

ПРАВИЛА
расчетно-кассового обслуживания
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и
лиц, занимающихся частной практикой

1. ПРЕДМЕТ

1.1. Банк открывает Клиенту расчетный счет в валюте рубли и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента. Клиент соглашается с действующими тарифами Банка и производит оплату за расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с ними.

1.2. По счету осуществляются переводы денежных средств Клиента в рамках следующих форм безналичных расчетов: платежными поручениями, инкассовыми поручениями, расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств, чеками, по аккредитиву.

1.3. Формы безналичных расчетов избираются клиентами Банка самостоятельно.

1.4. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиентов. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств решаются в установленном законодательством РФ порядке, без участия Банка.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СЧЕТА

2.1. Счет Клиента открывается на основании представленных Клиентом заявления и документов, предусмотренных законодательством, нормативными документами Центрального Банка РФ и Правилами открытия и закрытия банковских счетов в «Северный Народный Банк» (АО).

2.2. Счет Клиента в Банке открывается на основании представленных Клиентом заявления и документов, предусмотренных законодательством, нормативными документами Центрального Банка РФ и Правилами открытия и закрытия банковских счетов в «Северный Народный Банк» (АО).

2.3. Банк осуществляет перевод денежных средств со счета Клиента на основании распоряжений Клиента, взыскателей средств, банков, оформленных на бумажных носителях с использованием системы «АПС-печать» или в электронном виде в системе дистанционного банковского обслуживания (далее ДБО) Банка.

Поступающие в Банк распоряжения о переводе денежных средств должны соответствовать предъявляемым к ним требованиям Центрального банка Российской Федерации или формам платежных распоряжений, установленных Банком.

2.4. Для проведения операции с использованием системы «АПС-печать» распоряжения Клиентом предоставляются в Банк в двух экземплярах.

В случае проведения по счету платежа на счет, открытый в Банке, распоряжение предоставляется в трех экземплярах.

2.5. К исполнению принимаются распоряжения Клиента, подписанные только уполномоченными лицами.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжений на бумажном носителе осуществляется банком посредством проверки наличия и соответствия собственной подписи и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

При указании Клиентом в Карточке с образцами подписей и оттиска печати нескольких лиц, наделенных правом подписи и правом **дополнительной** подписи расчетные документы, принимаются в любом сочетании подписей этих лиц.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжений в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки электронной подписи физического лица (его представителя).

Операция по счету, проведенная до получения Банком документов, подтверждающих прекращение полномочий представителя, считается совершенной на основании распоряжения Клиента.

2.6. **Все документы, оформленные на бумажном носителе**, поступившие в Банк в операционное время - до **17 час. 00 мин.** по московскому времени - в операционной бухгалтерии оформляют и отражают по счетам Клиента текущим рабочим днем, поступившие после **17 час. 00 мин.** московского времени - следующим рабочим днем.

При использовании Клиентом Систем ДБО время приема электронных документов устанавливается Правилами соответствующей Системы ДБО.

2.7. Расчетные документы, принимаемые от Клиентов, действительны к предъявлению в Банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

2.8. Платежи по счетам Клиента производятся в пределах, имеющихся на счете денежных средств.

2.9. На остаток средств на счете Банк проценты не начисляет.

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА

3.1. Обеспечивать сохранность всех денежных средств, поступивших на счет Клиента, выполнять распоряжения Клиента по их переводу.

3.2. Осуществлять выдачу Клиенту наличных денежных средств не позже дня следующего за днем подачи заявки в порядке, установленном действующим законодательством, а также в соответствии с указаниями Центрального Банка РФ по регулированию денежной наличности и действующими тарифами Банка.

При несоответствии платежных документов требованиям, предусмотренным законом и, установленными в соответствии с ним, банковскими Правилами, Банк возвращает указанные документы Клиенту для внесения в них соответствующих изменений.

3.3. Выдавать выписку по счетам Клиента в порядке и в сроки, указанные в карточке образцов подписей и оттиска печати Клиента.

3.3.1. При подключении клиента к системе ДБО выписки по счету предоставляются клиенту только в электронном виде по расписанию, установленному Правилами соответствующей Системы ДБО либо по самостоятельному запросу Клиента в Системе ДБО.

