



Азиатско-Тихоокеанский Банк

г. Улан-Удэ

« 25 » октября 2010 г.

**ДОГОВОР  
БАНКОВСКОГО СЧЕТА  
№ 160623 /RUR/  
на расчетно-кассовое обслуживание**

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице Ведущего бухгалтера Дополнительного офиса № 008 филиала «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) в г.Улан-Удэ \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_  
(должность)

г-на (г-жи) Васильевой Татьяны Георгиевны \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

действующего (ей) на основании доверенности №02/05-07 от 01.07.2010 г  
(устав, доверенность, положение)

с одной стороны, и **Городская общественная организация «Попечительский совет средней общеобразовательной школы № 22 г.Улан-Удэ»** \_\_\_\_\_  
(указывается полное наименование организации)

\_\_\_\_\_, именуемое (ая, ый) в  
дальнейшем «Клиент», в лице Председателя попечительского совета \_\_\_\_\_  
(должность)

г-на (г-жи) Ждановой Надежды Алексеевны \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

действующего (ей) на основании Устава \_\_\_\_\_  
(устав, доверенность, положение)

с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

**1. Предмет Договора**

1.1. БАНК открывает на имя Клиента расчетный счет в российских рублях и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента по его поручению.

1.2. Клиент обязуется в день заключения настоящего Договора предоставить БАНКу для открытия расчетного счета следующие документы:

1.2.1. документы, предусмотренные Инструкцией Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 28-И), в том числе документы, удостоверяющие личность лиц, идентифицируемых БАНКом в соответствии с требованиями указанной Инструкции Банка России;

1.2.2. документы, удостоверяющие личности руководителя Клиента или лица, исполняющего его обязанности, который в соответствии с законодательством РФ и учредительными документами осуществляет представительство без доверенности (когда руководитель не указан в карточке в качестве лица, наделенного правом первой подписи, или в случае подписания этими лицами настоящего Договора);

1.2.3. свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о лице, зарегистрированном до 01.07.2002. (если Клиент зарегистрирован до 01.07.2002);

1.2.4. свидетельства о внесении записи в ЕГРЮЛ об изменениях, внесенных в учредительные документы, при предоставлении в БАНК наряду с учредительными документами изменений к ним;

1.2.5. информационное письмо об учете в Статрегистре Росстата;

1.2.6. приказ о принятии на себя руководителем Клиента обязанности по формированию учетной политики, ведению бухгалтерского учета, своевременному предоставлению полной и достоверной бухгалтерской отчетности в случае, если руководитель ведет бухгалтерский учет лично;

1.2.7. документы, подтверждающие передачу полномочий по ведению бухгалтерского учета третьему лицу, в случае, если ведение бухгалтерского учета передано третьему лицу;

1.2.8. документы, подтверждающие передачу полномочий единоличного исполнительного органа третьему лицу (в том числе учредительные документы управляющей организации и документы, подтверждающие

Банк \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_

б. документы, подтверждающие передачу полномочии единоличного исполнительного органа третьему лицу (в том числе учредительные документы управляющей организации и документы, подтверждающие полномочия ее исполнительного органа), в случае, если полномочия единоличного исполнительного органа переданы третьему лицу;

1.2.9. выписку из ЕГРЮЛ, датированную датой, максимально приближенной к дате заключения настоящего Договора, либо письмо Клиента, адресованное БАНКу, об отсутствии изменений в учредительных документах, подписанное уполномоченным лицом с проставлением печати Клиента;

1.2.10. анкету Клиента (по установленной БАНКом форме) и документы, подтверждающие указанные в ней сведения, а также иную необходимую информацию и документы по требованию БАНКа в целях выполнения действующего законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, подзаконных актов (в том числе актов Банка России) и внутрибанковских правил;

1.2.11. иные документы, если истребование таковых предусмотрено действующим законодательством РФ.

1.3. Документы, указанные в п. 1.2. настоящего Договора, представляются Клиентом по требованию БАНКа в подлинниках или надлежащим образом оформленных копиях.

1.4. В своем сотрудничестве БАНК и Клиент руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России.

## 2. Режим счета

2.1. Расчеты Клиента по расчетному счету осуществляются в наличном и безналичном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации с учетом особенностей, установленных нормативными актами Банка России.

2.2. При осуществлении расчетов наличной валютой Российской Федерации по расчетному счету Клиент обязан соблюдать порядок расчетов наличными деньгами, установленный законодательством Российской Федерации, включая предельный размер расчетов наличными деньгами, установленный Банком России.

2.3. Кассовые операции по расчетному счету осуществляются в соответствии с порядком ведения кассовых операций, установленным Банком России.

2.4. Формы безналичных расчетов (расчеты платежными поручениями, расчеты чеками, расчеты по аккредитиву, расчеты по инкассо) избираются Клиентом самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых им со своими контрагентами. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине БАНКа, решаются в установленном законодательством порядке без участия БАНКа.

