

**УТВЕРЖДАЮ**

**Исполняющий обязанности  
Председателя Правления  
АО КБ «Северный Кредит»**

\_\_\_\_\_ **А.Г. Сохрин**  
**«30» июня 2016 года**

*С изменениями № 1 от 15 февраля 2017 года  
С изменениями № 2 от 24 апреля 2017 года (приказ № 124 от 03.04.2017)*

**Правила комплексного банковского обслуживания  
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей  
физических лиц, занимающихся в установленном  
законодательством Российской Федерации порядке  
частной практикой**

30 июня 2016 года

№ 10-01/15

**город Вологда**

**2016 год**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....	4
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	7
2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ .8	8
3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОПЛАТЫ УСЛУГ .....	8
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА .....	9
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА .....	10
6. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	11
7. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ.....	11
8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	11
9. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ.....	12
Приложение №1.1. «Заявление для юридических лиц о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой» .....	14
Приложение №1.2. «Заявление для индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой».....	16
Приложение №2.1. «Перечень документов для открытия в АО КБ «Северный Кредит» расчетного счета юридическому лицу - резиденту» .....	18
Приложение №2.2. «Перечень документов для открытия в АО КБ «Северный Кредит» расчетного счета, индивидуальному предпринимателю - резиденту».....	19
Приложение №2.3. «Перечень документов для открытия в АО КБ «Северный Кредит» расчетного счета, индивидуальному предпринимателю – нерезиденту Российской Федерации» .....	20
Приложение №2.4. «Перечень документов для открытия в АО КБ «Северный Кредит» расчетного счета, юридическому лицу - нерезиденту Российской Федерации» .....	21
Приложение №2.5. «Перечень документов для открытия в АО КБ «Северный Кредит» расчетного счета, нотариусу, занимающемуся частной практикой» .....	23
Приложение №2.6. «Перечень документов для открытия в АО КБ «Северный Кредит» расчетного счета, адвокатам, учредившим адвокатский кабинет» .....	24
Приложение №3 «Условия расчетно–кассового обслуживания в валюте РФ и иностранной валюте» ...	25
Приложение №4 «Условия обслуживания счета Клиента, с использованием программного обеспечения Системы дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО)».....	31
Приложение №5 «Условия размещения денежных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в депозит» .....	43
Приложение №6 «Условия выдачи именных депозитных сертификатов юридическим лицам (кроме кредитных организаций)».....	51
Приложение №7 «Условия обслуживания счета эскроу в валюте РФ» .....	55
Приложение №8 «Условия открытия и обслуживания специального банковского счета должника» .....	59
Приложение №9 «Условия открытия и обслуживания специального банковского счета должника для погашения требований о возврате задатков».....	65
Приложение №10 «Условия открытия и обслуживания специального банковского счета должника для резервирования денежных средств на выплату процентов по вознаграждению конкурсному управляющему» .....	71

Приложение №11 «Условия открытия и обслуживания специального банковского счета платежного агента» .....	76
Приложение №12 «Условия открытия и обслуживания специального банковского счета поставщика»	83

## ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В **Правилах комплексного банковского обслуживания (КБО)** юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой (далее - лица, занимающиеся частной практикой) используются следующие термины и определения:

**Арбитражный управляющий** – гражданин Российской Федерации, являющийся членом саморегулируемой организации арбитражных управляющих.

**Конкурсный управляющий** – арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения конкурсного производства и осуществления иных установленных Законом № 127-ФЗ полномочий, или агентство по страхованию вкладов, осуществляющее указанные полномочия в случаях, установленных Законом № 127-ФЗ.

**Банк** – АО КБ «Северный Кредит», а именно Головной офис Банка, филиалы Банка, внутренние структурные подразделения Головного офиса и филиалов Банка (дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла), открытые Банком/филиалом Банка в соответствии с нормативными документами Банка России. **Лицензии №2398 от 01.06.2015.**

**Головной офис Банка** – структурные подразделения Банка, расположенные и функционирующие в г.Вологде и г.Череповце (Департамент информационных технологий, отдел казначейских операций).

**Правила комплексного банковского обслуживания (Правила КБО)** - Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, включающие в себя Условия по Банковским продуктам.

**Договор комплексного банковского обслуживания (ДКО)** - договор, заключаемый между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к Правилам КБО в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, на основании Заявления о присоединении по форме Банка, определяющий условия и порядок предоставления Клиентам Банковских продуктов.

**Договор о приеме платежей** - договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенный между поставщиком и оператором по приему платежей либо между оператором по приему платежей и платежным субагентом, и соответствующий требованиям Закона 103-ФЗ;

**Банковский продукт** – банковская услуга с заранее определенными параметрами, которая предоставляется Клиенту в рамках ДКО в соответствии с Правилами КБО и Условиями предоставления по определенному Банковскому продукту (являющихся приложениями к Правилам КБО) на основании Договора комплексного банковского обслуживания (ДКО).

**Условия по Банковским продуктам** – указанные в разделе 9 Правил КБО документы, являющиеся приложением и неотъемлемой частью Правил КБО и определяющие условия и порядок предоставления Клиентам заключившим ДКО соответствующих Банковских продуктов, указанных в п. 1.3 Правил КБО.

**Договоры о предоставлении Банковских продуктов** – договоры о предоставлении Банком Клиенту, заключившему ДКО, Банковских продуктов, указанных в Правилах КБО, в порядке и способами, определенными Правилами КБО и/или соответствующими Условиями по Банковским продуктам, указанными в Правилах КБО.

**Закон № 127-ФЗ** – Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

**Закон № 103-ФЗ** - Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

**Закон № 115-ФЗ** – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**Закон № 152-ФЗ** - Федеральный закон от 27.07.2006 года №152-ФЗ «О персональных данных»

**Заявление о присоединении к Правилам КБО (Заявление)** – заявление, форма которого определена Банком в Правилах КБО, предоставляемое Клиентом Банку на бумажном носителе, с целью заключения ДКО путем присоединения к Правилам КБО.

**Клиент (Клиенты)**- – юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которому кредитная организация оказывает услугу на разовой основе либо которое принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении

банковских операций и других сделок, указанных в статье 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом).

**Клиент - должник** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, оказавшееся неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного Законом № 127-ФЗ.

**Резидент** – Юридическое лицо за исключением кредитных организаций, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, Индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой.

**Нерезидент** - Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, а так же организация не являющаяся юридическим лицом, созданная в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющая местонахождение за пределами территории Российской Федерации, а так же их филиалы, постоянные представительства и другие, обособленные или самостоятельные структурные подразделения, находящиеся на территории РФ.

**Несостоятельность (банкротство)** – признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

**Оператор по приему платежей** - платежный агент - юридическое лицо, заключившее с поставщиком договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;

**Официальный сайт Банка в сети Интернет** - адрес официального сайта Банка в сети интернет: [www.sevcred.ru](http://www.sevcred.ru).

**Платежный агент** - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, за исключением кредитной организации, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц. Платежным агентом является оператор по приему платежей либо платежный субагент;

**Платежный субагент** - платежный агент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие с оператором по приему платежей договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;

**Плательщик** - физическое лицо, осуществляющее внесение платежному агенту денежных средств в целях исполнения денежных обязательств физического лица перед поставщиком;

**Поставщик** - юридическое лицо, за исключением кредитной организации). или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с Законом № 103-ФЗ, а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, бюджетные учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации;

**Постановление Пленума ВАС № 60** – постановление Пленума Высшего арбитражного суда Российской Федерации от 23.07.2009 № 60 «О некоторых вопросах, связанных с принятием Федерального закона от 30.12.2008 № 296-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» (в редакции постановления Пленума Высшего арбитражного суда Российской Федерации от 06.06.2014 № 37 «О внесении изменений в постановления Пленума Высшего арбитражного суда Российской Федерации по вопросам, связанным с текущими платежами»).

**Рабочий день** - календарный день (кроме официальных выходных и нерабочих праздничных дней), когда банки совершают деловые операции в Российской Федерации, а также в странах (группах стран)- эмитентах соответствующих валют.

**Служба безопасности** – структурное подразделение Банка, обеспечивающее информационную и экономическую безопасность Банка, организацию охраны, контрольно – пропускного режима, собственную безопасность Банка и соблюдение банковской тайны, и/или работник Банка, наделенный полномочиями осуществлять аналогичные функции.

**Служба финансового мониторинга** - структурное подразделение Банка, осуществляющее организацию и координацию деятельности иных подразделений Банка в

сфере реализации Правил внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма

**Юридическая служба** – Административно-правовой департамент Банка, юрисконсульт филиала/внутреннего структурного подразделения Банка. Счет – расчетный/банковский счет в валюте РФ/иностранной валюте, открытый юридическим лицам не являющимся кредитными организациями, а так же индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой, для совершения расчетов связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, а так же некоммерческим организациям для совершения расчетов связанных с достижением целей для которых некоммерческие организации созданы.

**ДБС** – договор банковского счета, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к «Условиям расчетно – кассового обслуживания в валюте РФ и иностранной валюте» в соответствии со статьей 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

**Условия Расчетно – кассового обслуживания в валюте РФ и иностранной валюте** – «Условия Расчетно – кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в рамках Правил КБО, являющиеся приложением к Правилам КБО».

**Стороны** – Банк и Клиент.

**Тарифы Банка** - тарифы комиссионного вознаграждения клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО КБ «Северный Кредит»

**Система ДБО** – программно – аппаратный специализированный комплекс, предназначенный для удаленного (дистанционного) обслуживания клиентов Банка.

**Договор дистанционного банковского обслуживания (Договор ДБО)** – договор дистанционного банковского обслуживания, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к «Условиям Обслуживания счета клиента с использованием системы ДБО» в соответствии со статьей 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

**Условия обслуживания счета клиента с использованием системы ДБО** – «Условия обслуживания счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой с использованием системы ДБО в рамках Правил КБО, являющиеся приложением к Правилам КБО».

**Договор специального банковского счета должника (ДБС должника)** – договор специального банковского счета должника, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента, в соответствии со статьей 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации, к «Условиям открытия и обслуживания специального банковского счета должника».

**Условия открытия и обслуживания специального банковского счета должника** – «Условия обслуживания специальных счетов должников юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в рамках Правил КБО».

**Договор специального банковского счета поставщика (ДБС поставщика)** – договор специального банковского счета поставщика, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к «Условиям открытия и обслуживания специального банковского счета поставщика» в соответствии со статьей 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

**Условия открытия и обслуживания специального банковского счета поставщика** – «Условия обслуживания специальных счетов поставщиков услуг юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в рамках Правил КБО».

**Договор специального банковского счета должника (ДБС должника для погашения требований о возврате задатков)** – договор специального банковского счета должника, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента, в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, к «Условиям открытия и обслуживания специального банковского счета должника для погашения требований о возврате задатков».

**Условия открытия и обслуживания договора банковского счета платежного агента** – «Условия обслуживания специальных счетов должников юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в рамках Правил КБО».

**Договор банковского счета платежного агента (ДБС платежного агента)** - договор банковского счета платежного агента, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента, в соответствии со статьей 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации к «Условиям открытия и обслуживания специального банковского счета платежного агента».

**Договор банковского вклада** – договор банковского вклада, заключаемый между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к Условиям размещения денежных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, во вклад (депозит), в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

**Вклад (депозит)** – денежная сумма, принятая Банком от Клиента, которую Банк обязуется возвратить Клиенту и выплатить проценты на неё на условиях и в порядке, предусмотренных Договором банковского вклада.

**Счет по вкладу (депозиту)** – счет, открываемый юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, для учета денежных средств, размещаемых в банках с целью получения процентного дохода.

**Условия размещения денежных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, во вклад (депозит)** – «Условия размещения денежных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, во вклад (депозит) в рамках Правил КБО, являющиеся приложением к Правилам КБО».

**Законодательство** – действующее законодательство Российской Федерации.

**АРМ** – Автоматизированное рабочее место.

**Ключевой носитель (USB-токен)** - компактное устройство, предназначенное для обеспечения информационной безопасности пользователя, также используется для идентификации его владельца, безопасного удаленного доступа к информационным ресурсам.

**РС-банкинг** – технология дистанционного банковского обслуживания, при которой клиентская часть программного обеспечения ДБО установлена непосредственно на компьютер клиента и обеспечивает работу в режиме оффлайн.

**Депозитный сертификат** – именная ценная бумага, удостоверяющая сумму денежных средств в валюте РФ, внесенных в Банк, и право Клиента (держателя сертификата) на получение по истечении установленного в депозитном сертификате срока суммы денежных средств, внесенных в депозит, и суммы указанных в депозитном сертификате процентов.

**Условия выдачи именных депозитных сертификатов юридическим лицам (кроме кредитных организаций)** – «Условия выдачи именных депозитных сертификатов юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в рамках Правил КБО, являющиеся приложением к Правилам КБО».

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила комплексного банковского обслуживания определяют порядок и условия предоставления Клиенту комплексного банковского обслуживания в соответствии с Правилами КБО и Приложениями к ним.

1.2. Комплексное банковское обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и Правилами КБО.

1.3. Комплекс Банковских продуктов (услуг), предоставляемых Клиенту в рамках Правил КБО, включает в себя:

- 1) расчетно – кассовое обслуживание в валюте РФ и иностранной валюте;
- 2) дистанционное банковское обслуживание с использованием системы ДБО АО КБ «Северный Кредит».

1.4. В соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Правила КБО, включая изменение приложений к Правилам, а также количества и состава приложений.

1.5. Изменения, внесенные Банком в Правила КБО, приложения к Правилам, становятся обязательными для Клиента, присоединившегося к Правилам КБО, в дату введения таких изменений в действие. При этом Банк обязан не менее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты введения изменений в действие опубликовать новую редакцию Правил КБО, либо изменения/дополнения, внесенные в Правила КБО, на официальном сайте Банка в сети Интернет и разместить их в Банке.

В случае если до вступления в силу изменений, внесенных в соответствии с настоящим пунктом, Банком не получено от Клиента заявление о расторжении ДКО, данное обстоятельство является согласием Клиента с вышеуказанными изменениями, и соответственно с изменением условий, установленных Правилами КБО и/или Приложениями к ним.

1.6. Предоставление услуг в рамках Правил КБО осуществляется в соответствии с Тарифами, действующими на дату предоставления услуги. Тарифы размещаются на официальном сайте Банка и/или на информационных стендах в Банке. При присоединении к Правилам КБО Клиент соглашается с Тарифами Банка действующими для данного филиала/внутреннего структурного подразделения Банка (филиала Банка). В исключительных случаях, по согласованию между Сторонами может быть принят иной тариф.

В соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы. Изменения, внесенные Банком в Тарифы, становятся обязательными для Клиента в дату введения таких изменений в действие. При этом Банк обязан не менее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения изменений в действие, опубликовать новую редакцию Тарифов, либо изменения/дополнения, внесенные в Тарифы, на официальном сайте Банка в сети Интернет и разместить их в Банке.

1.7. Представив в Банк подписанное Заявление о присоединении к Правилам КБО, Клиент гарантирует, что вся информация, предоставленная Клиентом Банку в связи с присоединением к Правилам КБО, и, соответственно, заключением ДКО, является полной, объективной и достоверной. Клиент не скрыл обстоятельств, которые могли бы в случае их выяснения негативно повлиять на решение Банка заключить ДКО.

1.8. Банк осуществляет проведение конкретных операций в течение Операционного времени. Продолжительность Операционного времени (период времени по обслуживанию клиентов в текущем рабочем дне) доводится до сведения Клиента одним или несколькими из способов:

- на Интернет- сайте Банка;
- на информационных стендах, расположенных в операционном зале Банка.

Указанное время может изменяться по техническим или иным объективным причинам, а также в связи с праздничными датами.

1.9. Приложения к Правилам КБО, регламентирующие порядок и условия предоставления отдельных Банковских продуктов, являются их неотъемлемой частью.

## **2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**

2.1. Заключение с Клиентом ДКО осуществляется путем присоединения к Правилам КБО на основании представляемого в Банк Заявления по форме Приложения к Правилам КБО, с обязательным предоставлением документов, перечень которых указан в соответствующих приложениях к Правилам КБО, в том числе документы, необходимые для идентификации, а также сведения о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах. Присоединение к Правилам КБО осуществляется в целом и полностью.

**2.2. Документами, составляющими Договор комплексного банковского обслуживания (ДКО), являются:**

- Правила КБО,
- Приложения к Правилам,
- Тарифы Банка,
- Заявление.

2.3. Заключение ДКО осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком (проставления Банком на поданном Клиентом в Банк Заявлении отметки об акцепте) оферты Клиента (поданного в Банк на бумажном носителе Заявления, составленного по форме Банка в двух экземплярах).

2.4. Дата заключения ДКО указывается Банком в отметке об акцепте. В качестве подтверждения факта заключения ДКО Клиенту либо уполномоченному Клиентом лицу выдается второй экземпляр Заявления.

2.5. Присоединение Клиента к Правилам КБО осуществляется в Банке по месту открытия Счета/обслуживания.

## **3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОПЛАТЫ УСЛУГ**

3.1. Клиент самостоятельно определяет необходимые ему Банковские продукты (услуги) (с учетом п. 1.3 Правил КБО) и представляет в Банк соответствующее Заявление.



3.2. Условия, документы и порядок предоставления и оплаты Банковских продуктов (услуг) изложены в соответствующих Приложениях к Правилам КБО.

3.3. Перечень Банковских продуктов (услуг), доступных Клиенту, определяется в подразделении Банка по месту заключения ДКО. Основанием для предоставления Клиенту Банковских продуктов (услуг), предусмотренных Правилами КБО, является соответствующее Заявление (по форме Приложения к Правилам КБО) надлежащим образом оформленное, подписанное и переданное Клиентом в Банк с представлением документов, указанных в Приложениях к Правилам КБО, если иной порядок предоставления услуги не определен Правилами/Условиями предоставления Банковских продуктов, указанных в Правилах КБО.

3.4. Предоставление Банковских продуктов (услуг), не включенных в Правила, регулируется отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания, заключенными/установленными как до, так и после заключения Клиентом и Банком Правил КБО.

## **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

### **4.1. Клиент имеет право:**

4.1.1. самостоятельно определить перечень необходимых ему Банковских продуктов (услуг) в составе ДКО (с учетом п. 1.3. Правил КБО).

4.1.2. расторгнуть ДКО, в случае несогласия с изменением Банком условий ДКО, письменно уведомив об этом Банк. В случае неполучения Банком до вступления в силу новых условий ДКО письменного уведомления о его расторжении, Банк считает это выражением согласия Клиента с изменениями условий ДКО.

### **4.2. Клиент принимает на себя обязательства:**

4.2.1. выполнять условия ДКО.

4.2.2. обеспечить предоставление физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых Клиентом Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 № 152 – ФЗ «О персональных данных», по форме Приложения к Правилам КБО.

4.2.3. оплачивать установленную Банком плату за предоставление оказанных Клиенту услуг в составе ДКО.

4.2.4. письменно информировать Банк об изменении всех сведений, предоставленных Клиентом Банку при заключении ДКО и/или Договоров о предоставлении Банковских продуктов, в том числе указанных в соответствующих заявлениях Клиента, включая сведения в отношении представителей и иных уполномоченных лиц Клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в течение 5 (Пяти) календарных дней (если иной срок не предусмотрен настоящими Правилами, в т.ч. Правилами по банковским продуктам) со дня их изменения или возникновения следующих обстоятельств:

- изменение контактной информации (информации для связи с Клиентом) и наступление других обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств по ДКО и/или Договорам о предоставлении Банковских продуктов,

- о реорганизации, ликвидации, изменении учредительных документов (для юридических лиц); о прекращении физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя (для индивидуальных предпринимателей);

- о введении в отношении Клиента процедур, применяемых в деле о банкротстве (в отношении процедур наблюдения и финансового оздоровления – в течение 5 (Пяти) календарных дней со дня введения соответствующей процедуры; в отношении процедур внешнего управления и конкурсного производства – в течение 1 (Одного) календарного дня со дня введения соответствующей процедуры);

- об отмене доверенности, выданной представителю Клиента/прекращении полномочий уполномоченного лица Клиента.

Поскольку ДКО заключается с целью предоставления Банковских продуктов (услуг) конкретному Клиенту, а также учитывая особый характер отношений между Банком и Клиентом, связанных с распоряжением его денежными средствами, Клиент обязуется направлять в Банк уведомления, предусмотренные настоящим пунктом Правил, только в письменной форме на бумажном носителе за подписью уполномоченных лиц Клиента, с приложением документов (их заверенных в установленном порядке копий), подтверждающих произошедшие изменения и достоверно отражающих содержание таких изменений, если иной порядок направления уведомлений не предусмотрен соглашением Сторон.

Правилами по Банковским продуктам перечень сведений, об изменении которых Клиент обязан уведомлять Банк может быть расширен.

4.2.5. Все риски, возникшие в результате непредставления или несвоевременного представления в Банк информации, указанной в пункте 4.2.4. настоящих Правил КБО, несет Клиент. Клиент также обязуется компенсировать Банку все убытки, понесенные последним в связи с не уведомлением либо несвоевременным уведомлением Банка об указанных событиях, а также введением Банка в заблуждение относительно представленных в связи с заключением/исполнением ДКО и/или Договоров о предоставлении Банковских продуктов документов, недостоверной информации, в т.ч. информации для связи с Клиентом.

4.2.6. Предоставлять информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

## 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

### 5.1. Банк имеет право:

5.1.1. отказать в заключении договора банковского счета(вклада) в рамках ДКО в соответствии с действующим законодательством РФ в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

5.1.2. в соответствии с действующим законодательством отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на его счет) в случае непредставления клиентом документов и сведений, необходимых Банку для реализации нормативных требований, а также в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.1.3. отказать после предварительного уведомления, в приеме распоряжения Клиента на проведение операции по банковскому счету (вкладу), подписанному аналогом собственноручной подписи (ДБО)

5.1.4. отказать Клиенту в предоставлении услуг в составе ДКО, в случае закрытия Клиентом единственного/последнего Счета в подразделении Банка по месту заключения ДКО.

5.1.5. изменять и дополнять Перечень документов, указанных в Приложениях к Правилам КБО, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

5.1.6. Заключая ДКО, Клиент предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента списывать с любых Счетов Клиента, открытых в Банке, денежные средства в счет оплаты комиссионного вознаграждения за предоставление Банковских продуктов, оказываемых в рамках ДКО (при наличии), а также иных предусмотренных Договорами о предоставлении Банковских продуктов или Тарифами платежей, включая штрафы и пени, предусмотренные ДКО или Договорами о предоставлении банковских продуктов.

В части списания без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента денежных средств со Счетов Клиента условие настоящего пункта Правил комплексного банковского обслуживания является заранее данным акцептом Клиента в отношении расчетных документов Банка, выставляемых Банком по обязательствам, предусмотренным ДКО или Договорами о предоставлении Банковских продуктов, без ограничения по количеству расчетных документов Банка, а также по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из указанных договоров, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка по мере поступления денежных средств на Счета Клиента.

В части списания без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента денежных средств со Счетов Клиента, открытых в Банке, ДКО вносит соответствующие изменения и дополнения и является составной и неотъемлемой частью заключенных между Банком и Клиентом договоров банковского счета (с изменениями и дополнениями) в рублях Российской Федерации и иностранных валютах, а также будет являться составной и неотъемлемой частью ДБС, которые могут быть заключены между Банком и Клиентом в будущем. В случае каких-либо противоречий между положениями и условиями ДБС и условиями ДКО, касающихся списания без распоряжения Клиента денежных средств со Счетов Клиента, открытых в Банке, положения и условия ДКО имеют преимущественную силу.