3.4. Выдавать один экземпляр платежного требования, поступившего на имя Клиента, ему либо его Представителю.

3.5. Обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности Клиента, сохранять коммерческую тайну по операциям, производимым по счету Клиента в соответствии с действующим законодательством и указаниями Центрального Банка РФ.

3.6. Банк осуществляет списание денежных средств по распоряжению, а также в соответствии с действующим законодательством и указаниями Центрального Банка РФ.

3.7. Зачисление поступивших на счет Клиента денежных средств Банк производит в срок не позже дня следующего за днем поступления в банк распоряжения, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является Клиент.

При поступлении денежных средств на имя Клиента без соответствующих подтверждающих документов, указанные денежные средства отражаются по счету учета сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения. Одновременно Банк информирует Клиента и принимает оперативные меры к выяснению назначения поступивших денежных средств.

Если в течение 5 рабочих дней не выяснены владельцы средств, то суммы, зачисленные на счет по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, откредитовываются отправителю средств.

3.8. Банк на основании письменного заявления Клиента предоставляет о состоянии счета:

3.8.1. По телефону лицам, указанным в заявлении при условии сообщения этими лицами наименования Клиента, номера счета, цифрового пароля Клиента.

3.8.2. По электронной почте лицам, указанным в заявлении, при условии Правильного ввода этими лицами имени и пароля.

Банк не несет ответственности, если сведения, переданные по телефону, электронной почте, стали достоянием третьих лиц.

3.9. При подключении Клиента к Сервису АУСН Банк выполняет обязанности, предусмотренные Федеральным законом № 17-ФЗ от 25.02.2022 г., в порядке, установленном Правилами предоставления Сервиса «Автоматизированная упрощенная система налогообложения (АУСН) «Северный Народный Банк» (АО).

4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КЛИЕНТА

4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете в Банке, в соответствии с действующим законодательством и указаниями Центрального Банка РФ;

4.2. Принять один экземпляр поступившего на его имя платежного требования.

4.3. Своевременно представлять Банку документы, необходимые для составления отчетности, плановых заявок и осуществления контроля над операциями с наличными деньгами;

4.4. Письменно уведомлять Банк в течение 10 дней после получения выписки о суммах, ошибочно зачисленных на счет.

Письменно уведомлять Банк в течение 10 дней после получения выписки о суммах, ошибочно списанных со счета. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

4.5. Не позднее 3-х дней с момента внесения изменений в учредительные документы, в иные реквизиты организации, прекращения/продлении полномочий представителей, их паспортных данных и иных изменений извещать о них с приложением нотариально заверенных копий подтверждающих документов или предъявить их копии документов вместе с оригиналами.

По системе ДБО допускается передача световых (сканированных) копий заверенных документов, подтверждающих назначение единоличного исполнительного органа на новый срок, а также иных документов, требование о представлении которых по системе ДБО направлено Банком.

Незамедлительно, в день наступления события, извещать Банк о прекращении полномочий представителей, отзыве ранее выданных доверенностей.

4.6. Применять систему «АПС-печать» или систему ДБО, либо пользоваться услугами Банка по оформлению платежных документов с уплатой утвержденных банком тарифов. Платежные документы, оформленные в ином порядке или в других системах электронного документооборота, Банком к исполнению не принимаются.

4.7. Клиент несет ответственность за информацию, переданную Банку, за Правильное оформление платежных документов; проявляет разумную заинтересованность в ознакомлении с действующими тарифами при совершении операций по счету, получении выписок и не вправе ссылаться на свою неосведомленность.

4.8. При закрытии расчетного счета, Клиент обязуется сдать чековую книжку с оставшимися неиспользованными чеками.

4.9. Клиент обязуется получить согласие своих сотрудников, представляющих интересы Клиента в Банке, на обработку их персональных данных при расчетно-кассовом обслуживании (выдаче справок, выписок и т.д.).

4.10. Производить оплату за расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с действующими на день совершения операции тарифами Банка.