2.5. Операции по расчетному счету производятся на основе расчетных и иных документов (платежные поручения, аккредитивы, чеки, платежные требования, инкассовые поручения, банковские, платёжные ордера), оформленных в соответствии с требованиями Банка России и применяемых в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и/или настоящим Договором.

Открытие аккредитива по поручению Клиента осуществляется на основании заявления. БАНК взимает все комиссии и расходы по аккредитиву в соответствии с Тарифами БАНКа, путем безакцептного списания соответствующей суммы с расчетного счета Клиента в момент совершения операции (если в Тарифах не указано иное).

2.6. При недостаточности денежных средств на расчетном счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств осуществляется по мере их поступления в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

2.7. Платежи с расчетного счета осуществляются в пределах остатка на нем.

Дебетовое сальдо по расчетному счету не допускается.

2.8. Проценты по расчетному счету не начисляются.

2.9. БАНК взимает комиссию и другие расходы, связанные с выполнением поручений Клиента и иных операций, в соответствии с Тарифами БАНКа, путем безакцептного списания соответствующей суммы с расчетного счета в момент совершения операции, если в Тарифах не указано иное.

2.10. Почтовые и телеграфные расходы, уплаченные БАНКом в связи с выполнением поручений Клиента, возмещаются Клиентом по фактической стоимости. Указанные в настоящем пункте расходы списываются БАНКом в безакцептном порядке с расчетного счета.

2.11. БАНК может в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы, предусмотренные настоящим Договором.

О внесении изменений БАНК уведомляет Клиента за 14 (Четырнадцать) календарных дней до введения указанных изменений путем размещения соответствующей информации в офисах БАНКа либо на официальном сайте в сети Интернет [www.atb.su](http://www.atb.su).

2.12. В случаях обнаружения БАНКом ошибочно зачисленных сумм на расчетный счет, а также при поступлении запроса из банка плательщика с просьбой вернуть излишне (ошибочно) перечисленные суммы Клиент предоставляет БАНКу право списать ошибочно зачисленные суммы со своего расчетного счета в безакцептном порядке.

2.13. Списание денежных средств с расчетного счета в случаях, установленных в пп. 2.9., 2.10. и 2.12. настоящего Договора, осуществляется на основании банковского ордера.

Банк \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_

### 3. Права и обязанности сторон

#### 3.1. БАНК обязуется:

##### 3.1.1. Принимать и зачислять поступающие на расчетный счет денежные средства.

Средства, поступающие в пользу Клиента, зачисляются БАНКом на его расчетный счет не позднее следующего рабочего дня со дня получения БАНКом выписки из корреспондентского счета и подтверждающих платежных документов. При отсутствии подтверждающих платежных документов денежные средства зачисляются на расчетный счет в день поступления этих документов в БАНК.

3.1.2. Выполнять распоряжения Клиента по использованию денежных средств на цели, разрешенные действующим законодательством Российской Федерации, на основе надлежащим образом оформленных расчетных документов.

В случае если у БАНКа возникает сомнение в подлинности полученных от Клиента расчетных документов, БАНК задерживает выполнение распоряжений Клиента до выяснения возможности их выполнения, о чем БАНК в обязательном порядке незамедлительно информирует Клиента любым доступным способом.

3.1.3. Выполнять распоряжения Клиента по расчетному счету не позднее следующего рабочего дня с даты их поступления в БАНК.

Расчетные документы, предоставленные в БАНК до 16-00 местного времени<sup>1</sup> (до 16-00 – в предвыходные и предпраздничные дни, если иное не будет установлено внутренним распоряжением БАНКа)<sup>2</sup>, считаются поступившими текущим рабочим днем (операционное время).

Расчетные документы, предоставленные после 16-00 местного времени (после 16-00 – в предвыходные и предпраздничные дни, если иное не будет установлено внутренним распоряжением БАНКа), считаются принятыми послеоперационным временем или следующим рабочим днем. По желанию Клиента операции по расчетному счету после 16-00 (с 16-00 по 18-00) могут быть проведены БАНКом по повышенному тарифу текущим операционным днём, за исключением снятия наличных денежных средств по чеку.

3.1.4. Предоставлять Клиенту, по мере совершения операций, выписки из расчетного счета и документы, на основании которых совершены записи по расчетному счету.

При оформлении бумажных копий электронных платежных документов, подлежащих приложению к выпискам, штамп может проставляться БАНКом с использованием средств вычислительной техники.

Выписка считается подтвержденной, если Клиент не представил в БАНК свои замечания в письменной форме в течение 10 дней от даты выдачи выписки.

В случае если Клиент не имеет специальной ячейки в БАНКе, выписки, а также иные документы, предназначенные Клиенту, и указанные в первом абзаце настоящего пункта, передаются БАНКом лицам, уполномоченным Клиентом на получение документов соответствующей доверенностью.

