

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА № 4088659/00014
(договор на расчетно-кассовое обслуживание)

г. Ростов-на-Дону

«18» март 2012г.

ОАО КБ «Центр-инвест», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице начальника кредитного отдела д/о «На Дружинников» Мосейко Викторией Николаевны, действующей на основании доверенности №72-Д от 27.12.2011г., с одной стороны, и ООО «С.С.С. „Современник“

именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице председателя Совета директоров Игорьева, действующего(ей) на основании Устава, с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Банк открывает Клиенту ООО «С.С.С. „Современник“ расчетный счет № 4070381009300000014 и обязуется принимать и зачислять поступающие на счет Клиента денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

1.2. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств Клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению, кроме случаев осуществления Банком контрольно-надзорных полномочий, предусмотренных действующим банковским законодательством.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

1.2. Банк обязуется совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

2.2. Банк обязуется предоставить Клиенту комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с действующим законодательством, в том числе:

- зачислять на счет Клиента поступающие денежные средства;
- выполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных средств с его счета в пределах остатка средств на счете Клиента на начало дня;
- принимать от Клиента наличные деньги, осуществлять их пересчет и зачисление на счет;
- выдавать Клиенту в установленном порядке наличные деньги в пределах остатка средств на начало дня.

Предоставление услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию, осуществляется Банком на основании отдельных договоров.

2.3. Банк обязуется совершать операции в пределах денежных средств, находящихся на счете на начало дня, в порядке поступления распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность). При недостаточности на счете Клиента денежных средств для удовлетворения всех предъявленных к нему требований Банк осуществляет списание денежных средств Клиента в очередности, предусмотренной законом.

В случае отсутствия денежных средств на счете Банк помещает платежные документы в картотеку к счету Клиента и в дальнейшем осуществляет их оплату в очередности, предусмотренной законом.

2.4. Банк обязуется зачислять поступившие на счет Клиента и перечислять со счета Клиента по его (Клиента) распоряжению денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

2.4.1. Все платежные документы, поступающие в Банк в операционное время, считаются принятыми в этот же день.

Платежные документы, поступившие в Банк от Клиента в послеоперационное время, считаются принятыми датой следующего рабочего дня, о чем на документе проставляется соответствующая отметка.

Начало и общая продолжительность операционного времени в Банке устанавливаются внутренними документами Банка и доводятся до сведения Клиента

2.5. Банк обязуется выдавать Клиенту наличные денежные средства не позднее 3 дней со дня поступления заявки от Клиента.

2.6. Списание денег со счета Клиента производится Банком на основании распоряжения Клиента.

Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, предусмотренных законом или договором между Банком и Клиентом, а также пунктом 2.10.5 настоящего Договора.

2.7. Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть представлены только самому Клиенту или его представителям, Государственным органам и их должностным лицам. Такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законом.

2.8. Банк выдает Клиенту выписку по расчетному счету по мере совершения операций.

2.9. Выплата процентов за пользование денежными средствами, находящимися на счете Клиента, Банком не производится.

2.10. Банк имеет право:

2.10.1. Запрашивать у Клиента документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые:

- являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России;
- содержат сведения, необходимые для идентификации третьих лиц (выгодоприобретателей), при осуществлении операций по сделкам, в которых Клиент действует в интересах третьих лиц (выгодоприобретателей) на основании договора поручения, агентского договора и иных соглашений.

2.10.2. Отказать Клиенту в приеме и исполнении расчетных (платежных) документов, а также документов на прием и выдачу наличных денежных средств в случаях:

- оформления соответствующих документов с нарушением установленных требований;
- если операция по Счету, совершаемая на основании соответствующего документа, противоречит законодательству Российской Федерации;
- если Клиентом не представлены документы, указанные в п. 3.1.5 настоящего Договора;
- предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.10.3. Приостановить операции по счету или отказать Клиенту в приеме и исполнении расчетных (платежных) документов, а также документов на прием и выдачу наличных денежных средств в случае наличия в Банке противоречивых данных (спора) о полномочиях должностных лиц Клиента, возникновения спора между участниками и/или руководителем Клиента по поводу избрания/освобождения от занимаемой должности (наличия соответствующих полномочий) руководителя, сомнений в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, до урегулирования спора.

2.10.4. Отказать Клиенту в предоставлении услуг, не связанных с проведением операций по Счету, в случае если средств на Счете недостаточно для уплаты Банку комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.

2.10.5. Списывать со счета Клиента:

- плату за предоставляемые услуги согласно «Перечню тарифов и услуг, предоставляемых ОАО КБ «Центр-инвест», из денежных средств, находящихся на счете Клиента. «Перечень тарифов и услуг, предоставляемых ОАО КБ «Центр-инвест» утверждается распоряжением Председателя Правления Банка и доводится до сведения Клиента путем помещения на доску объявлений в месте обслуживания клиентов, а также на сайт ОАО КБ «Центр-инвест» в Интернет;

- излишне (ошибочно) зачисленные на счет денежные средства;

- в бесспорном порядке с расчетного счета Клиента сумму задолженности по обязательствам, вытекающим из договоров, заключенных между Клиентом и Банком, и в которых он предоставляет Банку право списания.