При недостаточности денежных средств на Счетах Клиента, открытых в Банке в валюте денежного обязательства Клиента перед Банком, Клиент предоставляет Банку право, при наличии денежных средств на иных Счетах Клиента в Банке, открытых в валюте, отличной от валюты денежного обязательства Клиента, осуществить, без дополнительного распоряжения Клиента, списание сумм в размере, эквивалентном сумме денежного обязательства Клиента перед Банком по Договору о предоставлении Банковского продукта, с одновременной конвертацией денежных средств,

находящихся на соответствующих Счетах Клиента, в валюту задолженности по курсу Банка на момент совершения операции и направить их на исполнение обязательств Клиента.

5.1.7. Запрашивать любую информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

#### **5.2. Банк принимает на себя обязательства:**

5.2.1. осуществлять банковское обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и ДКО.

5.2.2. соблюдать тайну счета, вклада (депозита), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.2.3. предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только самому Клиенту или его уполномоченным представителям, а в случаях и в порядке, предусмотренных законами – государственными органами и их должностным лицам.

## **6. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

6.1. Разногласия, возникающие по ДКО, рассматриваются Сторонами в претензионном порядке. Срок рассмотрения претензии - 15 календарных дней с даты получения Стороной претензии. При необходимости получения дополнительной информации от третьих лиц для надлежащего рассмотрения претензии срок рассмотрения претензии может быть продлен с учетом срока, необходимого для получения ответа от третьих лиц.

6.2. При недостижении согласия либо неполучении ответа на претензию в течение 15 дней с даты ее получения спор подлежит рассмотрению в суде по месту нахождения головного офиса Банка.

6.3. Банк несет ответственность в соответствии с законодательством РФ.

6.4. Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка, уведомлений Клиента.

6.5. Банк не несет ответственности в случаях невыполнения Клиентом условий Правил КБО.

6.6. Клиент несет ответственность перед Банком за ущерб и расходы, понесенные Банком в результате нарушения Клиентом условий или положений Правил КБО или законодательных или нормативных актов.

6.7. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством РФ за несвоевременную оплату (неоплату) услуг Банка.

## **7. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ**

7.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по ДКО, в том числе, связанных с запретительными и ограничительными мерами со стороны государственных органов в стране нахождения банков-корреспондентов Банка и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны по ДКО освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

7.2. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (Семи) календарных дней, известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по ДКО.

7.3. По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (Семи) календарных дней, известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по ДКО.

## **8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

8.1. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право на хранение и обработку, в том числе, автоматизированную, любой информации, относящейся к персональным данным физических лиц, сведения о которых были предоставлены в Банк Клиентом, в том числе, указанной в Заявлении Клиента и/или в иных документах, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение,

использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением Договора комплексного банковского обслуживания, в целях исполнения договорных обязательств, а также разработки Банком новых продуктов и услуг и информирования Клиента об этих продуктах и услугах.

8.2. Согласие Клиента на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия Договора комплексного банковского обслуживания, а также в течение 5 лет с даты прекращения действия Договора комплексного банковского обслуживания. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве.

## **9. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**

9.1. ДКО вступает в силу со дня его заключения в порядке, определенном в п.2.1 Правил КБО и действует в течение неопределенного срока.

9.2. Стороны признают, что ДКО может быть прекращен в порядке и по основаниям, указанным в настоящем разделе Правил комплексного банковского обслуживания.

9.3. Клиент вправе в любой момент подать в Банк на бумажном носителе (в произвольной форме) или с использованием Системы ДБО заявление о расторжении ДКО в том числе в случае несогласия Клиента с условиями ДКО, договоров, соглашений, сделок, заключенных в рамках ДКО и/или Тарифами, а также с изменениями и дополнениями Правил КБО, включая Условия (Правила) по банковским продуктам, и/или Тарифов. В случае поступления заявления Клиента о расторжении ДКО, все договоры/соглашения/сделки, заключенные в составе Договора комплексного банковского обслуживания, подлежат автоматическому расторжению.

9.4. В случае представления Клиентом в Банк заявления о расторжении ДКО, указанный договор прекратит свое действие с момента прекращения действия последнего из Договоров о предоставлении Банковских продуктов, заключенных Клиентом в рамках ДКО до момента получения Банком от Клиента заявления о расторжении ДКО. С момента получения Банком заявления о расторжении ДКО новые Договоры, соглашения в рамках ДКО не заключаются.

9.5. Банк вправе расторгнуть договор банковского счета(вклада), заключенного в рамках ДКО по инициативе Банка:

если в течение двух лет Клиент не пользовался услугами, предусмотренными ДКО, и на Счете Клиента в течение указанного срока отсутствуют денежные средства, предупредив об этом Клиента в письменной форме. Договор комплексного банковского обслуживания считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если Клиент в течение этого срока не возобновил пользование ни одной услугой в рамках Договора комплексного банковского обслуживания/или на Счет Клиента не поступили денежные средства;

при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России в сети интернет [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется.

- а также в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по основаниям, предусмотренным пунктом 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ

9.6. Банк закрывает счета Клиента и прекращает оказание услуг в рамках Договора комплексного банковского обслуживания в установленном порядке в соответствии с законодательством РФ, банковскими правилами и ДКО.

9.7. Стороны признают, что в случае расторжения ДКО, отдельные договоры, соглашения и правила (условия) обслуживания, заключенные между Банком и Клиентом/установленные Банком, регулирующие открытие и обслуживание отдельных видов счетов, предоставление банковских услуг и продуктов, продолжают действовать как самостоятельные договоры, соглашения и правила (условия) обслуживания.

**9.8. Следующие Приложения являются неотъемлемой частью Правил КБО:**

9.8.1.1. Приложение №1.1. «Заявление для юридических лиц о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой»;

9.8.1.2. Приложение №1.2. «Заявление для индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц,

индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой»;

9.8.2.1. Приложение №2.1. «Перечень документов для открытия в АО КБ «Северный Кредит» расчетного счета юридическому лицу - резиденту»;

9.8.2.2. Приложение №2.2. «Перечень документов для открытия в АО КБ «Северный Кредит» расчетного счета, индивидуальному предпринимателю - резиденту»;

9.8.2.3. Приложение №2.3. «Перечень документов для открытия в АО КБ «Северный Кредит» расчетного счета, индивидуальному предпринимателю – нерезиденту Российской Федерации»;

9.8.2.4. Приложение №2.4. «Перечень документов для открытия в АО КБ «Северный Кредит» расчетного счета, юридическому лицу - нерезиденту Российской Федерации»;

9.8.2.5. Приложение №2.5. «Перечень документов для открытия в АО КБ «Северный Кредит» расчетного счета, нотариусу, занимающемуся частной практикой»;

9.8.2.6. Приложение №2.6. «Перечень документов для открытия в АО КБ «Северный Кредит» расчетного счета, адвокатам, учредившим адвокатский кабинет»;

9.8.3. Приложение №3 «Условия расчетно–кассового обслуживания в валюте РФ и иностранной валюте»;

9.8.4. Приложение №4 «Условия обслуживания счета Клиента, с использованием программного обеспечения Системы дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО)»

9.8.5. Приложение №5 «Условия размещения денежных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, во вклад (депозит)»

9.8.6. Приложение №6 «Условия выдачи именных депозитных сертификатов юридическим лицам (кроме кредитных организаций)»

9.8.7. Приложение №7 «Условия обслуживания счета эскроу в валюте РФ»

9.8.8. Приложение №8 «Условия открытия и обслуживания специального банковского счета должника»

9.8.9. Приложение №9 «Условия открытия и обслуживания специального банковского счета должника для погашения требований о возврате задатков»

9.8.10. Приложение №10 «Условия открытия и обслуживания специального банковского счета должника для резервирования денежных средств на выплату процентов по вознаграждению конкурсному управляющему»

9.8.11. Приложение №11 «Условия открытия и обслуживания специального банковского счета платежного агента»

9.8.12. Приложение №12 «Условия открытия и обслуживания специального банковского счета поставщика»



ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЮ КОНКУРСНОМУ УПРАВЛЯЮЩЕМУ	
№ расчетного счета в рублях РФ	
№ расчетного счета в долларах США	
№ транзитного счета в долларах США	
№ расчетного счета в ЕВРО	
№ транзитного счета в ЕВРО	
№ специального счета платежного агента	
№ специального счета поставщика	
№ специального счета должника для погашения требований о возврате задатков	
№ специального счета должника для погашения реализации заложенного имущества	
№ специального счета должника для резервирования денежных средств на выплату процентов по вознаграждению конкурсному управляющему	
Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил, документы, необходимые для заключения Договора комплексного банковского обслуживания, проверил	<p style="text-align: center;">_____</p> <p style="text-align: center;"><i>(должность уполномоченного работника)</i></p> <p style="text-align: center;">_____ / _____ /</p> <p style="text-align: center;">подпись / Фамилия, И. О.</p>

Открыть и зарегистрировать счет разрешаю:

**Наименование должности руководителя** (*Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, Руководитель филиала/дополнительного офиса./ операционного офиса* \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_))

**Заключение специалистов Банка:**

**Служба безопасности** (*Служба безопасности: проверка осуществлена, замечаний нет*):

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Служба финансового мониторинга** \_\_\_\_\_

**Юридическая служба:**

Документы, необходимые для открытия счета, соответствуют требованиям действующего законодательства РФ

\_\_\_\_\_

к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой № 10-01/15 от 30.06.2016

## ЗАЯВЛЕНИЕ

для индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ _____ Фамилия Имя Отчество _____	
ОГРНИП _____ ИНН _____	
Адрес регистрации предпринимателя по месту жительства ( пребывания ) (указанный в ЕГРИП) _____	
паспорт: серия _____ № _____ дата выдачи _____	
Выдан: _____	
НАСТОЯЩИМ ПРОШУ БАНК ОТКРЫТЬ	<input type="checkbox"/> РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ <input type="checkbox"/> СПЕЦИАЛЬНЫЙ СЧЕТ ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА <input type="checkbox"/> СПЕЦИАЛЬНЫЙ СЧЕТ ПОСТАВЩИКА
В ВАЛЮТЕ	<input type="checkbox"/> В РУБЛЯХ РФ <input type="checkbox"/> В ДОЛЛАРАХ США <input type="checkbox"/> В ЕВРО
Контактный телефон _____ e-mail: _____	
Настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Я присоединяюсь к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, (далее – Правила), известных Клиенту и имеющих обязательную для Клиента силу, и прошу заключить Договор комплексного банковского обслуживания.	
Настоящее Заявление является моим полным и безоговорочным акцептом Правил, размещенных на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.sevcred.ru	
Клиент гарантирует, что вся информация, предоставленная Банку в связи с присоединением к Правилам, и, соответственно, заключением Договора комплексного банковского обслуживания, является верной, полной и точной, Клиент не скрывает обстоятельств, которые могли бы в случае их выявления негативно повлиять на решение Банка заключить Договор комплексного банковского обслуживания.	
Настоящим Клиент подтверждает, что:	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• ознакомился с Правилами и приложениями к ним, понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;</li> <li>• настоящее Заявление является документом, подтверждающим факт заключения Договора комплексного банковского обслуживания;</li> <li>• уведомлен о действующих в Банке Тарифах;</li> <li>• не возражает против права Банка в соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации в одностороннем порядке вносить изменения в Правила и Тарифы;</li> <li>• при открытии счета(-ов) оформляет/представляет в Банк одну Банковскую карточку с образцами подписей и отиска печати, которая применяется к открываемому(-ым) счету(-ам) согласно настоящему Заявлению.</li> </ul>	
В случае изменения сведений, указанных в настоящем Заявлении, обязуюсь незамедлительно информировать об этом АО КБ «Северный Кредит» и предоставить соответствующие документы в запрошенной Банком форме.	
<b>ИНЫЕ УСЛОВИЯ</b>	
<b>ПОДПИСЬ КЛИЕНТА (УПОЛНОМОЧЕННОГО ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА):</b>	
(Дата) _____	(Подпись) _____ (Ф.И.О.) _____
<b>ОТМЕТКИ БАНКА</b>	
Заключен :	
<input type="checkbox"/> ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА	№ _____ от « ____ » _____ 20 ____ г.
<input type="checkbox"/> ДОГОВОР СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА	№ _____ от « ____ » _____ 20 ____ г.
<input type="checkbox"/> ДОГОВОР СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПОСТАВЩИКА	№ _____ от « ____ » _____ 20 ____ г.
№ расчетного счета в рублях РФ	
№ расчетного счета в долларах США	
№ транзитного счета в долларах США	
№ расчетного счета в ЕВРО	
№ транзитного счета в ЕВРО	
№ специального счета платежного агента	
№ специального счета поставщика	



Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил, документы, необходимые для заключения Договора комплексного банковского обслуживания, проверил	<p style="text-align: center;">_____</p> <p style="text-align: center;"><i>(должность уполномоченного работника)</i></p> <p style="text-align: center;">_____ / _____</p> <p style="text-align: center;">подпись / Фамилия, И. О.</p>
--	---

Открыть и зарегистрировать счет разрешаю:

**Наименование должности руководителя** (*Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, Руководитель филиала/дополнительного офиса./ операционного офиса* \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_))

**Заключение специалистов Банка:**

**Служба безопасности** (*проверка осуществлена, замечаний нет*):

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Служба финансового мониторинга** \_\_\_\_\_

**Юридическая служба:**

Документы, необходимые для открытия счета, соответствуют требованиям действующего законодательства РФ

\_\_\_\_\_

к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой № 10-01/15 от 30.06.2016

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ**  
**для открытия в АО КБ «Северный Кредит»**  
**расчетного/специального счета юридическому лицу-резиденту**

**Документы представляются в виде нотариально удостоверенных копий или копии документов могут быть удостоверены Банком при условии предоставления клиентом оригиналов документов**

1. Учредительные документы юридического лица (в зависимости от организационно – правовой формы), в том числе договор об учреждении (при наличии).

2. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица (в случае внесения изменений в сведения о юридическом лице, содержащиеся в ЕГРЮЛ, предоставляется свидетельство о внесении изменений в ЕГРЮЛ или лист записи в ЕГРЮЛ, выдаваемые налоговым органом).

3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

4. Свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, с целью подтверждения статуса микрофинансовой организации и открытия расчетного счета на соответствующем балансовом счете (40701 «Счета негосударственных организаций – финансовые организации»).

5. Выписка из единого государственного реестра юридических лиц, сроком не более одного месяца (выписка из ЕГРЮЛ может быть сформирована в Банке из базы «Контур – Фокус», оплата услуги осуществляется клиентом в соответствии с Тарифами Банка). В случае, если с даты регистрации юридического лица прошло менее одного месяца, допускается предоставление листа записи по форме № Р50007.

6. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (при необходимости Банком могут быть запрошены документы, подтверждающие соблюдение условий проведения собраний (заседаний) соответствующих органов юридического лица требованиям учредительных документов):

- Протокол/Решение (выписка) об избрании/назначении единоличного исполнительного органа;

7. Документы о назначении лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати и имеющих право подписи (приказы о назначении на должность, распорядительный акт (доверенность) о наделении правом подписи клиентом - юридическим лицом);

8. Документы (все заполненные страницы) и сведения об ИНН (при наличии) лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (паспорт или иной документ, удостоверяющие личность в соответствии с законодательством Российской Федерации).

9. Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу (при наличии).

10. Копия договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заверенная Клиентом, или письмо Клиента, подписанное Руководителем Клиента, о наличии договора с указанием его реквизитов (для Клиентов платежных агентов, поставщиков при открытии специальных счетов).

11. Документы, подтверждающие финансовое положение и деловую репутацию клиента: финансовая отчетность, отзыв о деловой репутации (при возможности получения) для юридических лиц, с даты государственной регистрации которых прошло более трех месяцев.

12. Выписка из реестра акционеров (для акционерных обществ).

13. Заявление на открытие расчетного счета (по форме Банка).

14. Карточка с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом (нотариально заверенная либо оформленная (удостоверенная) в Банке).

15. Соглашение о собственноручных подписях лиц, наделенных правом подписи необходимых для подписания документов, содержащих распоряжения Клиента (по форме Банк).

16. Вопросник, в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ (по форме Банка).

17. Письмо по форме Банка по операциям, осуществляемым по специальному банковскому счету платежного агента (дополнительно предоставляется при открытии специального банковского счета в Банке по форме, указанной в Приложении № 2 к «Условиям открытия и обслуживания специального банковского счета платежного агента» Правил КБО)».

18. Письмо по форме Банка по операциям, осуществляемым по специальному банковскому счету поставщика (дополнительно предоставляется при открытии специального банковского счета в Банке по форме, указанной в Приложении № 2 к «Условиям открытия и обслуживания специального банковского счета поставщика» Правил КБО)

**\*При необходимости Банком могут быть запрошены иные документы**

к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой № 10-01/15 от 30.06.2016

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,**  
для открытия в АО КБ «Северный Кредит»  
**расчетного/специального счета индивидуальному предпринимателю - резиденту**

**Документы представляются в виде нотариально удостоверенных копий или копии документов могут быть удостоверены Банком при условии предоставления клиентом оригиналов документов**

1. Свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.
2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.
3. Выписка из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, сроком не более одного месяца (выписка из ЕГРЮЛ может быть сформирована в Банке из базы «Контур – Фокус», оплата услуги осуществляется клиентом в соответствии с Тарифами Банка). В случае, если с даты регистрации индивидуального предпринимателя прошло менее одного месяца, допускается предоставление листа записи по форме № Р60009).
4. Документ (все заполненные страницы), удостоверяющий личность физического лица – индивидуального предпринимателя (паспорт или иной документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством Российской Федерации).
5. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, в случае, если такие полномочия передаются третьим лицам (доверенность, выданная в порядке, установленном законодательством РФ).
6. Лицензия (патент), выданная индивидуальному предпринимателю на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента).
7. Копия договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заверенная Клиентом, или письмо Клиента, подписанное уполномоченным лицом, о наличии договора с указанием его реквизитов (для Клиентов платежных агентов, поставщиков при открытии специальных счетов).
8. Документы, подтверждающие финансовое положение и деловую репутацию клиент: финансовая отчетность, отзыв о деловой репутации (для индивидуальных предпринимателей, с даты государственной регистрации которых прошло более трех месяцев).
9. Заявление на открытие счета (по форме Банка).
10. Вопросник в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ (по форме Банка)
11. Карточка с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом (может быть заверена нотариально или быть заполнена непосредственно в Банке).
12. Письмо по форме Банка по операциям, осуществляемым по специальному банковскому счету платежного агента (дополнительно предоставляется при открытии специального банковского счета в Банке по форме, указанной в Приложении № 2 к «Условиям открытия и обслуживания специального банковского счета платежного агента» Правил КБО)».
13. Письмо по форме Банка по операциям, осуществляемым по специальному банковскому счету поставщика (дополнительно предоставляется при открытии специального банковского счета в Банке по форме, указанной в Приложении № 2 к «Условиям открытия и обслуживания специального банковского счета поставщика» Правил КБО).

**\*При необходимости Банком могут быть запрошены иные документы**

к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой № 10-01/15 от 30.06.2016

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,  
для открытия в АО КБ «Северный Кредит»  
расчетного счета  
индивидуальному предпринимателю – нерезиденту Российской Федерации**

**Документы представляются в виде нотариально удостоверенных копий или копии документов могут быть удостоверены Банком при условии предоставления Клиентом оригиналов документов. Документы, составленные полностью или в какой-либо части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, включая русский язык), представляются в Банк с нотариально заверенным переводом на русский язык (если нотариус не владеет соответствующими языками, перевод может быть сделан переводчиком, подлинность подписи которого свидетельствует нотариус).**

1. Свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.
2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.
3. Документ (все заполненные страницы), удостоверяющий личность физического лица – индивидуального предпринимателя (паспорт иностранного гражданина, либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность (вид на жительство в РФ, документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства; либо разрешение на временное проживание; либо свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением РФ либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе; удостоверение беженца (для беженцев).
4. Миграционная карта и (или) иной документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае, если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации
5. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, в случае, если такие полномочия передаются третьим лицам (доверенность, выданная в порядке, установленном законодательством РФ).
6. Документы, (все заполненные страницы), удостоверяющие личности лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати.
7. Лицензия (патент), выданная индивидуальному предпринимателю на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента).
8. Документы, подтверждающие финансовое положение и деловую репутацию клиент: финансовая отчетность, отзыв о деловой репутации (для индивидуальных предпринимателей, с даты государственной регистрации которых прошло более трех месяцев).
9. Вопросник в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ (по форме Банка).
10. Заявление на открытие счета (по форме Банка).
11. Карточка с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом (может быть заверена нотариально или быть заполнена непосредственно в Банке).

**\*При необходимости Банком могут быть запрошены иные документы**

к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой № 10-01/15 от 30.06.2016

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ**  
для открытия в АО КБ «Северный Кредит»  
расчетного счета юридическому лицу-нерезиденту

Документы представляются в виде нотариально удостоверенных копий или копии документов могут быть удостоверены Банком при условии предоставления клиентом оригиналов документов. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, принимаются банком при условии их легализации в установленном порядке либо без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации. Документы, составленные полностью или в какой-либо части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, включая русский язык), представляются в Банк с нотариально заверенным переводом на русский язык (если нотариус не владеет соответствующими языками, перевод может быть сделан переводчиком, подлинность подписи которого свидетельствует нотариус)

1. Документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию.

2. Свидетельство постановке на учет в налоговом органе, либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в целях открытия счета.

3. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица, при необходимости Банком могут быть запрошены документы, подтверждающие соблюдение условий проведения собраний (заседаний) соответствующих органов юридического лица требованиям учредительных документов):

- Протокол/Решение (копия/выписка) соответствующего органа юридического лица об избрании (продлении полномочий) единоличного исполнительного органа;

4. Документы о назначении лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати и имеющих право подписи (приказы о назначении на должность, распорядительный акт (доверенность) о наделении правом подписи клиентом - юридическим лицом);

5. Копии документов (все заполненные страницы) и сведения об ИНН (при наличии) лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);

6. Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;

7. Документы, подтверждающие финансовое положение и деловую репутацию клиента: финансовая отчетность, отзыв о деловой репутации (для юридических лиц, с даты государственной регистрации которых прошло более трех месяцев.

8. Документы, подтверждающие местонахождение клиента - юридического лица.

9. Вопросник в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ (по форме Банка).

10. Заявление на открытие расчетного счета (по форме Банка).

11. Карточка с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом (нотариально заверенная либо оформленная (удостоверенная) в Банке).

12. Соглашение о собственноручных подписях лиц, наделенных правом подписи необходимых для подписания документов, содержащих распоряжения Клиента (по форме Банк).

**Для обособленных подразделений (филиалов) юридических лиц – нерезидентов дополнительно предоставляются:**

- Документ, подтверждающий постановку на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения;

- положение об обособленном подразделении юридического лица;

- документы, подтверждающих полномочия руководителя обособленного подразделения

юридического лица.

**Для ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВ юридических лиц-нерезидентов:**

- Разрешение на открытие представительства на территории Российской Федерации;
- свидетельство о внесении в сводный государственный реестр аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний;
- положения о представительстве;
- документы, подтверждающие полномочия руководителя представительства.

**\*При необходимости Банком могут быть запрошены иные документы**

к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой № 10-01/15 от 30.06.2016

### **ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ**

для открытия в АО КБ «Северный Кредит»  
расчетного счета нотариусу, занимающемуся частной практикой

**Документы представляются в виде нотариально удостоверенных копий (в этом случае копии не могут быть заверены самим нотариусом, открывающим счет) или могут быть удостоверены Банком при условии предоставления Клиентом оригиналов документов**

1. Документ (все заполненные страницы), удостоверяющий личность нотариуса (паспорт или иной документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством Российской Федерации).
2. Документ (приказ) выданный органами юстиции субъектов РФ, в соответствии с законодательством РФ (территориальными органами Минюста РФ) о назначении на должность нотариуса.
3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.
4. Лицензия на право осуществления нотариальной деятельности.
5. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на расчетном счете (если такие полномочия передаются третьим лицам).
6. Документы (все заполненные страницы), удостоверяющие личности лиц, и сведения об ИНН (при наличии) лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.
7. Вопросник в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ (по форме Банка).
8. Заявление на открытие расчетного счета (по форме Банка).
9. Карточка с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом (нотариально заверенная либо оформленная (удостоверенная) в Банке).
10. Документы, подтверждающие финансовое положение и деловую репутацию клиент: финансовая отчетность, отзыв о деловой репутации (для нотариусов с даты назначения на должность которых прошло более трех месяцев).