4.11. Клиент обязуется проявлять разумную заинтересованность:

1) в ознакомлении с действующими тарифами, Правилами на расчетно-кассовое обслуживание, их изменениями (не реже одного раза в месяц ознакомливаться с действующими тарифами и Правилами, размещенными на сайте Банка www.sevnb.ru и/или на информационной доске в операционном зале, оповещениями об изменении тарифов, рассылаемых в системах электронного документооборота в случае их наличия у клиента);

2) в получении выписок (по графику, заявленному при оформлении карточки образцов подписей и оттиска печати),

и не вправе ссылаться на свою неосведомленность.

4.12. Предоставить Банку документы, запрошенные в порядке п. 5.2. настоящего договора, в срок, установленный Банком, а при отсутствии в запросе срока - не позже следующего дня со дня получения запроса.

4.13. Своевременно сообщать в Банк о прекращении полномочий представителя и иных лиц, наделенный правом подписи расчетных документов. Операции, совершенные представителем клиента до поступления в Банк письменного уведомления о прекращении его полномочий, считаются совершенными уполномоченным лицом.

4.14. Клиент дает заранее данный акцепт на списание со счета Клиента комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, задолженности по кредитным обязательствам, вытекающих из кредитных договоров и договоров поручительства заключенным между Клиентом и Банком.

5. ПРАВА БАНКА

5.1. Банк имеет право, а Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку на списание Банком без распоряжения Клиента, предусмотренным настоящими Правилами, со счетов Клиента денежных средств в следующих случаях:

- в счет оплаты услуг Банка за расчетно-кассовое обслуживание;
- в счет оплаты задолженности (в т.ч. основной долг, проценты, неустойка) по кредитным обязательствам, вытекающим из кредитных договоров, договоров поручительства и/или договоров залога, заключенным между Клиентом и Банком;
- ошибочно зачисленных денежных средств;
- денежных средств, подлежащих возврату лицу, от которого они были зачислены, в связи с осуществлением Клиентом операции по «отмене» или «возврату» в порядке, установленном действующим законодательством РФ и/или правилами (соглашениями) Банка, к которым присоединился Клиент;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и/или правилами Банка, к которым присоединился Клиент.

5.2. Банк вправе запрашивать у Клиента документы, необходимые для осуществления валютного контроля, и документы, запрашиваемые Банком в целях соблюдения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, идентификации представителей Клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

5.3. Банк имеет право

- применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента в случаях, указанных в подпункте 6 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ;

- приостановить операции, по счету Клиента за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Закона 115-ФЗ, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;

- отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на основании пункта 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ;

- отказать в совершении операции с участием иностранных граждан и лиц без гражданства, сведения о которых включены в реестр контролируемых лиц, предусмотренный законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации, за исключением переводов, предусмотренных ч. 7 ст. 5 Закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

- расторгнуть договор банковского счета по инициативе Банка на основании [пункта 5.2 статьи 7](#) Закона № 115-ФЗ в случае принятия в течение календарного года двух решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;

5.4. Банк имеет право приостановить выдачу наличных денег при непредставлении Клиентом документов и информации, необходимой для осуществления контроля за операциями с наличными деньгами.

5.5. Банк имеет право отказывать клиенту в предоставлении услуг в части использования клиентом технологии дистанционного доступа к банковскому счету (включая интернет-банкинг), в том числе после предварительного предупреждения отказывать клиенту в приеме от него распоряжений на проведение операции по банковскому счету (вкладу), подписанных аналогом собственноручной подписи, в случае выявления сомнительных операций клиента (возникновении подозрений, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма), а также при непредставлении клиентом запрошенных документов и информации. При этом Банк может принимать от клиента надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.

5.6. Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке изменять тарифы на расчетно-кассовое обслуживание, в том числе менять порядок, срок и основание предоставления услуги, ее наименование, вносить изменения в условия договора.

О вышеуказанных изменениях Банк информирует Клиента не позднее, чем за 5 (пять) дней до ввода их в действие через официальный сайт банка www.sevnb.ru и/или путем помещения новых тарифов и Правил на информационную доску в операционном зале Банка.