2.10.6. В одностороннем порядке изменить плату за предоставляемые услуги, а также состав (перечень) предоставляемых услуг путем внесения изменений в «Перечень тарифов и услуг, предоставляемых ОАО КБ «Центр-инвест». Изменения утверждаются распоряжением Председателя Правления Банка и доводится до сведения Клиента путем помещения на доску объявлений в месте обслуживания клиентов, а также на сайте ОАО КБ «Центр-инвест» в Интернет и вступают в силу через 14 дней после помещения измененных тарифов на доску информации.

2.10.7. Использовать и обрабатывать представленные о Клиенте и иных лицах, в том числе лицах, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, персональные данные любым удобным для Банка способом, в том числе с помощью автоматизированных информационных систем.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. Представить в Банк документы, необходимые для открытия Счета, согласно перечню, установленному законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Банком.

Представлять по требованию Банка иные документы, содержащие сведения о Клиенте, необходимые для исполнения Банком требований об идентификации Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.1.2. Оформлять расчетные (платежные) документы и документы по приему и выдаче наличных денежных средств в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

3.1.3. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете в Банке, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, инструкциями Банка России и внутренними документами Банка.

3.1.4. Соблюдать график расчетно-кассового обслуживания, согласованный с Банком.

3.1.5. Представлять в Банк наряду с расчетным (платежным) документом документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые являются основанием для проведения операций,

регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России.

Представлять по требованию Банка иные документы, подтверждающие информацию, содержащуюся в документах, переданных в Банк в связи с предоставлением банковских услуг и распоряжений по Счету.

3.1.6. Предоставлять по требованию Банка необходимую информацию о выгодоприобретателях, т.е. о лицах, к выгоде которых действует Клиент при проведении банковских операций по счету Клиента, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, и по другим основаниям.

3.1.7. Представлять в Банк документы, свидетельствующие об изменении сведений, установленных Банком при открытии Счета, и об идентификации Клиента в том числе, но не исключительно, о лицах, уполномоченных распоряжаться Счетом, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления, величины зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величины уставного фонда (имущества), лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, места нахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, а также о реорганизации, банкротстве, ликвидации, не позднее 10 рабочих дней с даты этих изменений или регистрации указанных изменений.

3.1.8. Представлять в Банк новую карточку с образцами подписей и оттиска печати вместе с подтверждающими документами в случаях, если изменения, указанные в п. 3.1.7 настоящего Договора, подлежат отражению в карточке с образцами подписей и оттиска печати не позднее рабочего дня, следующего за датой регистрации указанных изменений.

3.1.9. Письменно подтверждать остатки на всех своих открытых счетах по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, не позднее 15 января нового года.

3.1.10. Не использовать в своем обороте излишне (ошибочно) поступившие денежные средства и письменно сообщать Банку в пятидневный срок после вручения выписок о суммах, излишне (ошибочно) зачисленных на его счет или списанных с его счета. При не поступлении от клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

3.1.11. При возникновении задолженности по платежам в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды использовать наличные денежные средства (выручку, поступающую в его кассу) на погашение задолженности по платежам в бюджет в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Ответственность за исполнение данной обязанности лежит на Клиенте.

3.1.12. Знакомиться с информацией, размещенной на доске объявлений, расположенной в месте обслуживания клиентов, а также на сайте Банка в сети Интернет.

3.2. Клиент обязуется оплачивать Банку предоставляемые по настоящему Договору услуги в соответствии с «Перечнем тарифов и услуг, предоставляемых ОАО КБ «Центр-инвест», утвержденным Председателем Правления Банка и действующим на момент предоставления Банком услуги, а также обеспечивать наличие денежных средств на расчетном счете на конец расчетного месяца в размере, достаточном для оплаты указанных услуг Банка.

3.3. Клиент имеет право:

3.3.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его расчетном счете в пределах остатка средств на начало дня в порядке и пределах, установленных действующим законодательством, а также по согласованию с Банком с учетом поступления денежных средств текущим днем;

3.3.2. Давать Банку поручения по расчетно-кассовому обслуживанию, делать запросы, требовать отчета о выполнении поручения.

3.4. Клиент вправе расторгнуть договор в одностороннем порядке в любое время и потребовать от Банка не позднее семи дней после получения Банком письменного заявления Клиента выдать остаток денежных средств на счете либо перечислить на другой счет по указанию Клиента.

3.5. Ограничение прав Клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на счете, не допускается, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных законом.

4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

4.1. Расчет подлежащей взиманию платы в соответствии с «Перечнем тарифов и услуг, предоставляемых ОАО КБ «Центр-инвест» осуществляется в валюте Российской Федерации.

4.2. Списание Банком денежных средств без распоряжений Клиента согласно пункту 2.10.5 настоящего Договора производится на основании банковских ордеров, выписываемых Банком.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Стороны несут ответственность за невыполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством.

5.2. Банк несет ответственность перед Клиентом за несвоевременное зачисление денежных средств на счет Клиента, а также за необоснованное и несвоевременное их списание со счета, если иное не предусмотрено настоящим Договором.