---

**\* При необходимости могут быть запрошены иные документы.**

к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой № 10-01/15 от 30.06.2016

### **ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ**

для открытия в АО КБ «Северный Кредит»  
**расчетного счета адвокатам, учредившим адвокатский кабинет**

1. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, либо документ, выдаваемого налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в целях открытия счета банковского счета.

2. Документ из адвокатской палаты, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.

3. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на расчетном счете (если такие полномочия передаются третьим лицам).

4. Документы (все заполненные страницы), удостоверяющие личности лиц, и сведения об ИНН (при наличии) лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

5. Вопросник в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ (по форме Банка).

6. Заявление на открытие расчетного счета (по форме Банка).

7. Карточка с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом (нотариально заверенная либо оформленная (удостоверенная) в Банке).

8. Документы, подтверждающие финансовое положение и деловую репутацию клиент: финансовая отчетность, отзыв о деловой репутации (для индивидуальных предпринимателей, с даты государственной регистрации которых прошло более трех месяцев).

---

**\* При необходимости могут быть запрошены иные документы.**



к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой № 10-01/15 от 30.06.2016

## УСЛОВИЯ РАСЧЕТНО - КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В ВАЛЮТЕ РФ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

### 1. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

**1.1.** Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Правил КБО, и устанавливают порядок предоставления услуги «Расчетно – кассовое обслуживание в валюте РФ и иностранной валюте» (далее - Условия) на основании Заявления на присоединение к Правилам КБО в целом, которые в совокупности являются ДБС. Правила КБО и Заявление на присоединение к Правилам КБО опубликованы на web-сайте Банка [www.sevcred.ru](http://www.sevcred.ru)

**1.2.** Счет открывается в валюте Российской Федерации или иностранной валюте при условии отсутствия в отношении Клиента действующего решения уполномоченного государственного или иного органа, препятствующего открытию Счета.

**1.3.** Счет открывается в день заключения ДБС путем подписания Клиентом заявления о присоединении к правилам КБО по форме Банка с обязательным предоставлением документов, перечень которых указан в соответствующих Приложениях к Правилам КБО. Присоединение к условиям настоящих правил осуществляется в целом и полностью.

По согласованию Сторон, а также в случаях и в порядке, установленных законодательством РФ, срок открытия Счета может быть изменен.

**1.4.** Банк осуществляет следующие операции по Счету:

- безналичные расчеты;
- прием и выдача наличных денежных средств.

**1.5.** Банк осуществляет прием расчетных, кассовых и иных документов Клиента к Счету в течение Операционного времени.

Распоряжения Клиента или его уполномоченного представителя о проведении операций по Счету, поступившие в Банк в течение Операционного времени принимаются Банком к исполнению текущим днем, распоряжения Клиента и иных лиц, поступившие после окончания Операционного времени, принимаются Банком к исполнению следующим рабочим днем.

В подтверждение приема расчетного (платежного) документа в течение операционного времени Банк выдает Клиенту последний экземпляр расчетного (платежного) документа с отметкой о дате приема в поле «отметки Банка» текущим рабочим днем.

При приеме расчетных (платежных) документов после Операционного времени Банк отражает в соответствующем поле расчетного (платежного) документа дату следующего рабочего дня.

**1.6.** Банк предоставляет Клиенту или его представителю, действующему на основании соответствующей доверенности (далее – уполномоченный представитель Клиента), выписку по Счету и документы, подтверждающие записи по кредиту и дебету Счета, а также иные документы, на следующий рабочий день после совершения операций или поступления корреспонденции.

В случае если Клиент обслуживается с использованием системы ДБО, Банк предоставляет выписку по Счету и документы, подтверждающие записи по кредиту и дебету Счета, на следующий рабочий день после совершения операций электронным способом с использованием средств криптографической защиты и электронной цифровой подписи.

В период неработоспособности автоматизированного рабочего места Клиента системы ДБО Банк предоставляет Клиенту выписки в порядке, установленном первым абзацем настоящего пункта, по письменному требованию Клиента.

Документы к выписке, подтверждающие записи по дебету и кредиту Счета, удостоверяются штампом Банка, в том числе выполненным электронным способом.

**1.7.** Банк зачисляет на Счет денежные средства, поступающие в безналичном порядке, на основании полноформатных электронных платежных документов.

**1.8.** Банк осуществляет безналичные перечисления, а также выдачу наличных денежных средств со Счета в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных (платежных) документов и документов на выдачу наличных денежных средств.

При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к Счету требований списание денежных средств Банк осуществляет в очередности, установленной действующим законодательством.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Банк самостоятельно определяет маршруты проведения платежей Клиента в безналичной форме.

**1.9.** Банк осуществляет списание денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжения Клиента.

Без распоряжения Клиента денежные средства могут быть списаны со Счета в случаях, установленных законодательством, в том числе:

- взыскание по исполнительным документам;
- взыскание денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- списание денежных средств, предусмотренных сторонами, при условии предоставления Клиентом Банку права на списание денежных средств со счета (предварительный акцепт).

**1.10.** Для получения наличных денежных средств со Счета Банк выдает Клиенту денежную чековую книжку.

Выдача наличных денежных средств производится Банком на следующий рабочий день после поступления в Банк денежного чека или электронной заявки на получение наличных денежных средств, направленной по системе ДБО.

Выдача наличных денежных средств по запросу Клиента в день поступления документов на выдачу наличных денежных средств производится по согласованию с Банком.

Клиент сдает в Банк для зачисления на Счет наличные денежные средства, поступившие в кассу Клиента и не израсходованные им на цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Банк принимает наличные денежные средства и зачисляет на Счет в день поступления наличных денежных средств в кассу Банка.

**1.11.** В случае заключения между Банком и Клиентом договора ДБО Стороны признают, что документы в электронной форме, подписанные электронной цифровой подписью, соответствуют бумажным документам и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон.

**1.12.** Порядок осуществления расчетно-кассового обслуживания Клиента может быть изменен отдельными соглашениями, договорами, заключаемыми между Банком и Клиентом.

**1.13.** Страхование денежных средств, находящихся на расчетных счетах Клиентов – индивидуальных предпринимателей, осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов и на сайте Банка ([www.sevcred.ru](http://www.sevcred.ru)). Не подлежат страхованию денежные средства, размещенные на счетах адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности.

## **2. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА БАНКА**

**2.1.** Банк обязуется:

2.1.2. Осуществлять прием, проверку и исполнение расчетных (платежных) и исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России.

2.1.3. Зачислять денежные средства на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк документов.

2.1.4. Выдавать наличные денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк документов на выдачу наличных денежных средств, если иной порядок не будет установлен Сторонами.

2.1.5. Принимать и зачислять на Счет наличные денежные средства в день поступления денежных средств в кассу Банка.

2.1.6. Отправлять расчетные (платежные) документы, представленные Клиентом в порядке расчетов по инкассо, по почте заказным письмом с уведомлением в банк плательщика (по назначению) или передавать расчетные (платежные) документы, представленные Клиентом в порядке расчетов по инкассо в банк плательщика (по назначению) по реестру (под расписку) - не позднее второго рабочего дня, следующего за днем поступления этих документов.

2.1.7. Направлять в исполняющий банк запрос о причине отсутствия оплаты платежных требований и/или инкассовых поручений не позже второго рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего письменного запроса Клиента.

2.1.8. Проводить розыск не поступивших на счет получателя денежных сумм, информировать Клиента не позднее двух рабочих дней со даты получения письменного ответа от Банка получателя.

2.1.9. Выдавать дубликаты выписок, а также копии расчетных (платежных) документов не позднее 2-го рабочего дня, следующего за днем получения письменного требования Клиента.

2.1.10. Предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, и документы (копии документов), связанные с исполнением ДБС, Клиенту или его уполномоченному представителю, а также государственным органам, должностным и иным лицам в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

2.1.11. Информировать Клиента по его запросам об условиях совершения банковских операций, а также о правилах оформления расчетных (платежных) документов.

2.1.12. Обеспечивать сохранность денежных средств на Счете.

2.1.13. Перечислить остаток денежных средств, находящихся на Счете, по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о расторжении ДБС, или выдать сумму остатка наличными денежными средствами из кассы Банка не позднее семи дней после получения от Клиента указанного заявления.

2.1.14. Обязанность Банка по перечислению денежных средств считается исполненной с момента списания денежных средств со Счета и их зачисления на счет получателя (если счет получателя открыт в Банке) либо с момента списания денежных средств со Счета и с корреспондентского счета Банка (если счет получателя открыт в другом банке).

2.1.15. Информировать Клиента о поступивших в Банк исполнительных документах не позднее следующего рабочего дня после дня их получения Банком.

2.1.16. Направлять Клиенту уведомление о закрытии Счета по почте заказным письмом с уведомлением не позднее 3-го рабочего дня после закрытия Счета или вручать Клиенту лично (под расписку).

**2.2. Банк имеет право:**

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

- оформления расчетных документов с нарушением установленных требований действующего законодательства РФ;

- если операция по Счету, совершаемая на основании соответствующего документа, противоречит законодательству Российской Федерации;

- непредставления Клиентом документов, необходимых для фиксирования информации по данной операции в соответствии с положениями Закона № 115-ФЗ;

- при поступлении от Клиента расчетных и иных документов, вызывающих сомнение в подлинности подписи и/или оттиска печати Клиента;

- при наличии ограничений права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете, установленных в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или условиями ДБС;

- если Клиентом не представлены 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, а также в случае непредставления документов, указанных в п. 3.1.10;

- если операция по Счету относится к сомнительным операциям в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, и расчетный (платежный) документ, на основании которого она совершается, передан в Банк с использованием системы ДБО. Банк отказывает в проведении таких операций посредством использования системы ДБО после направления предварительного предупреждения, а в случае невозможности направления предупреждения по системе ДБО путем направления заказного письма с уведомлением или вручением предупреждением представителю Клиента под роспись. При этом для совершения операции по Счету Банк принимает от Клиента надлежащим образом оформленные расчетные (платежные) документы на бумажном носителе;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.2.2. 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.

2.2.3. Приостановить исполнение расчетных (платежных) документов Клиента в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, в том числе, отключение электроэнергии и иные обстоятельства, возникшие не по вине Банка.

2.2.4. 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.

2.2.5. В одностороннем порядке:

- вводить новые Тарифы, вносить изменения и дополнения в действующие Тарифы;
- изменять операционный день (время) Банка, время и порядок приема расчетных (платежных) документов, а также документов на прием и выдачу наличных денежных средств;
- расторгнуть ДБС в порядке, установленном Правилами КБО, настоящими Условиями и законодательством Российской Федерации.

2.2.6. Списывать со Счета Клиента, на основании акцепта Клиента, данного Банку согласно п.5.1.6. Правил КБО:

а) плату в соответствии с Тарифами, в том числе тарифами по операциям по счетам в иностранной валюте, тарифами обслуживания по системе ДБО, иными тарифами, взимаемыми в рамках ДКО;

б) суммы расходов Банка, связанных с исполнением поручения Клиента, в размере фактически произведенных затрат (в том числе дополнительные комиссии банков-корреспондентов), взимаемых Банком в качестве составной части стоимости услуг Банка, предусмотренных ДБС;

в) денежные средства по расчетным (платежным) документам в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или ДБС;

г) денежные средства в соответствии с условиями договоров, заключенных между Банком и Клиентом, содержащих условие о предоставлении Клиентом Банку права на списание денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке.

2.2.7. 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. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА КЛИЕНТА**

**3.1. Клиент обязуется:**

3.1.1. Оформлять расчетные (платежные) документы и документы по приему и выдаче наличных денежных средств в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и предъявлять их в Банк в порядке, установленном пп. 1.5., 3.1.10 ДБС.

3.1.2. 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 5-ти рабочих дней, исчисляемых с даты соответствующего события, влекущего указанные выше изменения, или с регистрации указанных изменений, если иной срок не будет установлен Банком в целях надлежащего исполнения последним своих обязанностей.

3.1.3. Представлять в Банк новую карточку с образцами подписей и оттиска печати вместе с подтверждающими документами в случаях, если изменения, указанные в п. 3.1.2., подлежат отражению в карточке с образцами подписей и оттиска печати, не позднее рабочего дня, следующего за датой регистрации указанных изменений.

3.1.4. Производить контрольный пересчет полученных наличных денежных средств в помещении кассы Банка.

3.1.5. Подтверждать Банку в письменном виде остатки денежных средств на Счете по состоянию на 01 января каждого года до 25 января года, следующего за отчетным.

3.1.6. Уведомлять Банк в письменной форме в течение 5-ти рабочих дней после получения выписок по Счету о суммах, ошибочно зачисленных (списанных) Банком. В случае неполучения в указанный срок письменного уведомления об ошибочно зачисленных/списанных суммах, совершенные операции по Счету и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

3.1.7. Своевременно и в полном объеме оплачивать (обеспечивать оплату путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств) услуги Банка в соответствии с Тарифами, а также возмещать в качестве составной части стоимости услуг Банка, предусмотренных настоящим

Договором, расходы Банка (в том числе дополнительные комиссии банков-корреспондентов), связанные с платежами со Счета, по фактической стоимости.

3.1.8. Представить в Банк в случае расторжения ДБС письменное заявление, оформленное в порядке, установленном Банком, денежную чековую книжку с неиспользованными денежными чеками и корешками, полученные Клиентом или его уполномоченными лицами.

3.1.9. Возвратить в Банк денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками при изменении наименования либо номера Счета с заявлением, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных денежных чеков.

3.1.10. 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, не позднее второго рабочего дня с даты получения запроса, если ДБС или законодательством Российской Федерации не предусмотрен иной порядок.

При этом копии документов должны быть оформлены надлежащим образом и удостоверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (штампа) Клиента или нотариально.

3.1.11. Осуществить возврат ошибочно зачисленной суммы (в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете провести пополнение Счета) в течение пяти рабочих дней с даты получения требования Банка.

Клиент предоставляет право Банку (заранее даёт своё согласие (акцепт плательщика)) на списание с его расчетного счета ошибочно зачисленных сумм, В случае отсутствия денежных средств на расчетном счете Клиента, последний обязан произвести пополнение счета в течение пяти рабочих дней с даты получения требования Банка.

### **3.2. Клиент имеет право:**

3.2.1. Без ограничения распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

3.2.2. Получать от Банка в порядке, установленном ДБС, информацию об операциях по Счету, об оформлении и исполнении расчетных (платежных) документов, о проведении операций по Счету.

3.2.3. Направлять в Банк письменные запросы по вопросам, которые являются предметом регулирования ДБС.

3.2.4. Получать в Банке безвозмездные консультации по вопросам осуществления расчетов, банковских операций, имеющих отношение к расчетам, а также иным вопросам, имеющим непосредственное отношение к исполнению ДБС.

3.2.5. Получать выписки по счету в порядке и сроки, установленные в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

3.2.6. Отзывать в полной сумме или в сумме остатка после частичной оплаты распоряжения по Счету или документы, предъявленные в Банк на инкассо, которые ранее были даны Банку, но не были исполнены.

3.2.7. Расторгнуть ДБС в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

## **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**4.1.** Банк несет ответственность за своевременность и полноту исполнения распоряжений Клиента по Счету.

В случаях несвоевременного зачисления на Счет или списания со Счета денежных средств, необоснованного списания или невыполнения распоряжения Клиента о перечислении (выдаче) денежных средств со Счета Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### **4.2. Банк не несет ответственность за:**

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

- последствия исполнения Банком требований третьих лиц на бесспорное списание денежных средств со Счета, а также при списании денежных средств в пользу третьих лиц с согласия (акцепта) Клиента, если с использованием предусмотренных ДБС 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 его 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.

**4.3.** Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств при осуществлении Клиентом операций по Счету, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ.

**4.4.** 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 ДБС. До поступления в Банк сообщения (документов) об изменениях, все действия, совершенные по представленным ранее реквизитам, адресным и другим сведениям, считаются совершенными законно и являются надлежащим исполнением Банком своих обязательств по ДБС;
- соответствие проводимых по Счету операций режиму счета, установленному законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, ДБС.

**4.5.** Стороны освобождаются от ответственности в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, повлекших за собой невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по Договору.

## **5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ**

**5.1.** ДБС вступает в силу с даты подписания Банком заявления о присоединении к Правилам КБО. ДБС заключен на неопределенный срок.

**5.2.** ДБС может быть расторгнут в порядке установленном в разделе 9 Правил КБО.

**5.3.** Основанием для прекращения ДБС является исключение записи о Клиенте из Единого государственного реестра юридических лиц или из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой № 10-01/15 от 30.06.2016

## **УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА КЛИЕНТА, С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ (СИСТЕМА ДБО)**

### **1. УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ:**

**1.1.** Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Правил КБО, и устанавливают порядок предоставления Услуги «Обслуживание счета клиента, с использованием программного обеспечения системы дистанционного банковского обслуживания» (далее - Условия) на основании Заявления на присоединение к Правилам КБО в целом, которые в совокупности являются Договором ДБО. Правила КБО и Заявление на присоединение к Правилам КБО опубликованы на web-сайте Банка [www.sevcred.ru](http://www.sevcred.ru)

Система ДБО работает через сеть Интернет с использованием на стороне Клиента специального программного обеспечения «РС-Банкинг» в составе «Программы для ЭВМ iBank2» (разработчик ООО «БИФИТ»).

**1.2.** Для обслуживания Клиента Банк предоставляет во временное безвозмездное пользование исправный комплект шифровальных средств и средств изготовления ключевых документов, далее именуемый «Ключевой носитель» (USB-токен), для совершения операций в системе ДБО. Ключевой носитель передается Банком Клиенту под роспись в Заявлении о присоединении к Правилам КБО. В случае наличия у Клиента Ключевого носителя, дополнительный Ключевой носитель может не предоставляться. При расторжении Договора ДБО Клиент возвращает Банку Ключевой носитель, при этом заполняется Акт проверки, по форме, установленной Банком.

Банк и Клиент за собственный счет поддерживают в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые при работе с Системой ДБО.

**1.3** Уполномоченный работник Клиента (владелец сертификата ключа проверки электронной подписи) самостоятельно изготавливает ключ ЭП, ключ проверки ЭП для работы в системе ДБО, распечатывает два экземпляра сертификата ключа проверки электронной подписи (по форме, установленной Банком) с использованием предоставленных Банком программных средств электронной подписи. Подготовленные и подписанные руководителем Клиента и владельцем сертификата ключа проверки электронной подписи экземпляры сертификата ключа проверки электронной подписи предоставляются Клиентом в Банк для регистрации в системе ДБО. Уполномоченный работник Банка на основании полученного экземпляра сертификата ключа проверки электронной подписи:

- заполняет и передает Клиенту один экземпляр сертификата ключа проверки электронной подписи клиента, второй оставляет в Банке;
- заполняет и передает на подписание руководителю Клиента карточку на разграничение прав доступа при использовании системы ДБО.

Ключи ЭП изготавливаются Клиентом только для лиц, указанных в карточке на разграничение прав доступа при использовании системы ДБО. Никакие иные лица не должны иметь доступ к Ключу ЭП. Ответственность за использование ключа ЭП иными лицами полностью возлагается на Клиента.

Сформированный сертификат ключа проверки электронной подписи принадлежит Клиенту и достаточен для определения Банком корректности ЭП.

В случае утраты или повреждения Ключевого носителя Банк взимает с Клиента плату в соответствии с действующими Тарифами.

### **1.4. Заверения и утверждения.**

Клиент и Банк признают, что алгоритмы шифрования и создания ЭП в Системе ДБО при передаче электронных документов, достаточны для обеспечения защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации, содержащейся в электронных документах, а также сохранения банковской тайны.

Клиент и Банк в целях определения безопасной работы в системе ДБО считают необходимым признать следующее:

- положительный результат подтверждения подлинности ЭП в Электронном документе Клиента в Системе ДБО на сервере Банка является подтверждением того, что полученный электронный документ подписывался соответствующим ключом ЭП Клиента и получен в том виде, в котором он исходил от Клиента;

- хранящиеся в Системе ДБО электронные документы, подписанные ЭП Клиента, проверка которой ключом проверки ЭП Клиента дала положительный результат, является доказательным материалом для решения спорных вопросов в соответствии с действующим законодательством;

- любое уведомление признается полученными Клиентом по истечении одного дня с даты отправки Уведомления Банком, если Клиент в течение указанного срока не сообщил в Банк о неполучении такого Уведомления (электронного письма).

- электронные документы, исходящие от Клиента, без ЭП Клиента не имеют юридической силы, Банком не принимаются, не рассматриваются и не исполняются;

- электронные документы, заверенные ЭП Банка, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, распечатанном Клиентом самостоятельно.

**1.5.** В соответствии с требованиями Федерального закона «Об электронной подписи» от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ при использовании усиленной электронной подписи участники электронного взаимодействия обязуются:

- обеспечивать конфиденциальность ключей ЭП, в частности не допускать использование принадлежащих им ключей ЭП без их согласия;

- уведомлять в письменном виде другую Сторону о нарушении конфиденциальности ключа ЭП в течение не более чем одного рабочего дня со дня получения информации о таком нарушении;

- не использовать ключ ЭП при наличии оснований полагать, что конфиденциальность данного ключа нарушена.

**1.6.** В случае возникновения конфликтных ситуаций между Банком и Клиентом при использовании Системы ДБО Стороны обязуются выполнять требования Договора ДБО и нести ответственность согласно выводам по рассмотрению конфликтной ситуации (раздел 4 настоящих Условий). В случае, если Клиент отказывается от принятия на себя обязательств по электронному документу (оспаривает факт или время передачи электронного документа, его содержание), бремя доказывания обстоятельств, на основании которых он отказывается от принятия на себя обязательств, ложится на него. Ответственность может быть возложена на Банк в случае, если создание электронного документа обусловлено его противоправными действиями.

Стороны обязуются при разрешении споров, которые могут возникнуть в связи с использованием электронной Системы ДБО, предоставлять в письменном виде свои оценки, доказательства и выводы по запросу противоположной Стороны.

### **1.7 Права и обязанности Банка по работе в системе ДБО.**

**1.7.1.** Банк имеет право по своему усмотрению прекратить принятие от Клиента электронных документов по Системе ДБО и потребовать от Клиента смены ключей, направив уведомление по форме, определенной Банком.

1.7.1.1. Банк имеет право приостановить оказание услуг по системе ДБО по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, в том числе нормативными актами Банка России РФ.

#### **1.7.2. Банк обязан:**

- после получения от Клиента (в том числе по факсу, а также по телефону при правильно названном блокировочном слове) уведомления о прекращении (приостановлении) действия ключа электронной подписи и соответствующего ему сертификата ключа проверки электронной подписи временно заблокировать соответствующий ключ Клиента в Системе ДБО. При получении уведомления по факсу Банк устанавливает путем обычного визуального контроля соответствие подписи, учиненной на уведомлении, имеющемуся у Банка образцу, указанном на сертификате ключа проверки электронной подписи. Ответственность за недостоверность подписи Банк не несет. Наложённая блокировка снимается только на основании письменного требования Клиента не позднее дня, следующего за днем получения такого требования;

- обеспечить строго контролируемый и ограниченный доступ к помещениям, в которых находятся программно-аппаратные средства, содержащие контрольные архивы Системы;

- информировать Клиента об условиях и о порядке использования электронных подписей и средств электронной подписи, о рисках, связанных с использованием электронных подписей, и о мерах, необходимых для обеспечения безопасности электронных подписей и их проверки;

- обеспечивать конфиденциальность созданных Банком ключей электронных подписей;

- незамедлительно направлять в адрес Клиента Уведомление методом, установленным согласно заявлению Клиента, при наступлении события, связанного с обработкой ЭД.