5.7. При отсутствии в течение двух лет операций и денежных средств на счете клиента Банк вправе отказать от исполнения договора в соответствии с действующим законодательством, предупредив в письменной форме об этом Клиента.

5.8. Клиент поручает, а Банк вправе самостоятельно, без отдельного распоряжения Клиента, вносить изменения в карточку с образцами подписей в поле «срок полномочий» лиц, наделенных правом подписи, при предоставлении доверенным лицом оформленной в соответствии законодательством доверенности.

6. ПРАВА КЛИЕНТА

6.1. Осуществлять любые платежи со своего счета согласно действующего законодательства в пределах остатка средств на счете за исключением ограничений, наложенных налоговыми органами, правоохранительными органами, службой судебных приставов-исполнителей и судом;

6.2. Получать справки о состоянии счета для предоставления в любое учреждение;

6.3. Выставлять в Банк плательщика расчетные документы – платежные требования, инкассовые поручения;

6.4. Поручить Банку исполнять поступающие от получателя распоряжения (заранее данный акцепт) с указанием суммы платежа или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющим право предъявлять распоряжения к банковскому счету Клиента, об обязательстве Клиента и основном договоре. В заявлении о заранее данном акцепте обязательно указывается возможность/невозможность частичного исполнения распоряжения.

6.5. Клиент поручает Банку списывать со счета задолженность по кредитным обязательствам, в том числе вытекающих из договоров поручительства.

6.6. Расторгнуть настоящий договор в любое время по письменному заявлению, в том числе при несогласии утвержденными тарифами Банка и порядком расчетно-кассового обслуживания.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Договор считается заключенным, а договорные отношения установленными с момента проставления на заявлении (договоре) отметки о разрешении открытия расчетного счета.

7.2. Односторонние изменения и дополнения договора и тарифов вступают в силу по истечении 5 (пяти) дней со дня опубликования на официальном сайте Банка и размещения их на информационной доске в операционном зале Банка.

7.2.1. При получении от Клиента возражений против изменений и дополнений договора, тарифов, договор на расчетно-кассовое обслуживание считается расторгнутым в день получения такого возражения.

7.3. Закрытие счета производится в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством и соответствующими пунктами данного договора.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему договору, виновная сторона помимо штрафных санкций, указанных в договоре, возмещает другой стороне понесенные ею убытки в соответствии с действующим законодательством.

8.2. За несвоевременное и неправильное списание средств со счета Клиента, а также за несвоевременное зачисление средств на счет получателя Банк несет ответственность в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

8.3. Стороны освобождаются от ответственности возмещения убытков только по основаниям, предусмотренным законодательством.

8.4. Банк не несет ответственности и не принимает претензий о недостатке полученных денег, если недостача выявлена при пересчете денежной наличности вне помещения Банка и без его представителей.

8.5. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента вследствие наложения на денежные средства, находящиеся на счете ареста или иных ограничений, установленных действующим законодательством.

8.6. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие у Клиента вследствие списания Банком денежных средств со счета в бесспорном порядке в соответствии с действующим законодательством.

8.7. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные клиенту, связанные с фальсификацией, подлогом расчетных документов, неправомерным использованием документов, печатей, ключей электронно-цифровой подписи работниками клиента и/или другими лицами, которые имеют доступ или получившими несанкционированный доступ к ним, совершения операций лицами, ранее уполномоченными клиентом на распоряжение денежными средствами, в отношении которых клиент не представил своевременно (в день наступления события) сведения о прекращении полномочий, отзыве доверенности».

9. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

9.1. Все споры, возникающие в процессе исполнения настоящего договора, будут в предварительном порядке рассматриваться сторонами в целях выработки взаимоприемлемого решения.

9.2. Направление жалоб и претензий по адресам электронной почты, считается соблюдением досудебного порядка урегулирования спора.

9.3. При недостижении договоренности спор будет передан на рассмотрение в Арбитражный суд Республики Коми.

С настоящими правилами ознакомлен и принимаю их в полном объеме:

КЛИЕНТ: _____

ИНН _____ , ОГРНИП _____

Адрес: _____

Адрес электронной почты: _____

Руководитель (иное уполномоченное лицо) _____ (_____)

М.п.