Обязательство Банка перед Клиентом по перечислению денежных средств считается исполненным в момент списания соответствующей денежной суммы с корсчета Банка в подразделении Банка России или банке-корреспонденте.

Срок исполнения обязательства Банка по зачислению денежных средств исчисляется с момента зачисления соответствующей денежной суммы на корсчет Банка в подразделении Банка России или банке-корреспонденте до момента зачисления указанной суммы на банковский счет Клиента.

5.3. Банк не несет ответственность за:

- последствия исполнения Банком расчетных (платежных) документов Клиента в тех случаях, когда с использованием доступных визуальных процедур Банк не мог установить факт подписания расчетного (платежного) документа Клиента неуполномоченными лицами;

- последствия исполнения Банком требований третьих лиц на безакцептное и/или беспспорное списание денежных средств со Счета, если с использованием предусмотренных банковскими правилами и договором процедур Банк по внешним признакам не мог установить факта выдачи распоряжений неуполномоченными лицами, в том числе фальсифицированных/подложных документов;

- недостачу полученных Клиентом в Банке наличных денежных средств, если недостача выявлена Клиентом при пересчете денежной наличности вне помещения кассы Банка и без его представителя;

- подлинность и достоверность документов, представленных Клиентом для открытия Счета, а также правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении расчетных (платежных) документов, соответствие осуществляемых Клиентом операций уставным документам;

- неисполнение расчетных (платежных) документов в случае несоответствия проводимых операций законодательству Российской Федерации;

- неисполнение расчетных (платежных) документов в случае их оформления не в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями нормативных документов Банка России;

- неисполнение расчетных (платежных) документов при наличии в Банке противоречивых данных о полномочиях должностных лиц Клиента;

- неисполнение расчетных (платежных) документов при недостаточности средств на Счете;

- неисполнение расчетных (платежных) документов и документов на выдачу наличных денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.4. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием средств при осуществлении Клиентом операций по Счету.

5.5. Ответственность Банка не наступает в случае, если операции по счету Клиента задерживаются подразделениями Банка России или банками-корреспондентами.

5.6. Клиент несет ответственность за:

- подлинность и достоверность документов, представленных для открытия Счета, а также документов, представленных по требованию Банка;

- правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении расчетных (платежных) документов;

- своевременность представления в Банк документов и сведений, установленных пп.3.1.7 и 3.1.8 настоящего Договора. До поступления в Банк сообщения (документов) об изменениях, указанных в пп.3.1.7 и 3.1.8 настоящего Договора, все действия, совершенные по представленным ранее реквизитам, адресным и другим сведениям, считаются совершенными законно и являются надлежащим исполнением Банком своих обязательств по настоящему Договору;

- соответствие проводимых по Счету операций режиму счета, установленному законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, настоящим Договором.

5.7. При возникновении у Клиента задолженности по платежам в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды, ранее выданные разрешения на право расходование наличной денежной выручки стороны признают отозванными.

5.8. Стороны освобождаются от ответственности в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, повлекших за собой невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по настоящему Договору. К событиям чрезвычайного характера в контексте настоящего Договора относятся: наводнение, пожар, землетрясение, взрыв, шторм, оседание почвы, эпидемии и иные проявления сил природы, а также войны или военные действия, забастовки, принятие органом государственной власти или управления, а также органом местного самоуправления правового акта, повлекшие невозможность исполнения настоящего Договора.

Наступление обстоятельств, вызванных действием непреодолимой силы, влечет увеличение сроков исполнения договора на период действия указанных обстоятельств.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. Договор считается заключенным с момента подписания его обеими сторонами и действует до «31» декабря 2011 г.

6.2. Договор считается продленным на следующий календарный год в случае, если ни одна из сторон не заявит о его расторжении не позднее, чем за один месяц до истечения срока его действия.

6.3. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия счета Клиента.

6.4. По заявлению Клиента Договор расторгается в любое время.

6.5. По требованию Банка Договор может быть расторгнут судом при отсутствии операций по этому счету в течение одного года.

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

6.6. Договор может быть изменен по соглашению сторон. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными лицами от каждой из сторон, за исключением случаев изменения Банком тарифов, согласно п.2.10.6 настоящего Договора.

6.7. В вопросах, не урегулированных настоящим Договором, стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

6.8. Споры, возникающие в процессе исполнения Договора, рассматриваются в соответствии с действующим законодательством в Арбитражном суде Ростовской области.

7. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА СТОРОН

БАНК

ОАО КБ «Центр-инвест»
344034, г.Ростов-на-Дону,
ул.Интернациональная,4
к/с 30101810100000000762
БИК 046015762
ИНН 6163011391
в ГРКЦ ГУ Банка России
по Ростовской области

Начальник кредитного отдела
д/о «На Дружичников»

Мосейко В.Н.

(подпись)

Главный бухгалтер
д/о «На Дружичников»

Фетисова Т.В.

(подпись)



КЛИЕНТ

ООО «Современник»
г. Ростов-на-Дону
ул. Зорге, д. 11 344080
ИНН 6168059333

Руководитель

(подпись)

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

(расшифровка подписи)