Клиент обязан обеспечить явку своих представителей в БАНК для изъятия документов, помещенных БАНКом в ячейку, либо для получения документов от БАНКа по доверенности.

3.1.5. Хранить тайну по расчетному счету и операциям, проводимым по нему. Без согласия Клиента справки по ним могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

##### 3.1.6. Банк вправе:

- отказать Клиенту в соответствии с пунктом 5.2. статьи 7 Федерального Закона № 115-ФЗ в открытии счета при отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;

- отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического лица, по которой не представлены документы необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 №115-ФЗ.

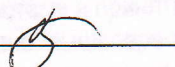
#### 3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. Соблюдать требования действующих нормативных актов, регулирующих порядок осуществления расчетных и кассовых операций.

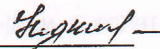
3.2.2. Сдавать в БАНК все наличные денежные средства сверх установленного БАНКом лимита остатка кассы. Лимит остатка кассы может пересматриваться в установленном порядке по обоснованной просьбе Клиента.

3.2.3. Предоставлять по требованию БАНКа надлежащим образом составленную статистическую и бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 21.11.1996. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Порядка ведения кассовых

Банк



Клиент



<sup>1</sup> Время часового пояса, в котором расположен Филиал.

<sup>2</sup> Время исполнения документов Филиал определяет самостоятельно, согласно установленному распорядительным документом Филиала операционному времени

рации в Российской Федерации» от 22.09.1993. № 40 и Положения Банка России от 05.01.1998. № 14-П «О  
лах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации», в целях  
действия БАНКом контроля за соблюдением Клиентом установленного порядка проведения кассовых  
ераций.

3.2.4. Предоставлять по требованию БАНКа надлежащим образом составленные документы и информацию,  
необходимые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации для осуществления  
контроля за проведением операций по расчетному счету, а также в целях выполнения действующего  
законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и  
финансированию терроризма, подзаконных актов (в том числе актов Банка России) и внутрибанковских правил.

3.2.5. Предоставлять в БАНК надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие изменения  
наименования, организационно-правовой формы, видов деятельности, места нахождения, номеров телефонов, а  
также изменения состава лиц, уполномоченных распоряжаться расчетным счетом и получать информацию по его  
состоянию, не позднее пяти рабочих дней от даты внесения изменений в указанные сведения.

3.2.6. Предоставлять в БАНК в случае замены карточки с образцами подписей и оттиска печати надлежащим  
образом оформленные документы, указанные в Приложении к настоящему Договору.

#### 4. Ответственность сторон

4.1. БАНК и Клиент несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих  
обязательств по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательство по Договору, не несет за  
это ответственности перед другой стороной, если докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным  
вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

4.2. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов для открытия расчетного  
счета и ведения по нему операций.

4.3. БАНК не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений Клиента, подписанных лицами,  
не уполномоченными Клиентом распоряжаться его денежными средствами (поддельные платежные документы), в  
тех случаях, когда платежные документы, составленные на бумажном носителе, оформлены таким образом, что  
БАНК визуально (без применения специальных приборов) не смог установить факта несоответствия подписей и  
(или) оттиска печати на переданных в БАНК платежных документах образцам подписей уполномоченных лиц и  
(или) оттиска печати, содержащихся в банковской карточке Клиента, и этот факт несоответствия мог быть  
установлен только путем проведения специальной экспертизы.

4.4. БАНК не несет ответственности за задержку исполнения расчетного документа, произошедшую не по вине  
БАНКа, в том числе, если такое исполнение задерживается по вине других банков, расчетных центров, иных  
учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты, а также в результате ошибок Клиента в реквизитах  
расчетных документов.

4.5. БАНК не несет ответственности за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления  
Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в п. 3.2.5. настоящего Договора.

#### 5. Порядок разрешения споров

В случае возникновения споров, связанных с реализацией настоящего Договора, они будут разрешаться путем  
переговоров между уполномоченными представителями БАНКа и Клиента.

Разногласия, по которым БАНК и Клиент не смогут найти взаимоприемлемого решения путем переговоров,  
будут передаваться на рассмотрение Арбитражного суда РФ.

#### 6. Изменения и дополнения к Договору

6.1. Настоящий Договор может быть изменен и дополнен по взаимному согласию БАНКа и Клиента.

Все изменения и дополнения к настоящему Договору имеют силу только в том случае, если они совершены в  
письменной форме и подписаны уполномоченными представителями БАНКа и Клиента, за исключением случаев,  
установленных настоящим Договором.

6.2. Сторонами по настоящему Договору может быть заключено дополнительное соглашение,  
предусматривающее право БАНКа производить безакцептное списание денежных средств Клиента с расчетного  
счета, открытого в соответствии с настоящим Договором, на основании выставляемых платежных требований или  
инкассовых поручений его контрагента по договору, заключенному между ними.