При расторжении договора ДБО принять у Клиента Ключевой носитель с его проверкой, фиксируемой Актом проверки ключевого носителя.



## **1.8. Права и обязанности Клиента по работе в системе ДБО.**

### **1.8.1. Клиент имеет право:**

- досрочно прекращать действие ключей, направив (письменно, по факсу, а также по телефону при правильно названном блокировочном слове) уведомление. Для продолжения дальнейшей работы в Системе ДБО уполномоченный представитель Клиента должен самостоятельно сформировать новые ключи ЭП, ключ проверки ЭП, оформить сертификаты ключа проверки электронной подписи и передать их в Банк для регистрации;
- блокировать свой ключ проверки ЭП в Системе ДБО, т.е. приостановить свою работу в Системе ДБО, направив письменное уведомление по форме, установленной Банком. Блокировка снимается не позднее дня, следующего за днем получения Банком письменного требования Клиента о снятии блокировки;
- пользоваться дополнительными услугами Банка по получению информации по Счету, Уведомлений и информационных сообщений Банка в электронном виде и средствами по подтверждению Электронных документов.

### **1.8.2. Клиент обязан:**

- при создании электронных документов в Системе ДБО соблюдать условия Договора ДБО, нормы действующего законодательства и банковские правила в отношении обязательных реквизитов документов;
- выполнять требования информационной безопасности, обеспечив хранение в секрете и отсутствие доступа неуполномоченных лиц к ключу электронной подписи, используемому при работе в Системе ДБО. Риск неблагоприятных последствий, связанных с невыполнением требований информационной безопасности и использованием ключа электронной подписи Клиента неуполномоченными лицами, несет Клиент.
- сообщать Банку об обнаружении попытки несанкционированного доступа к Системе ДБО или к ключу электронной подписи Клиента в день ее обнаружения и блокировать свою работу в Системе ДБО, направив в Банк уведомление. Клиент несет риск всех последствий, связанных с несанкционированным доступом к Системе ДБО или ключу электронной подписи Клиента;
- при расторжении Договора ДБО осуществить возврат Ключевого носителя в исправном состоянии и без наличия на носителе ключей либо возместить стоимость Ключевого носителя Банку или стоимость работ по удалению ключей в соответствии с действующими Тарифами.

## **2. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

Ответственность Банка и Клиента в рамках работы в системе ДБО определяется законодательством РФ, Договором ДБО.

Банк не несет ответственности:

- за ущерб, причиненный Клиенту в результате использования третьими лицами ключа электронной подписи Клиента;
- за техническое состояние компьютерного оборудования Клиента;
- в случае, если электронный документ подписан корректной ЭП Клиента, но исходил не от Клиента;
- за неисполнение, несвоевременное или неправильное исполнение электронных документов Клиента, если это было вызвано предоставлением Клиентом недостоверной информации и (или) платежных реквизитов в переданном в Банк электронном документе;
- за неисполнение или несвоевременное исполнение электронных документов Клиента, если выполнение этих распоряжений Банком невозможно без определенных действий третьей стороны, в том числе, территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации, и невыполнение или несвоевременное выполнение связано с тем, что третья сторона отказывается совершить необходимые действия, совершает их неправильно, с задержкой или недоступна для Банка;
- за полное или частичное неисполнение, неправильное или несвоевременное исполнение своих обязательств, если неисполнение является следствием форс-мажорных обстоятельств, включая пожар, отключение электроэнергии, телефонных линий и иных каналов связи, наводнение, землетрясение, военные операции, изменение действующего законодательства, действия или решения органов государственной власти РФ, Центрального банка РФ, забастовки и иные действия персонала телефонных компаний, провайдеров телекоммуникационных услуг, органов электроснабжения, Центрального Банка РФ, иные ограничения правового, технического, экономического или политического характера вне контроля Банка, объективно препятствующие исполнению Банком его обязательств;
- за передачу информации об операциях Клиента, если такая информации была предоставлена по законному требованию уполномоченных органов (суд, органы дознания и предварительного следствия, прокуратура, служба судебных приставов и т.д.);

- за убытки, понесенные Клиентом в результате использования ошибочных электронных документов, если эти документы надлежащим образом оформлены и отправлены Клиентом, а Банком проверены и приняты.

### **3. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА В СИСТЕМЕ ДБО.**

**3.1.** До начала работы в системе ДБО Клиент осуществляет оплату за подключение к Системе ДБО в соответствии с Тарифами. Банк не принимает Электронные документы Клиента без оплаты за услуги Банка по подключению в Системе ДБО.

Клиент, использующий ПО «РС-Банкинг» осуществляет свою работу с Системой в соответствии с настройками программы и может получить дистрибутив программы и необходимую документацию по следующему адресу в сети Интернет: <https://ibank.che.sevcred.ru:9441>.

**3.2.** При доступе в Систему ДБО Банк осуществляет идентификацию Клиента путем проверки достоверности ключа проверки электронной подписи Клиента.

Банк осуществляет прием Электронных документов, передаваемых по системе ДБО, круглосуточно. Исполнение документов осуществляется в сроки, предусмотренные настоящими Правилами.

При получении Электронного документа Банк производит проверку:

- достоверности ЭП Клиента и ее принадлежности Клиенту;
- правильности заполнения реквизитов Электронного документа;

Если Клиентом подключена услуга Уведомления, сообщающая о поступлении в Банк электронного документа, после проверки Электронного документа Банк отправляет Клиенту уведомление о поступлении Электронного документа в Банк.

Если Клиентом подключена услуга Подтверждения Электронного документа, Банком дополнительно высылается запрос на Подтверждение Электронного документа. После подтверждения Клиентом Электронного документа он поступает в Банк для дальнейшей обработки.

### **4. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ ПО РАБОТЕ В СИСТЕМЕ ДБО.**

**4.1.** Настоящий раздел регламентирует процедуры, связанные с конфликтными ситуациями

- по факту передачи Клиентом Банку электронного документа;
- по дате передачи Клиентом Банку электронного документа;
- содержания переданного Клиентом Банку Электронного документа.

В случае несогласия Клиента с действиями Банка, Клиент подает в Банк письменное заявление с изложением спорной ситуации, указав детально суть конфликта, а также представляет документы и информацию, имеющие отношение к предмету спора.

На основании изучения материалов, предоставленных Клиентом, и имеющихся в распоряжении Банка, Банк в течение 5 рабочих дней со дня получения заявления выносит письменное заключение о правомерности и обоснованности претензии. Согласие или несогласие Клиента с выводами Банка оформляется письменно в форме заключения.

В случае несогласия Клиента с заключением Банка, Клиент и Банк («Стороны») в течение 5 банковских дней от даты выражения Клиентом несогласия формируют согласительную комиссию численностью не более 6 человек из числа представителей обеих Сторон. По договоренности Сторон в согласительную комиссию дополнительно могут быть включены независимые эксперты числом не более 3 человек.

Создание согласительной комиссии утверждается протоколом, подписываемым обеими Сторонами, в котором указываются Ф.И.О. членов комиссии от каждой Стороны и независимые эксперты, а также описывается регламент работы комиссии и график заседаний.

В случае уклонения Клиента или его представителей от создания согласительной комиссии или участия в ее работе Банк вправе сформировать комиссию самостоятельно, включив в состав комиссии в качестве представителей Клиента не более 3 независимых экспертов.

**4.2.** Согласительная комиссия осуществляет свою работу непосредственно в помещениях, в которых располагается Банк, с использованием сертификатов ключей проверки электронной подписи, участвующих в конфликте Сторон.

Согласительная комиссия запрашивает у Клиента и Банка необходимые материалы, относящиеся к спорной операции, в том числе материалы, находящиеся в юридическом деле Клиента; заявления Клиента о проведении спорной операции, электронные документы Системы ДБО в виде файлов и на бумажном носителе, пояснения работников Банка по сути спорной операции, документы бухгалтерского учета и подтверждающие факт проведения операции.

**4.3.** По результатам работы согласительной комиссии составляется соответствующий Акт, который является окончательным и не может быть оспорен Сторонами. Возражения членов

согласительной комиссии, не согласных с выводами, изложенными в Акте, оформляются в письменном виде и прилагаются к Акту как его неотъемлемая часть.

**4.4.** Расходы по формированию и работе согласительной комиссии, исключая расходы Клиента, связанные с привлечением им в одностороннем порядке независимых экспертов, возлагаются на Банк. В случае признания согласительной комиссией требований Клиента необоснованными, Клиент обязан в течение пяти банковских дней с момента составления Акта согласительной комиссии возместить Банку все указанные расходы.

## **5. ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ПРИ РАБОТЕ В СИСТЕМЕ ДБО.**

Под информационной безопасностью понимается защищенность системы ДБО от случайного или преднамеренного вмешательства в нормальный процесс ее функционирования, а также от попыток хищения, модификации или разрушения ее компонентов. Безопасность достигается только путем выполнения комплекса организационных и технических мер защиты.

### **5.1. Организационные меры защиты.**

В целях организации технологического процесса работы с системой ДБО клиент:

- определяет и утверждает порядок учета, хранения и использования носителей ключевой информации, который должен полностью исключать возможность несанкционированного доступа к ним.

- утверждает список лиц, имеющих доступ к носителям ключевой информации, и выдаются данные ключи их владельцам под роспись. Доступ неуполномоченных лиц к носителям ключевой информации должен быть исключен.

- утверждает список лиц, имеющих доступ к АРМ системы ДБО (для технического обслуживания и т.п.). Доступ неуполномоченных лиц к АРМ системы ДБО должен быть исключен.

- в случае применения в качестве средств Уведомления и Подтверждения электронного документа средств сотовой связи, утверждает список лиц, имеющих доступ к средству сотовой связи (аппарат, sim-карта), предназначенного для работы с системой ДБО. Доступ неуполномоченных лиц к данному устройству должен быть исключен.

### **5.2. Требования к помещению для размещения АРМ.**

**5.2.1.** Планировка помещений должна исключать возможность визуального просмотра другими лицами (посетителями или неуполномоченными сотрудниками) обрабатываемой или передаваемой информации.

**5.2.2.** Помещение должно исключать возможность бесконтрольного проникновения в них посторонних лиц и обеспечивать целостность, сохранность аппаратуры, программных средств, носителей ключевой информации и документов.

6.5.2.3. При хранении носителей с ключевой информацией в помещении должны быть исключены возможности несанкционированного доступа к носителям ключевой информации.

6.5.2.4. Уборка и проведение ремонтных работ в помещении производятся при отключенной аппаратуре под контролем сотрудника, имеющего доступ в помещение.

6.5.2.5. При использовании в помещении дополнительных технических средств защиты, их эксплуатация осуществляется в соответствии с инструктивно-технологической документацией, к ним прилагаемой.

### **5.3. Требования к АРМ.**

6.5.3.1. Эксплуатацию АРМ системы ДБО могут осуществлять только лица, обладающие правом работы на данном рабочем месте.

**5.3.2.** Программное обеспечение, установленное на АРМ системы ДБО должно выполнять только функции, определенные технологическим процессом системы ДБО. Рекомендуется выделить для АРМ системы ДБО отдельный компьютер или ноутбук. Не допускается размещать систему ДБО на АРМ, на которых осуществляется неконтролируемый доступ в сеть Интернет.

**5.3.3.** Пользователи АРМ, работающие с системой не должны иметь прав администратора, с целью ограничения возможностей установки под этими учетными записями программного обеспечения на компьютере. Доступ к файловым ресурсам компьютера, особенно на запись, должен быть ограничен минимально необходимыми правами. Пользователи должны запускать только те приложения, которые им разрешены.

**5.3.4.** Локальными (или доменными) политиками на компьютере рекомендуется ограничить список пользователей, имеющих возможность входа в операционную систему.

**5.3.5.** На компьютере должна быть установлена только одна ОС.

**5.3.6.** Для ограничения доступа к компьютеру, проверки целостности используемого ПО, рекомендуется установить и настроить на компьютер программно-аппаратный комплекс защиты от НСД («Аккорд», «Соболь» и т.п.).

**5.3.7.** Не рекомендуется подключать к АРМ системы ДБО внешние устройства, в том числе носители информации, не предусмотренные производственной необходимостью.

**5.3.8.** Средствами BIOS компьютера следует исключить возможность загрузки операционной системы, отличной от установленной на жестком диске, т.е. отключить загрузку с дискет, CD/DVD приводов, USB flash дисков, сетевую загрузку и т.п. Доступ к изменению настроек BIOS должен быть защищен паролем.

**5.3.9.** АРМ системы ДБО должен быть оснащен антивирусными средствами защиты с актуальными обновляемыми базами, обеспечивающим антивирусный контроль программного обеспечения и обрабатываемой информации.

**5.3.10.** С помощью штатного функционала операционной системы (или с применением дополнительных средств защиты) АРМ системы ДБО должны быть выполнены следующие настройки:

- установлен парольный вход. Пользователям операционной системы должны быть назначены пароли, длина паролей должна составлять не менее шести символов, срок действия паролей должен быть ограничен;

- установление уровня доступа пользователя к информации (в случае, если имеет место наличие нескольких пользователей с разными полномочиями), в том числе минимально возможного для лиц, уполномоченных применять систему ДБО;

- установление правил сетевого экрана на АРМ системы ДБО (или сетевом маршрутизаторе), допускающего доступ только к необходимым IP-адресам в локальную сеть и сеть Internet, ограничение сетевого доступа к АРМ системы ДБО с других АРМ клиента;

- автоматическую регистрацию действий пользователя в системном журнале.

**5.3.11.** Не допускается применять на АРМ системы ДБО программное обеспечение для удаленного доступа в систему (TeamViewer, VNC, Radmin и т.п.).

**5.4. Обеспечение безопасности при работе с ключевой информацией СКЗИ. Порядок учета и хранения ключевой информации СКЗИ.**

**5.4.1.** Лица, допущенные к работам с ключевой информацией, должны нести персональную ответственность за ее использование и хранение.

**5.4.2.** Доступ неуполномоченных лиц к носителям с ключевой информацией должен быть исключен.

**5.4.3.** Условия хранения носителей с ключевой информацией по окончании рабочего дня, а также вне времени работы с системой ДБО должны исключить возможность несанкционированного доступа к ним.

Категорически запрещается:

- оставлять носители с ключевой информацией бесконтрольно на рабочем месте;
- передавать носители с ключевой информацией лицам, к ним не допущенным;
- устанавливать носитель с ключевой в устройство считывания в режимах, не предусмотренных штатным режимом, а также в устройства считывания других АРМ.

**5.4.4.** Для сохранения необходимого уровня защищенности информации в случае прекращения полномочий работника, имевшего доступ к ключевому носителю, необходима немедленная смена ключевых документов.

**5.5. Контроль за обеспечением безопасности системы ДБО.**

Контроль за обеспечением безопасности системы ДБО в рамках всего комплекса технологических, организационных, технических и программных мер и средств защиты и возлагается на подразделение безопасности Клиента или, в случае его отсутствия, на руководителя Клиента.

**5.6 Действия Клиента в случае подозрения на атаку злоумышленников на систему ДБО**

**5.6.1.** В случае выявления подозрения на атаку в системе ДБО немедленно прекратить любые действия с АРМ системы ДБО, обесточить его (принудительно отключить электропитание в обход штатной процедуры завершения работы, извлечь аккумуляторную батарею из ноутбука и т.п.) и отключить от информационных сетей (если было подключение, например, по Ethernet, USB, Wi-Fi и др.) или перевести в режим гибернации.

**5.6.2.** Немедленно позвонить в Банк для уточнения состояния счета и совершенных платежей.

**5.6.3.** Действовать согласно рекомендациям работников Банка.

**5.7. Действия Клиента в случае хищения денежных средств**

**5.7. 1.** При наличии технической возможности отозвать перевод с использованием иного АРМ, после чего заблокировать систему ДБО.

**5.7.2.** При отсутствии технической возможности отозвать перевод по системе ДБО немедленно обратиться в Банк по телефону (или иным каналам связи) с заявлением о приостановке исполнения платежа и возврате средств.

**5.7.3.** Произвести фотосъемку рабочего места и его расположения в помещении. Обеспечить сохранность (целостность) АРМ системы ДБО как возможного средства совершения преступления,

поместив его в место с ограниченным доступом, обеспечив при этом защиту от вскрытия (стикеры, наклейки, пластилин, мастичная печать, пломбы и т.п.) и по возможности зафиксировать средства контроля целостности фотографированием со всех ракурсов. Если позволяют размеры АРМ, следует поместить его в непрозрачный пакет (мешок) и опечатать горловину. При необходимости ведения хозяйственной деятельности – задействовать другой АРМ.

**5.7.4.** Обратиться в Банк с письменным заявлением об отзыве платежа, возврате средств и блокировании доступа к системе ДБО, а также о компрометации ключей.

**5.7.5.** Проинформировать все банки, с которыми Клиент имеет договорные отношения, предусматривающие использование ДБО, о факте хищения денежных средств, и обратиться с просьбой о внеплановой замене ключевой информации.

**5.7.6.** В течение одного дня обратиться в банк получателя или к оператору соответствующей платежной системы с письменным заявлением о приостановлении платежа и возврате денежных средств.

**5.7.7.** Предпринять меры для обеспечения сохранности и неизменности записей с внутренних и внешних камер систем видео-наблюдения, журналов систем, контроля доступа, средств обеспечения и разграничения доступа в сеть Интернет (при наличии таковых) за максимальный период времени, как до, так и после даты совершения хищения денежных средств.

**5.7.8.** Провести сбор записей с межсетевых экранов, клиентского приложения системы ДБО, систем авторизации пользователей (AD, NDS и т.д.), АРМ, используемых для управления денежными средствами через систему ДБО, устройств, которые могут использоваться для удалённого управления.

**5.7.9.** В течение одного дня обратиться с письменным заявлением к своему Интернет-провайдеру для получения в электронной форме журналов соединений с Интернет с электронного устройства клиента или из его ЛВС как минимум за три месяца, предшествовавшие факту хищения денежных средств.

**5.7.10.** Не предпринимать никаких действий для самостоятельного или с привлечением сторонних ИТ-специалистов поиска и удаления компьютерных вирусов, восстановления работоспособности АРМ, не отправлять АРМ в сервисные службы ИТ для восстановления работоспособности.

**5.7.11.** Зафиксировать в протокольной форме значимые действия и события, в том числе действия с АРМ, подключенным к системе ДБО, предшествовавшие факту хищения денежных средств, подготовить объяснения клиента (работников клиента) об использовании АРМ в целях, отличных от осуществления операций в системе ДБО, посещаемых сайтах, о странностях при работе электронных устройств, перебоях или отказах электронных устройств, обращениях в ИТ-службы, в Банк, о посторонних лицах, побывавших в месте расположения АРМ и т.д.

**5.7.12.** В течение одного дня обратиться с заявлением в правоохранительные органы о возбуждении уголовного дела по факту хищения денежных средств.

**5.7.13.** Оперативно обратиться в суд с исковым заявлением в отношении получателя денежных средств (указав все известные реквизиты получателя) о взыскании неосновательно полученного обогащения и процентов за пользование денежными средствами (глава 60 ГК РФ), а также с ходатайством о принятии судом мер по обеспечению иска в виде ареста денежных средств на счете получателя в сумме неосновательно полученного обогащения. К исковому заявлению необходимо приложить копию заявления о возбуждении уголовного дела либо копию талона КУСП, содержащую отметку правоохранительного органа о его приеме.

## **6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ**

**6.1.** Договор ДБО вступает в силу с даты подписания Банком заявления о присоединении к Правилам КБО. Договор ДБО заключен на неопределенный срок.

**6.2.** Договор ДБО может быть расторгнут в порядке установленном в разделе 9 Правил КБО.

**6.3.** Основанием для прекращения Договора ДБО является исключение записи о Клиенте из Единого государственного реестра юридических лиц или из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

Приложение №1  
к Условиям обслуживания счета клиента, с  
использованием программного обеспечения  
системы дистанционного банковского  
обслуживания

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**О присоединении к Условиям обслуживания счета клиента, с использованием программного обеспечения**  
**системы дистанционного банковского обслуживания**

*Реквизиты, обязательные к заполнению*

Наименование заявителя (далее – Клиент):

*(полное официальное наименование организации; Фамилия, Имя, Отчество индивидуального*

*предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)*

*ИНН Клиента*

НАСТОЯЩИМ ПРОШУ БАНК ЗАКЛЮЧИТЬ ДОГОВОР ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ К БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ

№ \_\_\_\_\_  для ПОЛНОГО УПРАВЛЕНИЯ СЧЕОМ  для ПОЛУЧЕНИЯ ВЫПИСОК ПО СЧЕТУ

№ \_\_\_\_\_  для ПОЛНОГО УПРАВЛЕНИЯ СЧЕОМ  для ПОЛУЧЕНИЯ ВЫПИСОК ПО СЧЕТУ

№ \_\_\_\_\_  для ПОЛНОГО УПРАВЛЕНИЯ СЧЕОМ  для ПОЛУЧЕНИЯ ВЫПИСОК ПО СЧЕТУ

№ \_\_\_\_\_  для ПОЛНОГО УПРАВЛЕНИЯ СЧЕОМ  для ПОЛУЧЕНИЯ ВЫПИСОК ПО СЧЕТУ

Получил USB-токен № \_\_\_\_\_ для ЭП \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
*Подпись* *Ф.И.О.*

Получил USB-токен № \_\_\_\_\_ для ЭП \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
*Подпись* *Ф.И.О.*

Получил USB-токен № \_\_\_\_\_ для ЭП \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
*Подпись* *Ф.И.О.*

НАСТОЯЩИМ ПРОШУ ДОПОЛНИТЕЛЬНО ПОДКЛЮЧИТЬ:

УСЛУГУ УВЕДОМЛЕНИЯ В СИСТЕМЕ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЛЕДУЮЩЕГО КАНАЛА ДОСТАВКИ СООБЩЕНИЯ

E-mail (адрес: \_\_\_\_\_)

Sms (телефон: \_\_\_\_\_)

УСЛУГУ ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ОДНОРАЗОВЫМ ПАРОЛЕМ ПЕРЕДЧИ В БАНК ПЛАТЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ НА СУММУ СВЫШЕ

\_\_\_\_\_ РУБЛЕЙ

*Сумма цифрами и прописью*

Телефон для SMS: \_\_\_\_\_ )

Настоящим, в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Клиент присоединяется к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в (далее – Правила), известных Клиенту и имеющих обязательную для Клиента силу, и просит заключить Договор комплексного банковского обслуживания.

Настоящее Заявление является полным и безоговорочным акцептом Правил, размещенных на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.sevcred.ru](http://www.sevcred.ru)

Клиент гарантирует, что вся информация, предоставленная Банку в связи с присоединением к Правилам, и, соответственно, заключением Договора комплексного банковского обслуживания, является верной, полной и точной, Клиент не скрыл обстоятельств, которые могли бы в случае их выявления негативно повлиять на решение Банка заключить Договор комплексного банковского обслуживания.

Настоящим Клиент подтверждает, что:

- ознакомился с Правилами и приложениями к ним, понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;
- настоящее Заявление является документом, подтверждающим факт заключения Договора комплексного банковского обслуживания;
- уведомлен о действующих в Банке Тарифах;
- не возражает против права Банка в соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации в одностороннем порядке вносить изменения в Правила и Тарифы;
- Клиентом получено письменное согласие физических лиц, персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных. Настоящим Клиент предоставляет Банку свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения Договора комплексного банковского обслуживания.
- при открытии счета(-ов) оформляет/представляет в Банк одну Банковскую карточку с образцами подписей и оттиска печати, которая применяется к

заключаемому договору согласно настоящему Заявлению.

