

**ДОГОВОР**  
**расчетного счета в рублях Российской Федерации**

г. Махачкала

13.03.2012 г.

**ДАГЕСТАНСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ БАНК «ДАГЭНЕРГОБАНК»** (общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем "**Банк**", в лице Председателя Правления Юсупова Магомед Омаровича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и **Фонд социально-экономического развития с. Согратль**, именуемое в дальнейшем "**Клиент**", в лице Председателя Правления Чураева Абдурахмана Гаруновича, действующего на основании Устава с другой стороны, в дальнейшем именуемые Стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. КЛИЕНТ поручает, а БАНК принимает на себя обязательство по расчетному и кассовому обслуживанию КЛИЕНТА в валюте Российской Федерации, для осуществления которого БАНК открывает КЛИЕНТУ расчетный счет № 

4	0	7	0	3	8	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	2	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

 в дальнейшем именуемый "Счет".

**2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА**

2.1. Счет открывается КЛИЕНТУ на основании настоящего Договора, заявления, бланк которого выдается БАНКОМ, и прилагаемых к ним документов, предоставляемых КЛИЕНТОМ согласно перечню, определяемому БАНКОМ в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (далее – законодательство Российской Федерации).

**3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**3.1. БАНК обязуется:**

3.1.1. Вести комплексное расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА и осуществлять по его поручению все расчетные и кассовые операции в соответствии с законодательством Российской Федерации. Безналичные расчеты осуществляются в формах, предусмотренных законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

3.1.2. Гарантировать тайну банковского Счета, операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.1.3. По распоряжению КЛИЕНТА перечислять/выдавать со Счета денежные средства КЛИЕНТА в пределах их остатка на Счете при условии соответствия проводимых операций и представленного расчетного документа требованиям законодательства Российской Федерации не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК расчетного документа.

3.1.4. Зачислять денежные средства на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК должным образом оформленных подтверждающих расчетных документов на соответствующие денежные суммы.

3.1.5. Осуществлять списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА без его дополнительного распоряжения в случае предоставления КЛИЕНТОМ письменного распоряжения об исполнении в безакцептном (беспорном) порядке платежных требований/инкассовых поручений, поступающих от контрагента (ов), с указанием в нем письменных сведений о получателе средств, сведений о договоре между КЛИЕНТОМ и получателем средств (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право безакцептного (беспорного) списания со Счета КЛИЕНТА), за которые будут произведены платежи.

3.1.6. Консультировать бесплатно КЛИЕНТА по вопросам расчетов, банковской техники, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

**3.2. КЛИЕНТ обязуется:**

3.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в БАНКЕ, в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим порядок осуществления расчетных и кассовых операций.

3.2.2. Предоставлять БАНКУ необходимые документы при проведении проверок соблюдения кассовой дисциплины.

3.2.3. Представлять БАНКУ заявку на получение наличных денежных средств не позднее времени, установленного БАНКОМ, и принимать наличные денежные средства в купюрах, имеющихся в БАНКЕ.

3.2.4. Хранить наличные денежные средства в кассе только в пределах лимита, установленного БАНКОМ по согласованию с КЛИЕНТОМ.

3.2.5. Уплачивать БАНКУ вознаграждение и возмещать расходы в соответствии с Тарифами БАНКА в порядке, установленном разделом 5 настоящего Договора.

3.2.6. Предоставлять БАНКУ документы об изменении своего статуса или изменении и дополнении в учредительных и иных документах в течение трех рабочих дней с момента их государственной регистрации, уведомлять в письменной форме БАНК в течение трех рабочих дней с момента изменения адреса (места нахождения), почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса и т.п., о приеме и увольнении должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные документы (при этом одновременно с уведомлением представлять БАНКУ новую банковскую карточку с образцами подписей и оттиска печати).

БАНК не несет ответственности за ущерб, причиненный КЛИЕНТУ в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.



#### 4.1. БАНК имеет право:

4.1.1. Производить систематические проверки соблюдения КЛИЕНТОМ правил ведения кассовых операций.  
В случае непредставления КЛИЕНТОМ БАНКУ необходимых документов по кассовой дисциплине или установления нарушений КЛИЕНТОМ условий работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, БАНК вправе направить в налоговые органы по месту учета КЛИЕНТА представление с приложением справок по указанным проверкам для принятия мер финансовой и административной ответственности.

4.1.2. Не принимать к исполнению расчетно-кассовые документы КЛИЕНТА в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации, а так же в случае ненадлежащего их оформления или при явном сомнении в их подлинности, о чем БАНК сообщает должностным лицам КЛИЕНТА, имеющим право первой или второй подписи, в течение одного рабочего дня с момента предоставления документов в БАНК.

4.1.3. Осуществлять списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА без его распоряжения:

- в случае ошибочного зачисления БАНКОМ денежных средств на Счет КЛИЕНТА;
- по решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

#### 4.2. КЛИЕНТ имеет право:

4.2.1. При получении наличных денежных средств со Счета заявлять претензии о недостатке, излишках, неплатежности и подделке денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении БАНКА и в присутствии кассового работника БАНКА.

4.2.2. Получать консультации и направлять письменные запросы в БАНК по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания.

### 5. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ

5.1. За услуги по открытию, обслуживанию Счета и совершению операций с денежными средствами КЛИЕНТА БАНК взимает вознаграждение в соответствии с Тарифами, действующими в БАНКЕ, а также в соответствии с договорами (соглашениями), заключенными между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ. Размер вознаграждений может в одностороннем порядке пересматриваться БАНКОМ. БАНК уведомляет КЛИЕНТА о таких изменениях путем размещения соответствующей информации во всех операционных залах БАНКА не позднее, чем за 10 рабочих дней до их введения.

5.2. БАНК не начисляет проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете КЛИЕНТА.

### 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. БАНК несет ответственность перед КЛИЕНТОМ за ненадлежащее исполнение операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ответственность БАНКА не наступает в случае, если операции по Счету КЛИЕНТА задерживаются или не могут быть осуществлены по причинам, не зависящим от БАНКА.

6.2. БАНК не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

6.3. БАНК не несет ответственность за ошибочное перечисление (не перечисление) сумм, связанное с неправильным указанием КЛИЕНТОМ в расчетных документах реквизитов получателя средств.

6.4. КЛИЕНТ несет ответственность за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству Российской Федерации, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в БАНК документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему.

### 7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его сторонами и действует в течение неопределенного срока.

7.2. КЛИЕНТ вправе в любое время расторгнуть настоящий Договор.

7.3. По требованию БАНКА Договор может быть расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.4. Расторжение (прекращение) Договора является основанием закрытия счета КЛИЕНТА.

7.5. Все споры по настоящему Договору разрешаются путем переговоров сторон, а в случае недостижения согласия - в Арбитражном суде по месту нахождения БАНКА.

7.6. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

7.7. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для БАНКА и КЛИЕНТА.

### 8. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК	КЛИЕНТ
ООО «ДАГЭНЕРГОБАНК» 367000, г. Махачкала, пр. Р.Гамзатова д. 39 «а» Кор/счет 30101810800000000964 в ГРКЦ г. Махачкала БИК 048209964 ИНН 0541019312	Фонд социально-экономического развития с. Сограбль Россия, 367032, респ Дагестан, г Махачкала, ул М.Гаджиева, д. 94

Председатель Правления  
Юсупов М.О./