6.3. В случае заключения такого дополнительного соглашения Клиент обязан предоставить в БАНК сведения  
о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставлять платежные требования или инкассовые  
поручения на списание денежных средств в безакцептном порядке, сведения о наименовании товаров, работ или  
услуг, за которые будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий  
пункт, предусматривающий право безакцептного списания) и иные сведения, предусмотренные действующим  
законодательством и принятыми в соответствии с ним нормативными актами.

Отсутствие вышеперечисленных сведений является основанием для отказа БАНКом в оплате платежного  
требования без акцепта или инкассового поручения.

6.4. Платежные требования, по которым в БАНКе отсутствуют сведения о кредиторе, а также платежные

Банк

Клиент

ования, в поле "условие оплаты" которых отсутствует указание "без акцепта", подлежат оплате клиентом в  
же предварительного акцепта со сроком для акцепта, установленным действующим законодательством  
ийской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными актами.

Последний экземпляр платежного требования, оплачиваемого в порядке предварительного акцепта,  
передается в Клиенту через банковскую ячейку, если Клиенту в структурном подразделении БАНКа, где открыт  
счет, на срок действия настоящего договора предоставлена в пользование специальная ячейка.

В случае если Клиент не имеет специальной ячейки в БАНКе, последний экземпляр платежного требования  
передается БАНКом лицам, уполномоченным Клиентом на получение документов соответствующей доверенностью.

При неполучении в установленный срок акцепта платежного требования оно считается не акцептованным и не  
исполняется БАНКом.

6.5. Сторонами по настоящему Договору может быть заключено дополнительное соглашение,  
предусматривающее право БАНКа производить регулярное списание денежных средств с расчетного счета Клиента  
(в размере остатка на счете или фиксированной суммы, по желанию клиента) и перечисление их по указанным в  
дополнительном соглашении реквизитам.

## 7. Прекращение Договора

7.1. Настоящий Договор может быть расторгнут в порядке, предусмотренном законодательством Российской  
Федерации.

7.1.1. По заявлению Клиента настоящий Договор может быть расторгнут в любое время.

Клиент заявляет, что при отсутствии операций по расчетному счету и денежных средств на расчетном счете  
более одного года настоящий Договор следует считать расторгнутым по истечении одного месяца со дня  
направления БАНКом Клиенту соответствующего уведомления по почте.

7.1.2. По требованию БАНКа настоящий Договор может быть расторгнут судом в случаях:

— когда остаток денежных средств на расчетном счете окажется ниже суммы \_\_\_\_\_  
рублей, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня направления БАНКом Клиенту по почте  
соответствующего предупреждения;

— при отсутствии операций по расчетному счету в течение \_\_\_\_\_ месяцев.

7.2. Прекращение действия настоящего Договора не освобождает его участников от исполнения принятых ими  
обязательств по сделкам и операциям, совершенным в период действия настоящего Договора.

## 8. Заключительные положения

Настоящий Договор вступает в силу с даты подписания.

Совершено в г. Улан-Удэ \_\_\_\_\_ "25" октября 2010 \_\_\_\_\_ года в двух экземплярах, причем оба текста  
имеют одинаковую силу.

## 9. Юридические адреса и банковские реквизиты участников настоящего Договора

### БАНК

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)

675000, Благовещенск, ул. Амурская, д. 225

БИК 041012765

ИНН 2801023444

К/с 30101810300000000765 в ГРКЦ ГУ БАНКА РОССИИ

по Амурской области

г. Благовещенск

Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк»(ОАО) в г.Улан-

Удэ

670001, Республика Бурятия

г.Улан-Удэ, ул. Коммунистическая, 49

ИНН 2801023444 КПП 032631001

БИК 048142744

к/с 30101810700000000744

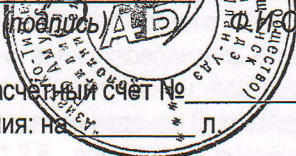
За «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)

Ведущий бухгалтер ЦО 008 филиала «Азиатско-

Тихоокеанский Банк» (ОАО) в г. Улан-Удэ

(Должность и подразделение)

Васильева Т.Г. /



м.п.

Открыт расчетный счет № \_\_\_\_\_

Приложения: на \_\_\_\_\_ л.

### КЛИЕНТ

Городская общественная организация  
«Попечительский совет средней  
общеобразовательной школы № 22 г.Улан-Удэ»

ОГРН 11020300005725

ИНН 0326012812

КПП 032601001

Адрес : 670009, Республика Бурятия ,

г.Улан-Удэ, ул. Родины,8

тел. 25-27-+77

Жданова Н.А./  
(подпись) Ф.И.О.

Ф.И.О.