- В случае изменения сведений, указанных в настоящем Заявлении, обязуюсь незамедлительно информировать об этом АО КБ «Северный Кредит» и предоставить соответствующие документы в запрошенной банком форме.

**ПОДПИСЬ КЛИЕНТА (УПОЛНОМОЧЕННОГО ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА):**

	_____	
	<i>(Должность)</i>	
_____	( _____ )	
<i>(Дата)</i>	<i>(Подпись)</i>	<i>(Ф.И.О.)</i>
М.П.		

**ОТМЕТКИ БАНКА**

Номер договора дистанционного банковского обслуживания		
Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил	<i>(должность уполномоченного работника)</i>	
	_____	/
	<i>подпись</i>	<i>Фамилия, И. О.</i>

Заключение договора разрешаю:

*Наименование должности*  
руководителя

\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )

Приложение №2  
к Условиям обслуживания счета клиента, с  
использованием программного обеспечения  
системы дистанционного банковского  
обслуживания

### КАРТОЧКА

на разграничение прав доступа при использовании системы дистанционного  
банковского обслуживания

Разрешить доступ к счетам с использованием 1/2 подписей

№ п/п	Ф.И.О.	Должность	Id ключа	Право доступа к счету		Группа доступа (1 или 2)
				полный	только выписка	

Руководитель организации \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

М.П.



Приложение №3  
к Условиям обслуживания счета клиента, с  
использованием программного обеспечения  
системы дистанционного банковского  
обслуживания

**Акт приема-передачи к  
Договору дистанционного банковского обслуживания  
№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года.**

г. \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Акционерное общество коммерческий банк «Северный Кредит» (АО КБ «Северный Кредит»), именуемое в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего(-ей) на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», составили настоящий Акт о нижеследующем: Клиент передает, а Банк принимает:

• USB-токен «iBank2Key»	<input type="text"/>	шт.
• Смарт-карта «iBank2Key»	<input type="text"/>	шт.

Стороны претензий не имеют.

<b>БАНК:</b> АО КБ «Северный Кредит» Адрес: 160000, Вологодская область, г. Вологда, ул.Герцена, д. 27 ОГРН 1022900001772, ИНН 2901009852, к/с 30101810500000000769 в ОТДЕЛЕНИЕ ВОЛОГДА Г.ВОЛОГДА, БИК 041909769, тел. (8172)764000	Должность  _____ /_____/
<b>КЛИЕНТ:</b>	Должность  _____ /_____/

### ЗАЯВЛЕНИЕ

на подключение/отключение дополнительных услуг в рамках договора дистанционного банковского обслуживания

Город \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ года

1. Прошу дополнительно подключить/отключить (*нужное подчеркнуть*) услугу Уведомления в системе дистанционного банковского обслуживания с использованием следующего канала доставки сообщения:

|| E-mail (адрес: \_\_\_\_\_)

|| Sms (телефон: \_\_\_\_\_)

2. Прошу дополнительно подключить/отключить (*нужное подчеркнуть*) услугу подтверждения одноразовым паролем передачи в Банк платежных документов на сумму свыше \_\_\_\_\_ рублей

телефон для получения SMS: \_\_\_\_\_

3. Предоставить/отключить дополнительный доступ к счету (счетам):

№ \_\_\_\_\_  для полного управления счетом  для получения вписок по счету

№ \_\_\_\_\_  для полного управления счетом  для получения вписок по счету

С тарифами за предоставление дополнительных услуг уведомления и подтверждения в системе ДБО ознакомлен. С рисками, возникающими в случае отключения предоставления дополнительных услуг уведомления и подтверждения в системе ДБО, ознакомлен.

---

*наименование предприятия, организации, Ф.И.О. индивидуального предпринимателя*

Руководитель:

\_\_\_\_\_

*Должность*

\_\_\_\_\_

*подпись*

\_\_\_\_\_

*Ф.И.О.*

### **ОТМЕТКИ Банка:**

Заявление от КЛИЕНТА принято: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Подпись руководителя и оттиск печати КЛИЕНТА сверены и соответствуют подписи и оттиску печати на карточке с образцами подписей и оттиска печати:

\_\_\_\_\_

*Должность сотрудника  
БАНКА*

\_\_\_\_\_

*Подпись*

\_\_\_\_\_

*Инициалы, Фамилия*

Заявление исполнено: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_

*Должность сотрудника  
БАНКА*

\_\_\_\_\_

*Подпись*

\_\_\_\_\_

*Инициалы, Фамилия*

к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой № 10-01/15 от 30.06.2016

## **УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (КРОМЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ), ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ В ПОРЯДКЕ, УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, В ДЕПОЗИТ**

### **1. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА**

1.1. Настоящие Условия размещения денежных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в депозит (Далее – Условия размещения) являются неотъемлемой частью Правил КБО, и устанавливают порядок размещения денежных средств на основании Заявления на присоединение к Условиям размещения денежных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в депозит. Правила КБО и Заявление на присоединение к Условиям размещения опубликованы на web-сайте Банка [www.sevcred.ru](http://www.sevcred.ru)

1.2. Счет депозита открывается в валюте Российской Федерации или иностранной валюте в день заключения Договора банковского депозита (далее – Договор) в форме присоединения к Условиям размещения, при условии предоставления документов, перечень которых указан в Приложении 2 к настоящим условиям размещения.

1.3. Стороны признают, что Заявление, полученное Банком в виде электронного сообщения, подписанного электронной подписью уполномоченного лица Клиента, по системе ДБО; имеет равную юридическую силу с надлежаще оформленным и собственноручно подписанным уполномоченным лицом Клиента Заявлением на бумажном носителе.

### **2. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В БАНКОВСКИЙ ДЕПОЗИТ**

2.1. Валюта депозита: рубли РФ/ доллары США/ Евро.

2.2. Минимальная сумма депозита: от 100 000 рублей РФ / 1 000 долларов США/ 1 000 Евро.

2.3. Максимальная сумма депозита: не ограничена.

2.4. Срок депозита: от 1 до 1095 дней.

2.5. Процентная ставка: в зависимости от срока и суммы депозита согласно действующим «Базовым ставкам по привлечению средств корпоративных клиентов», опубликованы на web-сайте Банка [www.sevcred.ru](http://www.sevcred.ru). По согласованию сторон процентная ставка может отличаться от «Базовой ставки по привлечению средств корпоративных клиентов».

2.6. Открываемый в рамках настоящих Условий размещения счет по депозиту предназначен для учета денежных средств, поступивших от Клиента в Банк. Осуществление переводов денежных средств со счета депозита не допускается, за исключением перевода суммы депозита на основании п. 2.11 настоящих Условий.

2.7. В период действия Договора дополнительные взносы не принимаются, если иное не предусмотрено в заявлении о присоединении к настоящим условиям размещения.

2.8. В период действия Договора Клиент не вправе истребовать часть депозита, если иное не предусмотрено в заявлении о присоединении к настоящим условиям размещения.

2.9. Начисление процентов на сумму депозита осуществляется Банком со дня, следующего за датой зачисления суммы вклада на счет по учету депозита и по день фактического возврата суммы депозита (включительно). При начислении процентов на сумму депозита за базу расчета принимается фактическое количество календарных дней в году.

2.10. В случае досрочного расторжения Договора по инициативе Клиента проценты за пользование денежными средствами начисляются и выплачиваются по ставке «до востребования».

2.11. Порядок выплаты процентов: проценты выплачиваются в день окончания срока депозита.

В случае если день выплаты процентов приходится на нерабочий день, проценты выплачиваются в первый, следующий за ним, рабочий день. Проценты за этот нерабочий день начисляются по ставке «до востребования».

2.12. Сумма депозита и начисленные на него проценты перечисляются Клиенту в день окончания срока действия Договора на расчетный счет, открытый в АО КБ «Северный Кредит» или указанный в заявлении о присоединении к Условиям размещения в день окончания срока действия Договора.

При совпадении срока окончания Договора с нерабочим днем, сумма депозита и начисленные на него проценты перечисляются Клиенту в ближайший следующий за ним рабочий день. В этом случае Банк начисляет, и выплачиваются проценты за дополнительные дни пользования денежными средствами по ставке «до востребования».

2.13. В случае наложения ареста на денежные средства, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, Банк в день окончания срока депозита перечисляет Клиенту сумму депозита за вычетом сумм, в отношении которых действует арест. Начисление процентов на денежные средства, на которые наложен арест, после окончания срока депозита не производится.

Возврат Клиенту денежных средств, на которые наложен арест, производится Банком в день снятия ареста на указанные денежные средства, за исключением случаев взыскания данных средств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.14. Пролонгация Договора не предусмотрена.

2.15. Страхование денежных средств, размещенных Клиентом – индивидуальным предпринимателем в депозит, за исключением субординированных депозитов, осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов и на сайте Банка ([www.sevcred.ru](http://www.sevcred.ru)). Не подлежат страхованию денежные средства, размещенные в депозиты нотариусов и иных лиц, если такие депозиты открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности.

### **3. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА КЛИЕНТА**

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. Перечислить Банку денежные средства в сумме, указанной в Заявлении, на счет по депозиту не позднее рабочего дня, следующего за датой приема Банком Заявления, по реквизитам, предоставленным Банком.

3.1.2. Подтверждать Банку в письменном виде остатки денежных средств на счете депозита по состоянию на 01 января каждого года до 25 января года, следующего за отчетным.

3.1.3. В случае внесения изменений и дополнений в документы, указанные в Приложении 2 к настоящим Условиям размещения, представлять в Банк новые документы и/или документы, подтверждающие внесение изменений и дополнений.

3.2. Клиент имеет право:

3.2.1. Получать выписку со счета, подтверждающую наличие денежных средств на счете по депозиту.

3.2.2. В день передачи Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) в Банк Заявления на присоединение к Условиям получить копию Заявления, содержащего номер и дату Договора, которая является подтверждением факта заключения Договора при условии поступления денежных средств в сумме, указанной в Заявлении, на счет по депозиту Клиента.

3.2.3. Требовать возврата депозита в установленный в Договоре срок.

3.2.4. Клиент имеет право досрочно расторгнуть Договор. О своем намерении расторгнуть Договор Клиент письменно уведомляет Банк за 3 (Три) рабочих дня до предполагаемой даты расторжения Договора. Банк в течение 3 (Трех) рабочих дней, исчисляемых с даты получения уведомления Клиента о расторжении Договора, возвращает сумму внесенного в Банк вклада с начислением на него процентов согласно п.2.9.

3.2.5. Клиент не вправе перечислять находящиеся в депозите денежные средства третьим лицам.

### **4. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА БАНКА**

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Предоставить Клиенту реквизиты счета по депозиту, необходимые для перечисления Клиентом денежных средств в соответствии с условиями Договора.

4.1.2. Принять денежные средства Клиента в депозит в сумме, указанной в Заявлении.

4.1.3. Перечислить денежные средства в сумме и в сроки, указанные в Заявлении, на счет депозита Клиента/счет Банка при наличии в Заявлении соответствующего поручения Клиента и при условии выполнения Клиентом п. 1.2. настоящих Условий размещения.

4.1.4. Начислять и уплачивать проценты по депозиту согласно условиям Договора.

4.1.5. В день окончания срока вклада (депозита) перечислить сумму депозита и причитающиеся Клиенту проценты, с учётом положений пункта 2.8 и 2.10 Условий размещения, на счет Клиента по реквизитам, указанным в Заявлении. Если дата возврата суммы вклада (списания средств со счета по вкладу (депозиту)) в соответствии с Договором приходится на нерабочий день, то срок платежа переносится на первый рабочий день, следующий за выходными и/или праздничными днями.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Отказать Клиенту в открытии депозита в случае если Заявление, представленное Клиентом, не содержит полный перечень предусмотренных его формой реквизитов, обязательных к заполнению, а также при наличии в Заявлении ошибочных, либо некорректных реквизитов.

4.2.2. Отказать Клиенту в открытии депозита в случае невыполнения Клиентом условий п. 3.1.1 Условий размещения.

4.2.3. Отказать Клиенту в открытии депозита в соответствии с действующим законодательством РФ в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

4.2.4. В одностороннем порядке изменять размер процентной ставки по депозиту с письменным уведомлением Клиента не позднее, чем за пять рабочих дней до вступления в действие новой процентной ставки. При непоступлении от Клиента в указанный выше срок заявления в письменной форме о расторжении Договора новая процентная ставка по депозиту считается принятой.

При несогласии с изменением процентной ставки по депозиту Клиент вправе досрочно истребовать сумму депозита при условии получения Банком от Клиента уведомления в письменном виде за три рабочих дня до предполагаемой даты расторжения Договора. При этом Клиенту возвращается сумма депозита и проценты, начисленные по процентной ставке, указанной в Заявлении (за период с даты, следующей за днем поступления суммы вклада (депозита) в Банк, по дату досрочного ее возврата включительно).

4.2.5. Изменять и дополнять Перечень документов, указанных в Приложении 2 к настоящим Условиям размещения, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

#### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

4.1. Во всем остальном, что не предусмотрено в Договоре, стороны руководствуются нормами действующего законодательства Российской Федерации. .

4.2. Банк не несет ответственности за несвоевременное перечисление Банком суммы депозита и начисленных процентов, а также возникших при этом убытков, в случае предоставления Клиентом недостоверных платежных реквизитов.

4.4. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении Договора, будут по возможности разрешаться путем переговоров между сторонами, а в случае невозможности разрешения споров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации

#### **5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

5.1. Договор вступает в силу с момента поступления суммы депозита на счет Клиента по депозиту в Банке.

5.2. Действие Договора прекращается с выплатой Клиенту всей суммы вклада вместе с причитающимися процентами.

Приложение №1  
к Условиям размещения денежных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в депозит

<b>ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ</b>	
к Условиям размещения денежных средств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в депозит	
<i>Реквизиты, обязательные к заполнению</i>	
Наименование заявителя (далее – Клиент):	
<i>(полное официальное наименование организации; Фамилия, Имя, Отчество индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)</i>	
ИНН Клиента	
Расчетный счет* №	в
БИК	КОР.СЧЕТ
(*заполняется в случае отсутствия расчетного счета в АО КБ «Северный Кредит»	
<i>Реквизиты заполняются, в случае размещения средств в иностранной валюте и перечисления суммы депозита и/или начисленных процентов на счет Клиента, открытый в стороннем банке</i>	
Бенефициар:	
SWIFT	<i>(наименование банка-корреспондента)</i>
SWIFT	<i>(наименование банка-бенефициара)</i>
Настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, Клиент присоединяется к Условиям размещения денежных средств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей во вклад (депозит), известных Клиенту и имеющих обязательную для Клиента силу, и просит открыть на свое имя в АО КБ «Северный Кредит» банковский вклад (депозит) на основании действующего законодательства Российской Федерации и требований АО КБ «Северный Кредит».	
Сумма вклада (депозита):	<i>(цифрами и прописью)</i>
Вид валюты	<input type="checkbox"/> РУБЛИ РФ <input type="checkbox"/> ДОЛЛАРЫ США <input type="checkbox"/> ЕВРО
Срок вклада (депозита)	_____ дней,
<i>(цифрами и прописью)</i>	
Настоящим Клиент подтверждает, что:	
- ознакомился с Условиями размещения денежных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой, в депозит, понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;	
- уведомлен о возможности подписания с Банком двустороннего Договора банковского депозита, но делает выбор в пользу заключения Договора банковского депозита на основании настоящего Заявления;	
- настоящее Заявление является документом, подтверждающим факт заключения Договора банковского депозита при условии поступления в Банк денежных средств в сумме, указанной в настоящем Заявлении, на счет по депозиту и предоставлении пакета документов указанных в приложении к Правилам КБО.	
<b>ПОДПИСЬ КЛИЕНТА (УПОЛНОМОЧЕННОГО ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА):</b>	
_____	<i>(Должность)</i>
_____	_____ <i>(Ф.И.О.)</i>
<i>(Дата)</i>	<i>(Подпись)</i>
<b>ИНЫЕ УСЛОВИЯ</b>	
<i>Реквизиты, необязательные к заполнению</i>	
<i>(может заполняться только при наличии расчетного счета Клиента в АО КБ «Северный Кредит»)</i>	

Настоящим Клиент в лице _____ <i>(должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Заявителя)</i>	
действующего на основании _____ <i>(название документа)</i>	
Поручает АО КБ «Северный Кредит» перечислить в депозит, открываемый в соответствии с условиями настоящего Заявления, денежные средства в сумме _____ <i>(цифрами и прописью)</i>	
_____ <i>(вид валюты: рубли/доллары США/евро)</i>	
со счета № _____	открытого в _____
_____ <i>(указывается наименование и реквизиты структурного подразделения АО КБ «Северный Кредит», в которое передается Заявление)</i>	
Подпись Клиента (уполномоченного представителя Клиента): _____ <i>(подпись)</i>	
М.П. Клиента _____	
Дата: _____	
<i>Заполняется Банком</i>	
Счет вклада № _____	_____
Процентная ставка _____ % годовых.	_____ <i>(цифрами и прописью)</i>
Договор банковского депозита № _____	от _____ 20 _____ г.
ОТМЕТКИ БАНКА	
Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил	_____ <i>(должность уполномоченного работника)</i>
	_____ <i>подпись</i> / _____ <i>Фамилия, И. О.</i>

Открыть и зарегистрировать счет разрешено:

Наименование должности  
руководителя \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

к Условиям размещения денежных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в депозит

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,  
для открытия в АО КБ «Северный Кредит» депозита**

**Документы представляются в виде нотариально удостоверенных копий или копии документов могут быть удостоверены Банком при условии предоставления клиентом оригиналов документов**

**юридическому лицу-резиденту**

1. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица (в случае внесения изменений в сведения о юридическом лице, содержащиеся в ЕГРЮЛ, предоставляется свидетельство о внесении изменений в ЕГРЮЛ или лист записи в ЕГРЮЛ, выдаваемые налоговым органом).

2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

3. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (при необходимости Банком могут быть запрошены документы, подтверждающие соблюдение условий проведения собраний (заседаний) соответствующих органов юридического лица требованиям учредительных документов):

- Протокол/Решение (копия/выписка) соответствующего органа юридического лица об избрании единоличного исполнительного органа;

4. Копии документов (все заполненные страницы) и сведения об ИНН (при наличии) единоличного исполнительного органа (паспорт или иной документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством Российской Федерации).

5. Вопросник в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ (по форме Банка)

**\*При необходимости Банком могут быть запрошены иные документы**

**При наличии** в АО КБ «Северный Кредит», документов, указанных в п.п. 1 – 5, их представление не требуется.

**индивидуальному предпринимателю - резиденту**

1. Свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

3. Документ (все заполненные страницы), удостоверяющий личность физического лица – индивидуального предпринимателя (паспорт или иной документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством Российской Федерации).

4. Вопросник в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ (по форме Банка)

**\*При необходимости Банком могут быть запрошены иные документы**

**При наличии** в АО КБ «Северный Кредит», документов, указанных в п.п. 1 – 4, их представление не требуется.

**индивидуальному предпринимателю – нерезиденту Российской Федерации**

Документы, составленные полностью или в какой-либо части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, включая русский язык), представляются в Банк с нотариально заверенным переводом на русский язык (если нотариус не владеет соответствующими языками, перевод может быть сделан переводчиком, подлинность подписи которого свидетельствует нотариус).

1. Свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

3. Документ (все заполненные страницы), удостоверяющий личность физического лица – индивидуального предпринимателя (паспорт иностранного гражданина, либо иной документ,



установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность (вид на жительство в РФ, документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства; либо разрешение на временное проживание; либо свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением РФ либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе; удостоверение беженца (для беженцев).

4. Миграционная карта и (или) иной документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае, если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации

5. Вопросник в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ (по форме Банка)

**\*При необходимости Банком могут быть запрошены иные документы**

**При наличии** в АО КБ «Северный Кредит», документов, указанных в п.п. 1 – 5, их представление не требуется.

### **юридическому лицу-нерезиденту**

Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, принимаются банком при условии их легализации в установленном порядке либо без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации. Документы, составленные полностью или в какой-либо части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, включая русский язык), представляются в Банк с нотариально заверенным переводом на русский язык (если нотариус не владеет соответствующими языками, перевод может быть сделан переводчиком, подлинность подписи которого свидетельствует нотариус)

1. Документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию.

2. Свидетельство постановке на учет в налоговом органе, либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в целях открытия счета.

3. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица, при необходимости Банком могут быть запрошены документы, подтверждающие соблюдение условий проведения собраний (заседаний) соответствующих органов юридического лица требованиям учредительных документов):

- Протокол/Решение (копия/выписка) соответствующего органа юридического об избрании единоличного исполнительного органа;

5. Копии документов (все заполненные страницы) и сведения об ИНН (при наличии) единоличного исполнительного органа (паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);

6. Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;

7. Вопросник в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ (по форме Банка)

8. Документ, подтверждающий постоянное местонахождение иностранной организации в стране, с которой у Российской Федерации действует международный договор об избежании двойного налогообложения.

### **Дополнительно предоставляются:**

**Для обособленных подразделений (филиалов) юридических лиц – нерезидентов:**

- Документ, подтверждающий постановку на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения;

- положение об обособленном подразделении юридического лица;

- документы, подтверждающих полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица.

**Для ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВ юридических лиц-нерезидентов:**

- Разрешение об открытии представительства на территории Российской Федерации;

- свидетельство о внесении в сводный государственный реестр аккредитованных на территории

Российской Федерации представительства иностранных компаний;  
- положение о представительстве;  
- документы, подтверждающие полномочия руководителя представительства.

**\*При необходимости Банком могут быть запрошены иные документы**

**При наличии** в АО КБ «Северный Кредит», документов, указанных в п.п. 1 – 8, их представление не требуется.

**нотариусу, занимающемуся частной практикой:**

1. Документ (все заполненные страницы), удостоверяющий личность нотариуса (паспорт или иной документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством Российской Федерации).
2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (копия не может быть заверена самим нотариусом, открывающим счет).
3. Лицензия на право осуществления нотариальной деятельности (копия не может быть заверена самим нотариусом, открывающим счет).
4. Вопросник в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ (по форме Банка)

**\*При необходимости Банком могут быть запрошены иные документы**

**При наличии** в АО КБ «Северный Кредит», документов, указанных в п.п. 1 – 4, их представление не требуется.

**Адвокатам, учредившим адвокатский кабинет:**

1. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, либо документ, выдаваемого налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в целях открытия счета банковского счета.
2. Документ из адвокатской палаты, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.
3. Документы (все заполненные страницы), удостоверяющие личность Адвоката.
4. Вопросник в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ (по форме Банка)

**\*При необходимости Банком могут быть запрошены иные документы**

**При наличии** в АО КБ «Северный Кредит», документов, указанных в п.п. 1 – 4, их представление не требуется.

к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой № 10-01/15 от 30.06.2016

## **УСЛОВИЯ ВЫДАЧИ ИМЕННЫХ ДЕПОЗИТНЫХ СЕРТИФИКАТОВ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ (КРОМЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ).**

### **1. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА**

**1.1.** Настоящие Условия выдачи именных депозитных сертификатов юридическим лицам (кроме кредитных организаций), (Далее – Условия выдачи) являются неотъемлемой частью Правил КБО, и устанавливают порядок размещения денежных средств на основании Заявления на присоединение к Условиям выдачи именных депозитных сертификатов юридическим лицам (кроме кредитных организаций). Правила КБО и Заявление на присоединение к Условиям выдачи опубликованы на web-сайте Банка [www.sevcred.ru](http://www.sevcred.ru)

**1.2.** Банк передает в собственность именные депозитные сертификаты путем подписания Клиентом заявления о присоединении к Условиям выдачи по форме Банка с обязательным предоставлением документов, перечень которых указан в соответствующих Приложениях к Правилам КБО.

