застройщик обязуется представлять Банку также иные документы и информацию по запросу Банка, необходимые для осуществления Банком контроля целевого использования денежных средств по Счету Застройщика требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе Закона 214-ФЗ, и условиям Договора, в том числе настоящих Правил.

5.2.3. Уведомлять Банк об изменении проектной документации не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты указанных изменений, а также предоставлять Банку (по запросу) надлежаще заверенные копии документов с учетом внесенных изменений (со всеми приложениями).

5.2.4. Уведомить Банк о вводе в эксплуатацию Объекта и государственной регистрации права собственности в отношении одного объекта долевого строительства, входящего в состав каждого Объекта, строительство которых осуществляется в пределах соответствующего разрешения на строительство, в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты наступления указанных событий. По запросу Банка предоставить соответствующие подтверждающие документы не позднее рабочего дня, следующего за днем направления Банком указанного запроса, с использованием Системы или иным способом по согласованию с Банком.

Настоящим Застройщик поручает Банку при наличии в дату наступления указанных событий неисполненных обязательств Застройщика перед Банком по Кредитному договору с Застройщиком, без дополнительного распоряжения Застройщика перевести остаток денежных средств, находящихся на Счете Застройщика, на Залоговый счет Застройщика (если это предусмотрено Кредитным договором с Застройщиком).

5.2.5. Уведомить Банк об открытии нового расчетного счета застройщика для проведения операций в целях, предусмотренных Законом 214-ФЗ, не позднее 1 (Одного) рабочего дня со дня открытия такого банковского счета, а также предоставить Банку соответствующее заявление о закрытии Счета Застройщика с платежными инструкциями о перечислении остатка денежных средств на новый расчетный счет застройщика.

5.2.6. Информировать Банк о полном исполнении обязательств Исполнителя по Контракту в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты наступления указанных событий.

5.3. Исполнитель обязуется:

5.3.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете Исполнителя, в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями Договора, в том числе настоящих Правил.

5.3.2. Предоставлять Банку в рамках Договора одновременно с распоряжением Подтверждающие документы согласно п. 4.1, 4.3 настоящих Правил в обоснование платежа.

Исполнитель обязуется представлять Банку также иные документы и информацию по запросу Банка, необходимые для осуществления Банком контроля целевого использования денежных средств по Счету Исполнителя условиям Контракта и Договора, в том числе настоящих Правил.

5.3.3. В случае если Исполнитель одновременно является заказчиком по Контракту в рамках соответствующего разрешения на строительство, информировать Банк о полном исполнении его контрагентом (Исполнителем) обязательств по Контракту в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты наступления указанных событий.

5.4. Банк имеет право:

5.4.1. Осуществлять проверку соответствия фактически строящегося Объекта в рамках соответствующего разрешения на строительство содержанию и особенностям строительных, инженерных конструкционных и технических решений, определенных проектной документацией Застройщика.

Банк уведомляет Застройщика о порядке и периодичности указанной проверки способом, предусмотренным настоящими Правилами.

5.4.2. Запрашивать у Клиента любые документы и информацию необходимые Банку для проверки соответствия проводимых по Счету операций нормам законодательства Российской Федерации и условиям Договора, в том числе настоящих Правил.

5.4.3. Отказать Клиенту в проведении любых операций по Счету в случаях, предусмотренных п. 4.4 настоящих Правил.

5.4.4. Застройщик представляет Банку право на предоставление информации, предусмотренной Законом 214-ФЗ, уполномоченному органу исполнительной власти субъекта Российской Федерации, указанному в части 2 статьи 23 Закона 214-ФЗ, и некоммерческой организации, указанной в части 1 статьи 23.2 Закона 214-ФЗ.

5.4.5. Застройщик предоставляет Банку право на обмен информацией в рамках Закона 214-ФЗ с Единой информационной системой жилищного строительства (<https://наш.дом.рф>).

5.5. Клиент имеет право использовать денежные средства, находящиеся на Счете, в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации, условиями Договора, в том числе настоящих Правил.