### **2. УСЛОВИЯ ВЫДАЧИ ДЕПОЗИТНЫХ СЕРТИФИКАТОВ**

**2.1.** Валюта размещения: рубли РФ.

**2.2.** Минимальная сумма размещения: от 100 000 рублей РФ.

**2.3.** Максимальная сумма размещения: не ограничена.

**2.4.** Срок размещения: от 7 до 1095 дней.

**2.5.** Процентная ставка привлечения ресурсов в депозитные сертификаты: в зависимости от срока и суммы согласно действующим «Процентным ставкам привлечения ресурсов юридических лиц (кроме кредитных организаций) в депозитные сертификаты», опубликованы на web-сайте Банка [www.sevcred.ru](http://www.sevcred.ru).

**2.6.** Начисление процентов на сумму депозита осуществляется Банком со дня, следующего за датой зачисления денежных средств на депозитный счет по дату востребования суммы по сертификату. При начислении процентов на сумму депозита за базу расчета принимается фактическое количество календарных дней в году. Начисление процентов по сертификату осуществляется Банком не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

**2.7.** В случае досрочного предъявления депозитного сертификата к оплате проценты за пользование денежными средствами начисляются и выплачиваются по ставке 0,01% годовых.

**2.8.** Если срок получения депозита по сертификату просрочен, то Банк несет обязательство оплатить означенные в сертификате суммы вклада и процентов по первому требованию его владельца. За период с даты востребования сумм по сертификату до даты фактического предъявления сертификата к оплате проценты не выплачиваются.

**2.9.** Порядок выплаты процентов: проценты выплачиваются в день погашения депозитного сертификата при его предъявлении. В случае если день выплаты процентов приходится на нерабочий день, проценты выплачиваются в первый, следующий за ним, рабочий день. Проценты за этот период начисляются по ставке 0,01% годовых.

**2.9.** Сумма депозита и начисленные на него проценты перечисляются Клиенту в день окончания срока действия депозитного сертификата в безналичном порядке на его расчетный (текущий) счет.

В случае если день погашения депозитного сертификата приходится на нерабочий день, сумма депозита и начисленные на него проценты перечисляются Клиенту в ближайший следующий за ним рабочий день. В этом случае Банк начисляет проценты за дополнительные дни пользования денежными средствами из расчета по ставке 0,01% годовых.

**2.10.** Страхование денежных средств, размещенных в депозитный сертификат, не осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

### **3. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА КЛИЕНТА**

**3.1.** Клиент обязуется:

**3.1.1.** Предоставить в Банк Заявление (Приложение 1 к настоящим Условиям выдачи) в течение операционного дня в день обращения и пакет документов, перечень которых указан в приложениях к Правилам КБО.

**3.1.2.** Указать в Заявлении сумму денежных средств по приобретаемому депозитному сертификату (размер депозита), и количество календарных дней, на которое приобретается депозитный сертификат.

**3.1.3.** Перечислить в Банк денежные средства на приобретение депозитного сертификата до конца операционного дня.

**3.1.4.** Получить указанный в Заявлении и оформленный Банком депозитный сертификат в течение двух рабочих дней, считая с даты перечисления денежных средств на депозитный счет.

#### **4. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА БАНКА**

**4.1.** Банк обязуется:

**4.1.1.** Выдать именной депозитный сертификат Клиенту после поступления денежных средств от Клиента в полном объеме.

**4.1.2.** Начислять и выплачивать проценты по депозитному сертификату согласно Условиям выдачи.

**4.1.3.** Перечислить по сроку погашения депозитного сертификата сумму денежных средств, указанную в сертификате и причитающиеся Клиенту проценты, с учётом положений пункта 2.6 - 2.7 Условий выдачи на счет Клиента по реквизитам, указанным в Заявлении

**4.2.** Банк имеет право:

**4.2.1.** Отказать Клиенту в выдаче именного депозитного сертификата в случае если Заявление, представленное Клиентом, не содержит полный перечень предусмотренных его формой реквизитов, обязательных к заполнению, а также при наличии в Заявлении ошибочных, либо некорректных реквизитов.

**4.2.2.** Отказать Клиенту в выдаче именного депозитного сертификата в случае невыполнения Клиентом условий п. 3.1.1 Условий выдачи.

#### **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**5.1.** Во всем остальном, что не предусмотрено Условиями выпуска, стороны руководствуются нормами действующего законодательства РФ.

**5.2.** Банк не несет ответственности за несвоевременное перечисление Банком суммы денежных средств по депозитному сертификату и начисленных процентов, а также возникших при этом убытков, в случае предоставления Клиентом недостоверных платежных реквизитов.

**5.3.** Споры и разногласия разрешаются путем переговоров между сторонами, а в случае невозможности разрешения споров - в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение №1  
к Условиям выдачи именных депозитных сертификатов юридическим лицам (кроме кредитных организаций).

<b>ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ</b>	
к Условиям выдачи именных депозитных сертификатов юридическим лицам (кроме кредитных организаций).	
<i>Реквизиты, обязательные к заполнению</i>	
Наименование заявителя (далее – Клиент):	
	<i>(полное официальное наименование организации;</i>
Настоящим, в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, Клиент присоединяется к Условиям выдачи именных депозитных сертификатов юридическим лицам (кроме кредитных организаций), известных Клиенту и имеющих обязательную для Клиента силу, и просит выпустить на свое имя в АО КБ «Северный Кредит» депозитный сертификат на основании действующего законодательства Российской Федерации и требований АО КБ «Северный Кредит».	
Сумма депозита:	<i>(цифрами и прописью)</i>
Вид валюты	РУБЛИ РФ
Срок вклада (депозита)	_____ дней,
	<i>(цифрами и прописью)</i>
Настоящим Клиент подтверждает, что:	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- ознакомился с Условиями выдачи именных депозитных сертификатов юридическим лицам (кроме кредитных организаций), понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;</li> <li>- уведомлен о возможности подписания с Банком двустороннего Договора банковского вклада (депозита) удостоверенного депозитным сертификатом, но делает выбор в пользу заключения Договора банковского вклада (депозита), удостоверенного депозитным сертификатом на основании настоящего Заявления;</li> <li>- настоящее Заявление является документом, подтверждающим факт заключения Договора банковского вклада (депозита), удостоверенного депозитным сертификатом, при условии поступления в Банк денежных средств в сумме, указанной в настоящем Заявлении, на счет по вкладу (депозиту) и предоставлении пакета документов указанных в приложении к Правилам КБО.</li> </ul>	
<b>ПОДПИСЬ КЛИЕНТА (УПОЛНОМОЧЕННОГО ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА):</b>	
_____	<i>(Должность)</i>
_____	( _____ )
<i>(Дата)</i>	<i>(Подпись)</i> <span style="float: right;"><i>(Ф.И.О.)</i></span>
М.П.	
<b>ИНЫЕ УСЛОВИЯ</b>	
<i>Реквизиты, необязательные к заполнению</i>	
<i>(может заполняться только при наличии расчетного счета Клиента в АО КБ «Северный Кредит»)</i>	
Настоящим Клиент в лице _____	<i>(должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Заявителя)</i>
действующего на основании _____	<i>(название документа)</i>
Поручает АО КБ «Северный Кредит» перечислить во вклад (депозит), открываемый в соответствии с условиями настоящего Заявления, денежные средства в сумме _____	
	<i>(цифрами и прописью)</i>
	<i>(вид валюты: рубли/доллары США/евро)</i>
со счета № _____	открытого в _____
<i>(указывается наименование и реквизиты структурного подразделения АО КБ «Северный Кредит», в которое передается Заявление)</i>	

Подпись Клиента (уполномоченного представителя Клиента): _____ (подпись)	
М.П. Клиента	
Дата: _____	
<i>Заполняется Банком</i>	
Счет вклада №	_____
Процентная ставка	_____ % годовых. (цифрами и прописью)
<b>Договор банковского вклада (депозита) № _____ от _____ 20 _____ г.</b>	
ОТМЕТКИ БАНКА	
Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил	_____
	(должность уполномоченного работника)
	/
	подпись
	Фамилия, И. О.

Открыть и зарегистрировать счет разрешаю :

Наименование должности  
руководителя \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой № 10-01/15 от 30.06.2016

## УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА ЭСКРОУ В ВАЛЮТЕ РФ

### 1. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

**1.1.** Настоящие Условия обслуживания счета эскроу в валюте РФ являются неотъемлемой частью Правил КБО, и устанавливают порядок предоставления услуги «Счет Эскроу в валюте РФ» (далее - Условия) на основании Заявления на присоединение к Условиям (Приложение 1 к Условиям обслуживания счета эскроу в валюте РФ). Правила КБО и Заявление на присоединение к Правилам КБО опубликованы на web-сайте Банка [www.sevcred.ru](http://www.sevcred.ru)

**1.2.** Счет открывается в валюте Российской Федерации при условии отсутствия в отношении Клиента действующего решения уполномоченного государственного или иного органа, препятствующего открытию Счета.

**1.3.** Банк открывает специальный счет Эскроу для учета и блокирования денежных средств, полученных им от Депонента в целях их передачи Бенефициару при возникновении оснований (основания, при наступлении которых Банк обязан перечислить Депонируемую сумму Бенефициару – указываются в заявлении о присоединении к Условиям) предусмотренных Договором, заключенным между Депонентом и Бенефициаром.

**1.4.** Депонент перечисляет на счет Эскроу денежную сумму в размере, в соответствии с условиями Договора, заключенного между Депонентом и Бенефициаром.

**1.5.** Зачисление на счет Эскроу иных денежных средств, помимо тех, которые были зачислены в соответствии с условиями заключенного между Депонентом и Бенефициаром Договора, не допускается.

**1.6.** Ни Депонент, ни Бенефициар не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете Эскроу.

**1.7.** Банковское обслуживание Бенефициара осуществляется на платной основе согласно тарифам на банковские услуги.

**1.8.** Денежные средства, размещенные на счете эскроу, открытом Клиентом - индивидуальным предпринимателем (депонентом) для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества, подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ « О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в период с даты регистрации документов, представленных для государственной регистрации прав, до истечения трех рабочих дней с даты государственной регистрации прав в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество, или до истечения трех рабочих дней с даты принятия решения об отказе в государственной регистрации права, или до истечения трех рабочих дней с даты прекращения государственной регистрации права. Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов, и на сайте Банка ([www.sevcred.ru](http://www.sevcred.ru)).»

### 2. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА БАНКА (ЭСКРОУ АГЕНТ)

**2.1.** Банк обязуется:

**2.1.1.** Открыть счет Эскроу в установленном порядке на основании заявления Клиента в течение 3 рабочих дней со дня представления документов в Банк для открытия счета Эскроу (Приложение 2 к Условиям).

**2.1.2.** Зачислить на счет Эскроу поступающие от Депонента денежные средства.

**2.1.3.** Обеспечить сохранность денежных средств, поступивших на счет эскроу.

**2.1.4.** При возникновении оснований, предусмотренных Договором, в срок 3 рабочих дней выдать Бенефициару сумму, или перечислить ее на счет, указанный Бенефициаром.

**2.1.5.** Предоставлять по требованию Депонента и Бенефициара сведения по настоящему Договору, составляющие банковскую тайну.

**2.1.6.** Ознакомить Бенефициара с тарифами Банка на предоставление банковских услуг по открытию и ведению счета эскроу.

**2.2.** Банк вправе:

2.2.1. Отказать в открытии счета Эскроу в случае непредоставления Бенефициаром и Депонентом всех необходимых документов для его открытия.

### **3. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА ДЕПОНЕНТА**

**3.1.** Депонент обязуется:

3.1.1. Предоставить Банку все необходимые документы.

3.1.2. Перечислить денежные средства в соответствии с заявлением.

**3.2.** Депонент вправе:

3.2.1. Предпринимать все предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации меры, необходимые и достаточные для защиты своих законных прав и интересов.

### **4. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА БЕНЕФИЦИАРА**

**4.1.** Бенефициар обязуется:

4.1.1. Передать Банку подписанное со своей стороны заявление об открытии счета Эскроу.

4.1.2. Предоставить Банку все необходимые документы для открытия счета Эскроу.

4.1.3. Произвести оплату банковских услуг в соответствии с тарифами Банка.

**4.2.** Бенефициар вправе:

4.2.1. Требовать от Банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну по настоящему Договору.

4.2.2. Давать указания Банку о проведении операций по счету Эскроу в пределах остатка на счете в течение операционного дня, установленного в Банке, при возникновении оснований передачи денежных средств Бенефициару.

### **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА**

**5.1.** За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору счета Эскроу Стороны несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации.

**5.2.** За несвоевременное зачисление или неправомерное списание Банком денежных средств со счета Эскроу, а также ненадлежащее выполнение или невыполнение указаний Бенефициара о перечислении денег со счета Эскроу либо об их выдаче со счета Эскроу Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**5.3.** Банк не несет ответственности перед Владельцем счета и Бенефициаром за задержку в осуществлении расчетно-кассового обслуживания, произошедшую не по его вине.

**5.4.** Банк не несет ответственности по обязательствам Депонента и Бенефициара.

**5.5.** Бенефициар несет ответственность за достоверность документов, представляемых для открытия счета Эскроу и ведения операций по нему. В случае если в связи с недостоверностью представленных Бенефициаром документов Банку причинен ущерб, такой ущерб подлежит возмещению Бенефициаром в полном объеме.

**5.6.** Депонент несет ответственность за достоверность документов, представляемых при открытии счета Эскроу. В случае если в связи с недостоверностью представленных Депонентом документов Банку причинен ущерб, такой ущерб подлежит возмещению Депонентом в полном объеме.

**5.7.** Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору счета Эскроу, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить.

### **6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

**6.1.** Договор счета Эскроу вступает в силу с момента его подписания и действует до исполнения Сторонами обязательств по Договору.

**6.2.** Договор счета Эскроу может быть изменен или расторгнут путем подписания Сторонами письменного соглашения.

**6.3.** При расторжении Договора счета Эскроу остаток денежных средств перечисляется или выдается Депоненту либо при возникновении оснований для передачи денежных средств Бенефициару перечисляется или выдается Бенефициару.



Приложение №1  
к Условиям обслуживания счета эскроу в  
валюте РФ.

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о присоединении к Условиям обслуживания счета эскроу в валюте РФ**

<i>Реквизиты, обязательные к заполнению</i>	
Наименование заявителя (далее – Клиент):	
<i>(полное официальное наименование организации;</i>	
<b>НАСТОЯЩИМ ПРОШУ БАНК ОТКРЫТЬ СЧЕТ ЭСКРОУ В РУБЛЯХ РФ</b>	
При открытии счета Эскроу стороны устанавливают следующие условия: Эскроу - Агент – АО КБ «Северный Кредит» Депонент - _____ Бенефициар - _____ Счет Эскроу открывается для блокирования денежных средств, полученных Эскроу - Агентом от Депонента в целях их передачи Бенефициару при: 1. возникновении оснований, предусмотренных Договором № _____ от «__» _____ 201__ г., заключенным между Депонентом и Бенефициаром. 2. Депонент перечисляет на счет Эскроу денежные средства в размере _____ руб. ____ коп. 3. Эскроу Агент в течение 3 рабочих дней обязуется выдать Бенефициару денежные средства или перечислить их на счет Бенефициара при возникновении следующих оснований _____ <i>(основания, при наступлении которых Банк обязан перечислить Депонируемую сумму Бенефициару – указываются в заявлении о присоединении к настоящим Условиям)</i> 4. При расторжении Договора денежные средства перечисляются или выдаются Депоненту, либо, при возникновении оснований, перечисляются или выдаются Бенефициару.	
Настоящим, в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, Клиент присоединяется к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в (далее – Правила), известных Клиенту и имеющих обязательную для Клиента силу, и просит заключить Договор комплексного банковского обслуживания на основании действующего законодательства Российской Федерации и требований. Настоящее Заявление является полным и безоговорочным акцептом Правил, размещенных на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <a href="http://www.sevcred.ru">www.sevcred.ru</a> Клиент гарантирует, что вся информация, предоставленная Банку в связи с присоединением к Правилам, и, соответственно, заключением Договора комплексного банковского обслуживания, является верной, полной и точной, Клиент не скрывает обстоятельств, которые могли бы в случае их выявления негативно повлиять на решение Банка заключить Договор комплексного банковского обслуживания. Настоящим Клиент подтверждает, что: <ul style="list-style-type: none"> <li>• ознакомился с Правилами и приложениями к ним, понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;</li> <li>• настоящее Заявление является документом, подтверждающим факт заключения Договора комплексного банковского обслуживания;</li> <li>• уведомлен о действующих в Банке Тарифах;</li> <li>• не возражает против права Банка в соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации в одностороннем порядке вносить изменения в Правила и Тарифы;</li> <li>• при открытии счета(-ов) оформляет/представляет в Банк одну Банковскую карточку с образцами подписей и оттиска печати, которая применяется к открываемому(-ым) счету(-ам) согласно настоящему Заявлению.</li> <li>• В случае изменения сведений, указанных в настоящем Заявлении, обязуюсь незамедлительно информировать об этом АО КБ «Северный Кредит» и предоставить соответствующие документы в запрошенной Банком форме.</li> </ul>	
<b>ПОДПИСЬ КЛИЕНТА (УПОЛНОМОЧЕННОГО ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА):</b>	
_____	<i>(Должность)</i>
_____	( _____ )
<i>(Дата)</i>	<i>(Подпись)</i>
_____	<i>(Ф.И.О.)</i>
М.П.	
<b>ОТМЕТКИ БАНКА</b>	
№ счета Эскроу в рублях РФ	
№ счета Эскроу в долларах США	
№ счета Эскроу в ЕВРО	
Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил	<i>(должность уполномоченного работника)</i>
	_____ / _____
	<i>подпись</i> _____ <i>Фамилия, И. О.</i>

Открыть и зарегистрировать счет разрешаю:

*Наименование должности  
руководителя*

\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ**  
**для открытия в АО КБ «Северный Кредит» счета Эскроу**

**Документы представляются в виде нотариально удостоверенных копий или копии документов могут быть удостоверены Банком при условии предоставления Клиентом оригиналов документов**

При открытии счета Эскроу в АО КБ «Северный Кредит» указанный ниже перечень документов предоставляется как Бенефициаром (получателем денежных средств со счета Эскроу), так и Депонентом (лицом, вносящим денежные средства на счет Эскроу).

1. Учредительные документы юридического лица (в зависимости от организационно – правовой формы), в том числе договор об учреждении, при наличии.

2. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица (в случае внесения изменений в сведения о юридическом лице, содержащиеся в ЕГРЮЛ, предоставляется свидетельство о внесении изменений в ЕГРЮЛ или лист записи в ЕГРЮЛ, выдаваемые налоговым органом).

3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

4. Копия или оригинал выписки из единого государственного реестра юридических лиц, сроком не более одного месяца (выписка из ЕГРЮЛ может быть сформирована в Банке из базы «Контур – Фокус», оплата услуги осуществляется клиентом в соответствии с Тарифами Банка). В случае, если с даты регистрации юридического лица прошло менее одного месяца, допускается предоставление листа записи по форме № Р50007.

5. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (при необходимости Банком могут быть запрошены документы, подтверждающие соблюдение условий проведения собраний (заседаний) соответствующих органов юридического лица требованиям учредительных документов):

- Протокол/Решение (копия/выписка) соответствующего органа юридического об избрании (продлении полномочий) единоличного исполнительного органа;

6. Документы о назначении лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати и имеющих право подписи (приказы о назначении на должность, распорядительный акт (доверенность) о наделении правом подписи клиентом - юридическим лицом);

7. Копии документов (все заполненные страницы) и сведения об ИНН (при наличии) лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (паспорт или иной документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством Российской Федерации).

8. Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу.

9. Документы, подтверждающие финансовое положение и деловую репутацию клиента: финансовая отчетность, отзыв о деловой репутации (для юридических лиц, с даты государственной регистрации которых прошло более трех месяцев.

10. Документы, подтверждающие местонахождение клиента - юридического лица.

11. Договор - Эскроу заключенный между Депонентом и Бенефициаром.

Заявление на открытие расчетного счета (по форме Банка).

к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой № 10-01/15 от 30.06.2016

## УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА

### 1. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

1.1. Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Правил КБО, и устанавливают порядок предоставления услуги «Открытие и обслуживание специального банковского счета должника» (далее - Условия) на основании Заявления на присоединение к Правилам КБО в целом, которые в совокупности являются ДБС должника. Правила КБО и Заявление на присоединение к Правилам КБО опубликованы на web-сайте Банка [www.sevcred.ru](http://www.sevcred.ru)

1.2. Счет открывается в валюте Российской Федерации.

1.3. Счет открывается в день заключения ДБС должника путем подписания Клиентом заявления о присоединении к правилам КБО по форме Банка, с обязательным предоставлением документов, перечень которых указан в соответствующих Приложениях к Правилам КБО. Присоединение к условиям настоящих правил осуществляется целиком и полностью.

По согласованию Сторон, а также в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации, срок открытия Счета может быть изменен Банком.

1.4. Специальный банковский счет должника (далее – СЧЕТ) открывается для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога (заложенного имущества) КЛИЕНТА-должника и осуществления обслуживания КЛИЕНТА-должника в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, локальными нормативными актами БАНКА, внутрибанковскими распоряжениями и условиями Договора.

1.5. Денежные средства, находящиеся на СЧЕТЕ КЛИЕНТА-должника, могут списываться только по распоряжению конкурсного управляющего на погашение требований кредиторов первой и второй очереди, погашение судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.

1.6. СЧЕТ предназначен исключительно для зачисления денежных средств, вырученных от реализации предмета залога (заложенного имущества) КЛИЕНТА-должника в соответствии со ст. 138 Закона № 127-ФЗ.

1.7. Банк осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России.

1.8. Обслуживание счета КЛИЕНТА-должника осуществляется в течение времени, установленного БАНКОМ для обслуживания клиентов (далее по тексту - «Операционное время (день)'). Продолжительность Операционного времени (время начала и окончания Операционного дня) доводится до сведения КЛИЕНТА-должника одним или несколькими из способов: путем размещения информации на сайте БАНКА, на информационных стендах, расположенных в местах обслуживания клиентов (операционном зале) БАНКА.

Распоряжения Конкурсного управляющего действующего от имени Клиента должника, поступившие в БАНК в течение Операционного времени, принимаются БАНКОМ к исполнению текущим днем, распоряжения КЛИЕНТА-должника, поступившие после окончания Операционного времени, принимаются БАНКОМ к исполнению следующим Операционным днем.

1.9. СТОРОНЫ согласны, что при использовании СЧЕТА КЛИЕНТОМ-должником будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные Федеральным законом, а также прочие нормы законодательства Российской Федерации о банкротстве.

1.10. Кассовое обслуживание КЛИЕНТА-должника в рамках Договора не осуществляется.

1.11. Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к расчетному обслуживанию, осуществляется БАНКОМ на основании отдельных договоров.

1.12. Страхование денежных средств, находящихся на Счете Должника – индивидуального предпринимателя, осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов, и на сайте Банка ([www.sevcred.ru](http://www.sevcred.ru)).

## **2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

### **2.1. Банк обязуется:**

2.1.1. Зачислять на СЧЕТ КЛИЕНТА-должника денежные средства. Стороны договорились, что все поступающие на СЧЕТ денежные средства являются соответствующей частью денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, в соответствии со статьей 138 Федерального закона.

БАНК не принимает на себя обязанность по проверке соблюдения процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств к сумме, вырученной от реализации предмета залога при зачислении на СЧЕТ денежных средств.

БАНК не проверяет соблюдение процентного соотношения сумм для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и для погашения судебных расходов и прочего при осуществлении расходных операций.

БАНК не осуществляет отдельного учета на СЧЕТЕ денежных средств от реализации каждого предмета залога и не проверяет соблюдение положений статьи 138 Федерального закона в разрезе денежных средств, поступающих от реализации каждого предмета залога при осуществлении расчетного обслуживания.

2.1.2. Выполнять распоряжения конкурсного управляющего, действующего от имени КЛИЕНТА-должника, о перечислении денежных средств только в целях удовлетворения требований кредиторов в порядке, предусмотренном статьей 138 Федерального закона.

2.1.3. Зачислять поступившие на СЧЕТ КЛИЕНТА-должника денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего платежного документа.

2.1.4. Перечислять по распоряжению конкурсного управляющего, действующего от имени КЛИЕНТА-должника, денежные средства со СЧЕТА КЛИЕНТА-должника в сроки, установленные п.1.8. ДБС должника.

Списание денежных средств со СЧЕТА осуществляется на основании расчетных документов, составленных в соответствии с установленными требованиями законодательства Российской Федерации, в пределах имеющихся на СЧЕТЕ денежных средств, при условии соответствия назначения платежа, указанного в расчетном документе, требованиям статьи 138 Федерального закона и только в целях удовлетворения требований кредиторов в порядке, предусмотренном статьей 138 Федерального закона и Договором и при условии полной оплаты КЛИЕНТОМ-должником комиссии за совершение операции по СЧЕТУ в соответствии с Тарифами БАНКА.

2.1.5. Осуществлять списание денежных средств со СЧЕТА КЛИЕНТА-должника по распоряжению конкурсного управляющего посредством платёжных поручений КЛИЕНТА-должника.

2.1.6. При наличии на СЧЕТЕ денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к СЧЕТУ, осуществлять списание этих средств со СЧЕТА в порядке поступления распоряжений КЛИЕНТА-должника и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

2.1.7. При недостаточности денежных средств на СЧЕТЕ для удовлетворения всех предъявленных к нему требований, списание денежных средств осуществляется по мере их поступления с соблюдением установленной законодательством Российской Федерации очередности.

2.1.8. Представлять КЛИЕНТУ-должнику по его требованию выписки по его СЧЕТУ не позднее следующего рабочего дня после совершения операций по СЧЕТУ.

Выписка со СЧЕТА КЛИЕНТА-должника является подтверждением совершения операций списания или зачисления денежных средств по СЧЕТУ КЛИЕНТА-должника.

2.1.9. БАНК гарантирует тайну СЧЕТА, операций по СЧЕТУ и сведений о КЛИЕНТЕ-должнике, установленных БАНКОМ в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому КЛИЕНТУ-должнику или его представителю, действующему на основании доверенности. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

### **2.2. БАНК имеет право:**

2.2.1. Отказать КЛИЕНТУ в совершении расчетных операций в следующих случаях:

- ◆ несоответствия назначения платежа, указанного в расчетном документе, требованиям статьи 138 Федерального закона;
- ◆ нарушения КЛИЕНТОМ действующего законодательства Российской Федерации, банковских правил, неправильного оформления расчетных документов и сроков представления их в БАНК;
- ◆ сомнений в подлинности расчетных документов или несоответствия подписей и оттиска печати образцам, указанным в Карточке формы № 0401026;
- ◆ в случае неоплаты комиссионного вознаграждения БАНКА за проводимые операции по СЧЕТУ;

2.2.2. Отказывать в выполнении распоряжения о списании денежных средств со Счета КЛИЕНТА-должника по операции, необходимые документы по которой не представлены в соответствии с Законом № 115-ФЗ.

2.2.3. БАНК вправе отказать КЛИЕНТУ-должнику в совершении операций по СЧЕТУ в случае, если у БАНКА возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются КЛИЕНТОМ-должником в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. КЛИЕНТ-должник, подписывая ДБС должника, признает, что он надлежащим образом уведомлен об ограничениях, установленных для использования СЧЕТА, открываемого в соответствии с Договором, а также признает правомерность действий БАНКА, указанных в настоящем пункте Договора.

2.2.4. Пользоваться безвозмездно свободными денежными средствами КЛИЕНТА-должника, находящимися на его СЧЕТЕ, гарантируя право КЛИЕНТА-должника беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

2.2.5. Списывать со СЧЕТА КЛИЕНТА-должника ошибочно зачисленные на СЧЕТ суммы.

В случае отсутствия денежных средств на расчетном счете КЛИЕНТА-должника последний обязан произвести пополнение счета в течение пяти банковских дней с даты получения требования БАНКА, либо произвести возврат ошибочно зачисленных денежных средств с иных счетов КЛИЕНТА-должника.

2.2.6. Списывать с иного банковского счета КЛИЕНТА-должника, открытого в БАНКЕ в валюте Российской Федерации, плату за осуществление расчетного обслуживания КЛИЕНТА-должника, осуществляемого на основании Договора в соответствии с действующими Тарифами БАНКА.

2.2.7. Ежегодно направлять письменные запросы КЛИЕНТУ-должнику о представлении информации и документов, необходимых для обновления сведений о КЛИЕНТЕ-должнике.

2.2.8. В одностороннем порядке изменить условия Договора, известив об этом в письменном виде КЛИЕНТА за 10 (десять) рабочих дней до внесения соответствующих изменений в Договор.

### **3. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА КЛИЕНТА**

#### **3.1. КЛИЕНТ-должник обязуется:**

3.1.1. Предоставить все необходимые для открытия СЧЕТА документы в соответствии с Перечнем, утвержденным БАНКОМ.

3.1.2. Выполнять требования БАНКА по соблюдению действующих нормативных актов, регламентирующих взаимоотношения КЛИЕНТА-должника с БАНКОМ.

3.1.3. Оформлять расчетно-денежные документы в соответствии с правилами, установленными Банком России и действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.4. Использовать указанный СЧЕТ только для проведения операций, предусмотренных статьей 138 Закона № 127-ФЗ.

3.1.5. Осуществлять расчетные операции в соответствии с требованиями Федерального закона, инструкций, правил и других действующих нормативных актов Банка России и условиями Договора.

3.1.6. Уплачивать БАНКУ вознаграждение за проводимые операции, возмещать БАНКУ расходы, понесенные при осуществлении расчетного обслуживания Клиента-должника, в день совершения операции или в иные сроки, установленные Тарифами БАНКА, и в размерах, установленных Тарифами Банка, с другого банковского (расчетного) счета КЛИЕНТА-должника, открытого в БАНКЕ либо другой кредитной организации.

3.1.7. Представлять БАНКУ отчетность и документацию, необходимые для представления отчетности в Банк России, не позднее 2-го рабочего дня с момента получения запроса БАНКА.

3.1.8. Подтверждать в письменной форме остаток средств на СЧЕТЕ за отчетный год по состоянию на 1 января в срок до 25 января текущего года.

3.1.9. Письменно уведомить БАНК об ошибочно зачисленных на СЧЕТ или списанных со СЧЕТА суммах в течение трех рабочих дней с момента получения от БАНКА выписки со СЧЕТА, а также обо всех неточностях или ошибках в выписках по СЧЕТУ.

КЛИЕНТ-должник обязуется вернуть БАНКУ ошибочно зачисленные БАНКОМ на СЧЕТ денежные средства в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента обнаружения КЛИЕНТОМ-должником факта ошибочного зачисления денежных средств/получения выписки по СЧЕТУ, либо с момента получения требования БАНКА.

3.1.10. Самостоятельно знакомиться с информацией, размещенной на доске объявлений, расположенной в местах обслуживания клиентов (операционном зале) БАНКА.

3.1.11. В случае внесения любых изменений и дополнений в учредительные документы в трехдневный срок со дня регистрации таких изменений представлять в БАНК их заверенные в установленном порядке копии и письменно информировать БАНК об изменении адреса, телефонов, о реорганизации или ликвидации КЛИЕНТА-должника, а также обо всех других изменениях, способных повлиять на исполнение Договора.

3.1.12. Ежегодно по письменному запросу БАНКА представлять информацию и документы, необходимые для обновления сведений о КЛИЕНТЕ-должнике.

3.2. КЛИЕНТ-должник вправе:

3.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на СЧЕТЕ, в порядке и пределах, установленном действующими законодательством Российской Федерации в соответствии статьей 138 Закона 127-ФЗ и условиями Договора.

3.2.2. Получать от БАНКА информацию о состоянии СЧЕТА, в том числе о движении средств по СЧЕТУ и об остатках денежных средств на СЧЕТЕ на основании письменных запросов.

3.2.3. КЛИЕНТ-должник заранее даёт своё согласие (акцепт плательщика) на списание БАНКОМ со СЧЕТА КЛИЕНТА-должника ошибочно зачисленных на СЧЕТ сумм, а также на списание БАНКОМ с иного банковского (расчётного) счета КЛИЕНТА-должника, открытого в БАНКЕ либо в другом кредитном учреждении, платы за осуществление расчетного обслуживания КЛИЕНТА-должника, осуществляемого на основании Договора в соответствии с действующими Тарифами БАНКА.

#### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

4.1. СТОРОНЫ несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение предусмотренных настоящим договором обязанностей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договором.

4.2. БАНК не несет ответственности за своевременность и точность исполнения расчетных документов КЛИЕНТА-должника в случае, если они составлены ненадлежащим образом или не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации .

4.3. БАНК не несет ответственности за достоверность и достаточность информации, содержащейся в расчетных документах по зачислению средств в пользу КЛИЕНТА-должника.

4.4. БАНК не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения КЛИЕНТОМ-должником обязанности, предусмотренной Договором, а также в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами или Договором процедур БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.5. БАНК не несет ответственности за обоснованность списания денежных средств в бесспорном порядке на основании инкассовых распоряжений налоговых и иных органов, если списание денежных средств с расчетного счета КЛИЕНТА производится в порядке и в размерах, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Претензии по поводу списания денежных средств со СЧЕТА КЛИЕНТ в таких случаях предъявляет соответствующему государственному органу.

4.6. БАНК несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в случаях несвоевременного зачисления на СЧЕТ поступивших КЛИЕНТУ-должнику денежных средств, либо их необоснованного списания БАНКОМ со СЧЕТА, а также невыполнения указаний КЛИЕНТА-должника о перечислении денежных средств со СЧЕТА соответствующих положением статьей 138 Закона № 127-ФЗ.

4.7. КЛИЕНТ-должник несет ответственность за пользование ошибочно зачисленными на СЧЕТ денежными средствами в соответствии с п. 2.2.5. Договора.

4.8. КЛИЕНТ-должник несет ответственность за осуществление им операций, не соответствующих требованиям Федерального закона, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в БАНК документов, служащих основанием для открытия СЧЕТА и совершения операций по нему.

#### **5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ**

5.1. Договор вступает в силу с момента подписания его СТОРОНАМИ и действует неопределенный срок.

5.2. КЛИЕНТ-должник имеет право в любое время расторгнуть Договор на основании заявления о закрытии счета и расторжении договора. Договор банковского счета прекращается с момента получения БАНКОМ письменного заявления КЛИЕНТА-должника о расторжении Договора (закрытия счета), если более поздний срок не указан в заявлении.

В этом случае ко дню подачи заявления о расторжении Договора КЛИЕНТ-должник обязан исполнить все имеющиеся финансовые обязательства перед БАНКОМ.

5.3. БАНК при получении заявления о расторжении Договора перечисляет остаток денежных средств, находящихся на СЧЕТЕ, в соответствии с указаниями КЛИЕНТА-должника и закрывает СЧЕТ в установленном порядке.

5.4. БАНК имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в случае отсутствия в течение 2 (Двух) лет денежных средств на СЧЕТЕ и операций по нему. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ-должнику

соответствующего уведомления, при условии, если в течение данного срока на СЧЕТ не поступят денежные средства.

5.5. Основанием для прекращения Договора является также исключение записи о КЛИЕНТЕ-должнике из Единого государственного реестра юридических лиц.

Приложение №1  
к Условиям Открытие и обслуживания  
специального банковского счета должника.

АО КБ «Северный Кредит»  
г. Вологда, ул. Герцена, д. 27  
от \_\_\_\_\_  
ИНН: \_\_\_\_\_

### СОГЛАСИЕ-РАСПОРЯЖЕНИЕ (АКЦЕПТ ПЛАТЕЛЬЩИКА)

Настоящим \_\_\_\_\_,  
*(указывается полное наименование Клиента, в том числе фирменное наименование (для коммерческих организаций)*  
именуемый / именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице *(указываются фамилия, имя, отчество*  
*единоличного исполнительного органа клиента подписывающего Договор)*  
\_\_\_\_\_, действующего на основании Устава и прав по должности дает  
свое безоговорочное согласие (акцепт плательщика) на списание АО КБ «Северный Кредит» денежных  
средств с расчетного счета № \_\_\_\_\_ КЛИЕНТА, открытого в БАНКЕ на основании  
платёжных документов, выставляемых БАНКОМ в целях оплаты комиссионного вознаграждения за  
(выбирается нужный вариант):

- Открытие расчетного счета юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой
- Обслуживание расчетного счета (при отсутствии установленной системы " iBank 2")
- Обслуживание расчетного счета с использованием системы " iBank 2"
- Переводы в пользу клиентов других банков (кроме переводов, переданных по системе " iBank 2")
- Переводы в пользу клиентов других банков (переданных по системе " iBank 2")

\_\_\_\_\_ в рамках обслуживания договора банковского счета должника № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ в соответствии с Тарифами комиссионного вознаграждения по обслуживанию клиентов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АО КБ «Северный Кредит» (далее именуемого «БАНК»),

КЛИЕНТ подтверждает, что данный им заранее акцепт на списание БАНКОМ денежных средств с расчетного счета КЛИЕНТА есть акт его свободного волеизъявления, имеет целью обеспечение выполнения КЛИЕНТОМ обязательств перед БАНКОМ.

Настоящее согласие-распоряжение составлено в 2-х подлинных экземплярах, по одному для КЛИЕНТА и БАНКА.

***(Указываются все регистрационные данные клиента: (наименование (полное и сокращенное), место нахождения, адрес юридического лица и дополнительно почтовый адрес (в случае, если они не совпадают), к/с, БИК, ИНН, ОГРН, номера контактных телефонов)***

\_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (ф.и.о.)  
М.П.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

**От БАНКА согласие-распоряжение КЛИЕНТА принял:**

\_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (ФИО)  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.



к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой № 10-01/15 от 30.06.2016

## **УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ОТДЕЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ ПОГАШЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ О ВОЗВРАТЕ ЗАДАТКОВ**

### **1. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА**

1.1. Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Правил КБО, и устанавливают порядок предоставления услуги Открытия и обслуживания специального банковского счета должника для погашения требований о возврате задатков (далее - Условия) на основании Заявления на присоединение к Правилам КБО в целом, которые в совокупности являются ДБС должника для погашения требований о возврате задатков. Правила КБО и Заявление на присоединение к Правилам КБО опубликованы на web-сайте Банка [www.sevcred.ru](http://www.sevcred.ru)

1.2. Счет открывается в валюте Российской Федерации.

1.3. Счет открывается в день заключения ДБС должника для погашения требований о возврате задатков путем подписания Клиентом – должником заявления о присоединении к правилам КБО по форме Банка с обязательным предоставлением документов, перечень которых указан в соответствующих Приложениях к Правилам КБО. Присоединение к условиям настоящих правил осуществляется в целом и полностью.

По согласованию Сторон, а также в случаях и в порядке, установленных законодательством РФ, срок открытия Счета может быть изменен.

1.4. Отдельный банковский счет должника открывается для обеспечения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника. (далее – СЧЕТ). На СЧЕТ зачисляются исключительно денежные средства, поступающих в виде задатков от участников торгов по реализации имущества КЛИЕНТА-должника (далее – задатки), а также денежные средства для обеспечения обязанности КЛИЕНТА-должника по возврату задатков.

1.5. Денежные средства, находящиеся на Счете КЛИЕНТА-должника могут списываться по распоряжению арбитражного управляющего только для погашения требований о возврате задатков в пределах уплаченной каждым участником торгов суммы задатка, а также для перечисления суммы задатка на основной счет КЛИЕНТА-должника в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества КЛИЕНТА-должника или наличия иных оснований для оставления задатка за КЛИЕНТОМ-должником в соответствии с положениями Закона № 127-ФЗ. Требования участника торгов о возврате задатка со СЧЕТА удовлетворяются только в пределах уплаченной им суммы задатка; остальные же его требования (об уплате второй суммы задатка и о возмещении убытков) удовлетворяются в общем порядке в четвертой очереди текущих требований.

1.6. Денежные средства со Счета списываются по распоряжению арбитражного управляющего только в следующих целях:

- погашение требований участников торгов по реализации имущества КЛИЕНТА-должника о возврате задатков;
- перечисление суммы задатка на основной счет КЛИЕНТА-должника в случаях, указанных в п. 1.5 настоящего Договора.

1.7. Банк осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным БАНКОМ России.

1.8. Расчетное обслуживание КЛИЕНТА-должника осуществляется в течение времени, установленного БАНКОМ для обслуживания Клиентов (далее по тексту - «Операционное время (день)»). Продолжительность Операционного времени (время начала и окончания Операционного дня) доводится до сведения КЛИЕНТА-должника одним или несколькими из способов: на сайте БАНКА, на информационных стендах, расположенных в операционном зале БАНКА.

Распоряжения Конкурсного управляющего действующего от имени Клиента должника, поступившие в БАНК в течение Операционного времени, принимаются БАНКОМ к исполнению текущим днем, распоряжения КЛИЕНТА-должника, поступившие после окончания Операционного времени, принимаются БАНКОМ к исполнению следующим Операционным днем.

1.9. СТОРОНЫ согласны, что при использовании СЧЕТА КЛИЕНТОМ-должником будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные Федеральным законом, а также прочие нормы законодательства о банкротстве.

1.10. Кассовое обслуживание КЛИЕНТА-должника в рамках Договора не осуществляется.

1.11. Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к расчетному обслуживанию, осуществляется БАНКОМ на основе отдельных договоров.

1.12. Страхование денежных средств, находящихся на отдельном банковском счете Должника – индивидуального предпринимателя, осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов, и на сайте Банка ([www.sevcred.ru](http://www.sevcred.ru)).

## **2. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА БАНКА**

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Зачислять на Счет КЛИЕНТА-должника денежные средства. Стороны договорились, что все поступающие на Счет денежные средства являются соответствующей частью денежных средств для обеспечения обязанности КЛИЕНТА-должника по возврату задатков в соответствии с положениями Закона № 127-ФЗ.

БАНК не осуществляет проверку соблюдения процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств к сумме необходимого задатка при зачислении на Счет денежных средств и не осуществляет отдельного учета на Счете сумм задатков, уплаченных конкретным участником торгов по реализации имущества КЛИЕНТА-должника.

БАНК не проверяет соответствие сумм задатков суммам, перечисляемым участникам торгов по реализации имущества КЛИЕНТА-должника, при осуществлении расходных операций со Счета при возврате задатков.

2.1.2. Выполнять распоряжения арбитражного управляющего, действующего от имени КЛИЕНТА-должника, о перечислении денежных средств только в целях, указанных в п. 1.5 настоящего Договора.

2.1.3. Зачислять поступившие на СЧЕТ КЛИЕНТА-должника денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего платежного документа.

2.1.4. Перечислять по распоряжению арбитражного управляющего, действующего от имени КЛИЕНТА-должника, денежные средства со СЧЕТА КЛИЕНТА-должника в сроки, установленные п.1.8. ДБС должника для погашения требований о возврате задатков.

Списание денежных средств со Счета осуществляется на основании расчетных документов, составленных в соответствии с установленными банковскими требованиями, в пределах имеющихся на Счете денежных средств, при условии соответствия назначения платежа, указанного в расчетном документе, требованиям Закона № 127-ФЗ, только в целях, указанных в п. 1.5 настоящего Договора и при условии полной оплаты КЛИЕНТОМ-должником комиссии за совершение операции по СЧЕТУ в соответствии с Тарифами БАНКА.

2.1.5. Осуществлять списание денежных средств со СЧЕТА КЛИЕНТА-должника по распоряжению арбитражного управляющего посредством платёжных поручений КЛИЕНТА-должника.

2.1.6. При наличии на СЧЕТЕ денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к СЧЕТУ, осуществлять списание этих средств со СЧЕТА в порядке поступления распоряжений КЛИЕНТА-должника и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

2.1.7. При недостаточности денежных средств на СЧЕТЕ для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется по мере их поступления с соблюдением установленной законодательством очередности.

2.1.8. Представлять КЛИЕНТУ-должнику по требованию выписки по его СЧЕТУ не позднее следующего рабочего дня после совершения операций по СЧЕТУ.

Выписка из СЧЕТА КЛИЕНТА-должника является подтверждением совершения операций списания или зачисления денежных средств по СЧЕТУ КЛИЕНТА-должника.

2.1.9. БАНК гарантирует тайну СЧЕТА, операций по СЧЕТУ и сведений о КЛИЕНТЕ-должнике, установленных БАНКОМ в соответствии с действующим законодательством. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому КЛИЕНТУ-должнику или его представителю, действующему на основании доверенности. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.2. БАНК имеет право:

2.2.1. Отказать КЛИЕНТУ – должнику в совершении расчетных операций в случаях:

- несоответствия назначения платежа, указанного в расчетном документе, требованиям, указанным в п. 40.2 Постановления Пленума ВАС № 60 и в п. 2.3 настоящего Договора;

- неоплаты комиссий БАНКА за проводимые операции по Счету и/или комиссии Банка за ведение Счета КЛИЕНТА-должника в предыдущем календарном месяце. Комиссия за ведение Счета уплачивается один раз в месяц;

- нарушении КЛИЕНТОМ-должником банковских правил оформления расчетных документов, а также в случае представления КЛИЕНТОМ-должником расчетных документов, подписанных лицами, заявленными КЛИЕНТОМ-должником в карточке с образцами подписей и оттиска печати, срок полномочий которых на распоряжение денежными средствами на Счете истек.

2.2.2. Отказывать в выполнении распоряжения о списании денежных средств со Счета КЛИЕНТА-должника по операции, необходимые документы по которой не представлены в соответствии с Законом № 115-ФЗ.

2.2.3. БАНК вправе отказать КЛИЕНТУ-должнику в совершении операций по СЧЕТУ в случае, если у БАНКА возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются КЛИЕНТОМ-должником в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. КЛИЕНТ-должник, подписывая ДБС должника для погашения требований о возврате задатков, признает, что он надлежащим образом уведомлен об ограничениях, установленных для использования СЧЕТА, открываемого в соответствии с Договором, а также признает правомерность действий БАНКА, указанных в настоящем пункте Договора.

2.2.4. Пользоваться безвозмездно свободными денежными средствами КЛИЕНТА-должника, находящимися на его СЧЕТЕ, гарантируя право КЛИЕНТА-должника беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

2.2.5. Списывать со СЧЕТА КЛИЕНТА-должника ошибочно зачисленные на СЧЕТ суммы.

В случае отсутствия денежных средств на расчетном счете КЛИЕНТА-должника последний обязан произвести пополнение счета в течение пяти банковских дней с даты получения требования БАНКА, либо произвести возврат ошибочно зачисленных денежных средств с иных счетов КЛИЕНТА-должника.

2.2.6. Списывать с иного банковского счета КЛИЕНТА-должника, открытого в БАНКЕ в валюте Российской Федерации, плату за осуществление расчетного обслуживания КЛИЕНТА-должника, осуществляемого на основании Договора в соответствии с действующими Тарифами БАНКА.

2.2.7. Ежегодно направлять письменные запросы КЛИЕНТУ-должнику о предоставлении информации и документов, необходимых для обновления сведений о КЛИЕНТЕ-должнике.

2.2.8. В одностороннем порядке изменить условия Договора, известив об этом в письменном виде КЛИЕНТА - должника за 10 (десять) рабочих дней до внесения соответствующих изменений в Договор.

### **3. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА КЛИЕНТА**

3.1. КЛИЕНТ-должник обязуется:

3.1.1. Предоставить все необходимые для открытия СЧЕТА документы в соответствии с Перечнем, утвержденным БАНКОМ .

3.1.2. Выполнять требования БАНКА по соблюдению действующих нормативных актов, регламентирующих взаимоотношения КЛИЕНТА-должника с БАНКОМ.

3.1.3. Оформление расчетно-денежные документы в соответствии с правилами, установленными Центральным банком РФ и действующим законодательством.

3.1.4. КЛИЕНТ-должник обязуется использовать указанный Счет только для проведения операций, указанных в п. 1.5 настоящего Договора в соответствии с положениями Закона № 127-ФЗ.

3.1.5. Осуществлять расчетные операции в соответствии с требованиями Закона № 127-ФЗ, Постановления Пленума ВАС № 60, инструкций, правил и других действующих нормативных актов Банка России и условиями настоящего Договора.

3.1.6. Уплачивать БАНКУ вознаграждение за проводимые операции, возмещать БАНКУ расходы, понесенные при осуществлении расчетного обслуживания Клиента-должника, в день совершения операции или в иные сроки, установленные Тарифами БАНКА, и в размерах, установленных Тарифами Банка, с другого банковского (расчетного) счета КЛИЕНТА-должника, открытого в БАНКЕ либо другой кредитной организации.

3.1.7. Представлять БАНКУ отчетность и документацию, необходимые для представления отчетности в Банк России, не позднее 2-го рабочего дня с момента получения запроса БАНКА.

3.1.8. Подтверждать в письменной форме остаток средств на СЧЕТЕ за отчетный год по состоянию на 1 января в срок до 25 января текущего года.

3.1.9. Письменно уведомить БАНК об ошибочно зачисленных на СЧЕТ или списанных со СЧЕТА суммах в течение трех рабочих дней с момента получения от БАНКА выписки со СЧЕТА, а также обо всех неточностях или ошибках в выписках по СЧЕТУ.

КЛИЕНТ-должник обязуется вернуть БАНКУ ошибочно зачисленные БАНКОМ на СЧЕТ денежные средства в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента обнаружения КЛИЕНТОМ-должником факта ошибочного зачисления денежных средств/получения выписки по СЧЕТУ, либо с момента получения требования БАНКА.

3.1.10. Самостоятельно знакомиться с информацией, размещенной на доске объявлений, расположенной в операционном зале БАНКА.

3.1.11. В случае внесения любых изменений и дополнений в учредительные документы в трехдневный срок со дня регистрации таких изменений представлять в БАНК их заверенные в установленном порядке копии и письменно информировать БАНК об изменении адреса, телефонов, о реорганизации или ликвидации КЛИЕНТА-должника, а также обо всех других изменениях, способных повлиять на исполнение настоящего Договора.

3.1.12. Ежегодно по письменному запросу БАНКА представлять информацию и документы, необходимые для обновления сведений о КЛИЕНТЕ-должнике.

3.2. КЛИЕНТ-должник вправе:

3.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете в БАНКЕ, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в соответствии с положениями п. 40.2 Постановления Пленума ВАС № 60, Законом № 127-ФЗ и настоящим Договором.

3.2.2. Получать от БАНКА информацию о состоянии СЧЕТА, в том числе о движении средств по СЧЕТУ и об остатках денежных средств на СЧЕТЕ на основании письменных запросов.

3.2.3. КЛИЕНТ-должник заранее даёт своё согласие (акцепт плательщика) на списание БАНКОМ со СЧЕТА КЛИЕНТА-должника ошибочно зачисленных на СЧЕТ сумм, а также на списание БАНКОМ с иного банковского (расчётного) счета КЛИЕНТА-должника, открытого в БАНКЕ либо в другом кредитном учреждении, платы за осуществление расчетного обслуживания КЛИЕНТА-должника, осуществляемого на основании Договора в соответствии с действующими Тарифами БАНКА.

#### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

4.1. СТОРОНЫ несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение предусмотренных настоящим договором обязанностей в соответствии с действующим законодательством и настоящим договором.

4.2. БАНК не несет ответственности за своевременность и точность исполнения расчетных документов КЛИЕНТА-должника в случае, если они составлены ненадлежащим образом или не соответствуют требованиям законодательства.

4.3. БАНК не несет ответственность за достоверность и достаточность информации, содержащейся в расчетных документах по зачислению средств в пользу КЛИЕНТА-должника.

4.4. БАНК не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения КЛИЕНТОМ-должником обязанности, предусмотренной Договором, а также в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами или Договором процедур БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.5. БАНК не несет ответственности за обоснованность списания денежных средств в беспспорном порядке на основании инкассовых распоряжений налоговых и иных органов, если списание денежных средств с расчетного счета КЛИЕНТА-должника производится в порядке и в размерах, предусмотренных действующим законодательством. Претензии по поводу списания денежных средств со счета КЛИЕНТ-должник в таких случаях предъявляет соответствующему государственному органу.

4.6. БАНК несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших КЛИЕНТУ-должнику денежных средств, либо их необоснованного списания БАНКОМ со Счета, а также невыполнения указаний КЛИЕНТА-должника о перечислении денежных средств со Счета, соответствующих положениям п. 40.2 Постановления Пленума ВАС № 60, Закона № 127-ФЗ и настоящему Договору.

4.7. КЛИЕНТ-должник несет ответственность за пользование ошибочно зачисленными на СЧЕТ денежными средствами в соответствии с п. 3.2.5. Договора.

4.8. КЛИЕНТ-должник несет ответственность за осуществление им операций, не соответствующих требованиям Федерального закона, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в БАНК документов, служащих основанием для открытия СЧЕТА и совершения операций по нему.

4.9. КЛИЕНТ-должник несет ответственность за осуществление им операций, не соответствующих требованиям Постановления Пленума ВАС № 60 и Закона № 127-ФЗ.

#### **5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ**

5.1. Договор вступает в силу с момента подписания его СТОРОНАМИ и действует неопределенный срок.

5.2. КЛИЕНТ-должник имеет право в любое время расторгнуть Договор на основании заявления о закрытии счета и расторжении договора. Договор банковского счета прекращается с момента получения БАНКОМ письменного заявления КЛИЕНТА-должника о расторжении Договора (закрытия счета), если более поздний срок не указан в заявлении.

В этом случае ко дню подачи заявления о расторжении Договора КЛИЕНТ-должник обязан исполнить все имеющиеся финансовые обязательства перед БАНКОМ.

5.3. БАНК при получении заявления о расторжении Договора перечисляет остаток денежных средств, находящихся на СЧЕТЕ, в соответствии с указаниями КЛИЕНТА-должника и закрывает СЧЕТ в установленном порядке.

5.4. БАНК имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в случае отсутствия в течение 2 (Двух) лет денежных средств на СЧЕТЕ и операций по нему. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ-должнику соответствующего уведомления, при условии, если в течение данного срока на СЧЕТ не поступят денежные средства.

5.5. Основанием для прекращения Договора является также исключение записи о КЛИЕНТЕ-должнике из Единого государственного реестра юридических лиц.

Приложение №1  
к Условиям открытия и обслуживания  
специального банковского счета должника для  
погашения требований о возврате задатков.

АО КБ «Северный Кредит»  
г. Вологда, ул. Герцена, д. 27  
от \_\_\_\_\_  
ИНН: \_\_\_\_\_

### СОГЛАСИЕ-РАСПОРЯЖЕНИЕ (АКЦЕПТ ПЛАТЕЛЬЩИКА)

Настоящим \_\_\_\_\_,  
*(указывается полное наименование Клиента, в том числе фирменное наименование (для коммерческих организаций)*  
именуемый / именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице *(указываются фамилия, имя, отчество*  
*единоличного исполнительного органа клиента подписывающего Договор)*  
\_\_\_\_\_, действующего на основании Устава и прав по должности дает  
свое безоговорочное согласие (акцепт плательщика) на списание АО КБ «Северный Кредит» денежных  
средств с расчетного счета № \_\_\_\_\_ КЛИЕНТА, открытого в БАНКЕ на основании  
платёжных документов, выставляемых БАНКОМ в целях оплаты комиссионного вознаграждения за  
(выбирается нужный вариант):

- Открытие расчетного счета юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой
- Обслуживание расчетного счета (при отсутствии установленной системы " iBank 2")
- Обслуживание расчетного счета с использованием системы " iBank 2"
- Переводы в пользу клиентов других банков (кроме переводов, переданных по системе " iBank 2")
- Переводы в пользу клиентов других банков (переданных по системе " iBank 2")

\_\_\_\_\_ в рамках обслуживания договора банковского счета должника для погашения требований о возврате задатков № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ в соответствии с Тарифами комиссионного вознаграждения по обслуживанию клиентов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АО КБ «Северный Кредит» (далее именуемого «БАНК»),

КЛИЕНТ подтверждает, что данный им заранее акцепт на списание БАНКОМ денежных средств с расчетного счета КЛИЕНТА есть акт его свободного волеизъявления, имеет целью обеспечение выполнения КЛИЕНТОМ обязательств перед БАНКОМ.

Настоящее согласие-распоряжение составлено в 2-х подлинных экземплярах, по одному для КЛИЕНТА и БАНКА.

***(Указываются все регистрационные данные клиента: (наименование (полное и сокращенное), место нахождения, адрес юридического лица и дополнительно почтовый адрес (в случае, если они не совпадают), к/с, БИК, ИНН, ОГРН, номера контактных телефонов)***

\_\_\_\_\_  
(должность)                      (подпись)                      (ф.и.о.)  
М.П.  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

**От БАНКА согласие-распоряжение КЛИЕНТА принял:**

\_\_\_\_\_  
(должность)                      (подпись)                      (ФИО)  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой № 10-01/15 от 30.06.2016

## **УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ОТДЕЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ РЕЗЕРВИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ВЫПЛАТУ ПРОЦЕНТОВ ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЮ АРБИТРАЖНОМУ УПРАВЛЯЮЩЕМУ**

### **1. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА**

1.1. Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Правил КБО, и устанавливают порядок предоставления услуги «Открытия и обслуживания специального банковского счета должника для резервирования денежных средств на выплату процентов по вознаграждению конкурсному управляющему» (далее - Условия) на основании Заявления на присоединение к Правилам КБО в целом, которые в совокупности являются ДБС должника для резервирования денежных средств. Правила КБО и Заявление на присоединение к Правилам КБО опубликованы на web-сайте Банка [www.sevcred.ru](http://www.sevcred.ru)

1.2. Счет открывается в валюте Российской Федерации.

1.3. Счет открывается в день заключения ДБС должника для резервирования денежных средств путем подписания Клиентом заявления о присоединении к правилам КБО по форме Банка с обязательным предоставлением документов, перечень которых указан в соответствующих Приложениях к Правилам КБО. Присоединение к условиям настоящих правил осуществляется в целом и полностью.

По согласованию Сторон, а также в случаях и в порядке, установленных законодательством РФ, срок открытия Счета может быть изменен.

1.4. Отдельный банковский счет должника (далее – СЧЕТ) открывается для зачисления и резервирования денежных средств на выплату процентов по вознаграждению арбитражного управляющего.

1.5. Денежные средства, находящиеся на СЧЕТЕ КЛИЕНТА-должника могут списываться только на основании распоряжения арбитражного управляющего.

1.6. СЧЕТ предназначен исключительно для зачисления и резервирования денежных средств, на выплату процентов по вознаграждению арбитражному управляющему. Резервирование денежных средств осуществляется арбитражным управляющим в соответствии с его предварительным расчетом за счет средств, полученных от реализации конкурсной массы, взыскания дебиторской задолженности, оспаривания сделок и т.п. путем зачисления на открываемый для этого отдельный счет должника. Окончательный расчет размера процентов по вознаграждению арбитражного управляющего определяется им при окончании расчетов с кредиторами и утверждается судом. На основании определения суда сумма процентов подлежит перечислению с отдельного счета арбитражному управляющему.

1.7. Банк осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным БАНКОМ России.

1.8. Расчетное обслуживание КЛИЕНТА-должника осуществляется в течение времени, установленного БАНКОМ для обслуживания клиентов (далее по тексту - «Операционное время (день)»). Продолжительность Операционного времени (время начала и окончания Операционного дня) доводится до сведения КЛИЕНТА-должника одним или несколькими из способов: на сайте БАНКА, на информационных стендах, расположенных в операционном зале БАНКА.

Распоряжения КЛИЕНТА-должника, поступившие в БАНК в течение Операционного времени, принимаются БАНКОМ к исполнению текущим днем, распоряжения КЛИЕНТА-должника, поступившие после окончания Операционного времени, принимаются БАНКОМ к исполнению следующим Операционным днем.

1.9. СТОРОНЫ согласны, что при использовании СЧЕТА КЛИЕНТОМ-должником будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные Федеральным законом, а также прочие нормы законодательства о банкротстве.

1.10. Кассовое обслуживание КЛИЕНТА-должника в рамках Договора не осуществляется.

1.11. Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к расчетному обслуживанию, осуществляется БАНКОМ на основе отдельных договоров.

1.12. Страхование денежных средств, находящихся на Счете Должника – индивидуального предпринимателя, осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Информация о страховании

(обеспечении возврата денежных средств) размещается в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов и на сайте Банка ([www.sevcred.ru](http://www.sevcred.ru)).

## **2. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА БАНКА**

### **2.1. Банк обязуется:**

2.1.1. Зачислять на СЧЕТ КЛИЕНТА-должника денежные средства. .

БАНК не принимает на себя обязанность по проверке порядка резервирования суммы процентов по вознаграждению арбитражного управляющего, установленного Законом № 127-ФЗ и Постановлением Пленума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 25.12.2013 № 97

2.1.2. Выполнять распоряжения конкурсного управляющего, действующего от имени КЛИЕНТА-должника.

2.1.3. Зачислять поступившие на СЧЕТ КЛИЕНТА-должника денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего платежного документа.

2.1.4. Перечислять по распоряжению конкурсного управляющего, действующего от имени КЛИЕНТА-должника, денежные средства со СЧЕТА КЛИЕНТА-должника в сроки, установленные п.1.8. ДБС должника. .

Списание денежных средств со СЧЕТА осуществляется на основании распоряжения арбитражного управляющего. и при условии полной оплаты КЛИЕНТОМ-должником комиссии за совершение операции по СЧЕТУ в соответствии с Тарифами БАНКА.

2.1.5. Осуществлять списание денежных средств со СЧЕТА КЛИЕНТА-должника по распоряжению конкурсного управляющего посредством платёжных поручений КЛИЕНТА-должника.

2.1.6. При наличии на СЧЕТЕ денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к СЧЕТУ, осуществлять списание этих средств со СЧЕТА в порядке поступления распоряжений КЛИЕНТА-должника и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

2.1.7. При недостаточности денежных средств на СЧЕТЕ для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется по мере их поступления с соблюдением установленной законодательством очередности.

2.1.8. Представлять КЛИЕНТУ-должнику по требованию выписки по его СЧЕТУ не позднее следующего рабочего дня после совершения операций по СЧЕТУ.

Выписка из СЧЕТА КЛИЕНТА-должника является подтверждением совершения операций списания или зачисления денежных средств по СЧЕТУ КЛИЕНТА-должника.

2.1.9. БАНК гарантирует тайну СЧЕТА, операций по СЧЕТУ и сведений о КЛИЕНТЕ-должнике, установленных БАНКОМ в соответствии с действующим законодательством. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому КЛИЕНТУ-должнику или его представителю, действующему на основании доверенности. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

### **2.2. БАНК имеет право:**

2.2.1. Отказать КЛИЕНТУ в совершении расчетных операций в случаях:

- ◆ нарушения КЛИЕНТОМ действующего законодательства, банковских правил, неправильного оформления расчетных документов и сроков представления их в БАНК;
- ◆ сомнений в подлинности расчетных документов или несоответствия подписей и оттиска печати образцам, указанным в Карточке формы № 0401026;
- ◆ в случае неоплаты комиссий БАНКА за проводимые операции по СЧЕТУ;

2.2.2. Отказывать в выполнении распоряжения о списании денежных средств со Счета КЛИЕНТА-должника по операции, необходимые документы по которой не представлены в соответствии с Законом № 115-ФЗ.

2.2.3. БАНК вправе отказать КЛИЕНТУ-должнику в совершении операций по СЧЕТУ в случае, если у БАНКА возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются КЛИЕНТОМ-должником в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. КЛИЕНТ-должник, подписывая ДБС должника, признает, что он надлежащим образом уведомлен об ограничениях, установленных для использования СЧЕТА, открываемого в соответствии с Договором, а также признает правомерность действий БАНКА, указанных в настоящем пункте Договора.

2.2.4. Пользоваться безвозмездно свободными денежными средствами КЛИЕНТА-должника, находящимися на его СЧЕТЕ, гарантируя право КЛИЕНТА-должника беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

2.2.5. Списывать со СЧЕТА КЛИЕНТА-должника ошибочно зачисленные на СЧЕТ суммы.

В случае отсутствия денежных средств на расчетном счете КЛИЕНТА-должника последний обязан произвести пополнение счета в течение пяти банковских дней с даты получения требования



БАНКА, либо произвести возврат ошибочно зачисленных денежных средств с иных счетов КЛИЕНТА-должника.

При неисполнении этой обязанности КЛИЕНТ-должник оплачивает БАНКУ штраф в размере 20% зачисленной суммы и проценты за пользование чужими денежными средствами в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ.

2.2.6. Списывать с иного банковского счета КЛИЕНТА-должника, открытого в БАНКЕ в валюте Российской Федерации, плату за осуществление расчетного обслуживания КЛИЕНТА-должника, осуществляемого на основании Договора в соответствии с действующими Тарифами БАНКА.

2.2.7. Ежегодно направлять письменные запросы КЛИЕНТУ-должнику о представлении информации и документов, необходимых для обновления сведений о КЛИЕНТЕ-должнике.

2.2.8. В одностороннем порядке изменить условия Договора, известив об этом в письменном виде КЛИЕНТА за 10 (десять) рабочих дней до внесения соответствующих изменений в Договор.

### **3. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА КЛИЕНТА**

#### **3.1. КЛИЕНТ-должник обязуется:**

3.1.1. Предоставить все необходимые для открытия СЧЕТА документы в соответствии с Перечнем, утвержденным БАНКОМ.

3.1.2. Выполнять требования БАНКА по соблюдению действующих нормативных актов, регламентирующих взаимоотношения КЛИЕНТА-должника с БАНКОМ.

3.1.3. Оформление расчетно-денежные документы в соответствии с правилами, установленными Центральным банком РФ и действующим законодательством.

3.1.4. Использовать указанный СЧЕТ только для проведения операций, предусмотренных статьей 138 Закона № 127-ФЗ.

3.1.5. Осуществлять расчетные операции в соответствии с требованиями Федерального закона, инструкций, правил и других действующих нормативных актов Банка России и условиями Договора.

3.1.6. Уплачивать БАНКУ вознаграждение за проводимые операции, возмещать БАНКУ расходы, понесенные при осуществлении расчетного обслуживания Клиента-должника, в день совершения операции или в иные сроки, установленные Тарифами БАНКА, и в размерах, установленных Тарифами Банка, с другого банковского (расчетного) счета КЛИЕНТА-должника, открытого в БАНКЕ либо другой кредитной организации.

3.1.7. Представлять БАНКУ отчетность и документацию, необходимые для представления отчетности в Банк России, не позднее 2-го рабочего дня с момента получения запроса БАНКА.

3.1.8. Подтверждать в письменной форме остаток средств на СЧЕТЕ за отчетный год по состоянию на 1 января в срок до 25 января текущего года.

3.1.9. Письменно уведомить БАНК об ошибочно зачисленных на СЧЕТ или списанных со СЧЕТА суммах в течение трех рабочих дней с момента получения от БАНКА выписки со СЧЕТА, а также обо всех неточностях или ошибках в выписках по СЧЕТУ.

КЛИЕНТ-должник обязуется вернуть БАНКУ ошибочно зачисленные БАНКОМ на СЧЕТ денежные средства в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента обнаружения КЛИЕНТОМ-должником факта ошибочного зачисления денежных средств/получения выписки по СЧЕТУ, либо с момента получения требования БАНКА.

3.1.10. Самостоятельно знакомиться с информацией, размещенной на доске объявлений, расположенной в операционном зале БАНКА.

3.1.11. В случае внесения любых изменений и дополнений в учредительные документы в трехдневный срок со дня регистрации таких изменений представлять в БАНК их заверенные в установленном порядке копии и письменно информировать БАНК об изменении адреса, телефонов, о реорганизации или ликвидации КЛИЕНТА-должника, а также обо всех других изменениях, способных повлиять на исполнение настоящего Договора.

3.1.12. Ежегодно по письменному запросу БАНКА представлять информацию и документы, необходимые для обновления сведений о КЛИЕНТЕ-должнике.

#### **3.2. КЛИЕНТ-должник вправе:**

3.2.1. Распоряжаться (в том числе получать) денежными средствами, находящимися на СЧЕТЕ, в порядке и пределах, установленном действующими законодательством в соответствии статьей 138 Закона № 127-ФЗ.

3.2.2. Получать от БАНКА информацию о состоянии СЧЕТА, в том числе о движении средств по СЧЕТУ и об остатках денежных средств на СЧЕТЕ на основании письменных запросов.

3.2.3. КЛИЕНТ-должник заранее даёт своё согласие (акцепт плательщика) на списание БАНКОМ со СЧЕТА КЛИЕНТА-должника ошибочно зачисленных на СЧЕТ сумм, а также на списание БАНКОМ с иного банковского (расчётного) счета КЛИЕНТА-должника, открытого в БАНКЕ либо в другом кредитном учреждении, платы за осуществление расчетного обслуживания КЛИЕНТА-

должника, осуществляемого на основании Договора в соответствии с действующими Тарифами БАНКА.

#### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

4.1. СТОРОНЫ несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение предусмотренных настоящим договором обязанностей в соответствии с действующим законодательством и настоящим договором.

4.2. БАНК не несет ответственности за своевременность и точность исполнения расчетных документов КЛИЕНТА-должника в случае, если они составлены ненадлежащим образом или не соответствуют требованиям законодательства.

4.3. БАНК не несет ответственность за достоверность и достаточность информации, содержащейся в расчетных документах по зачислению средств в пользу КЛИЕНТА-должника.

4.4. БАНК не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения КЛИЕНТОМ-должником обязанности, предусмотренной Договором, а также в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами или Договором процедур БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.5. БАНК не несет ответственности за обоснованность списания денежных средств в беспорядном порядке на основании инкассовых распоряжений налоговых и иных органов, если списание денежных средств с расчетного счета КЛИЕНТА производится в порядке и в размерах, предусмотренных действующим законодательством. Претензии по поводу списания денежных средств со СЧЕТА КЛИЕНТ в таких случаях предъявляет соответствующему государственному органу.

4.6. БАНК несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в случаях несвоевременного зачисления на СЧЕТ поступивших КЛИЕНТУ-должнику денежных средств, либо их необоснованного списания БАНКОМ со СЧЕТА, а также невыполнения указаний КЛИЕНТА-должника о перечислении денежных средств со СЧЕТА.

4.7. КЛИЕНТ-должник несет ответственность за пользование ошибочно зачисленными на СЧЕТ денежными средствами в соответствии с п. 2.2.5. Договора.

4.8. КЛИЕНТ-должник несет ответственность за осуществление им операций, не соответствующих требованиям Федерального закона, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в БАНК документов, служащих основанием для открытия СЧЕТА и совершения операций по нему.

#### **5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ**

5.1. Договор вступает в силу с момента подписания его СТОРОНАМИ и действует неопределенный срок.

5.2. КЛИЕНТ-должник имеет право в любое время расторгнуть Договор на основании заявления о закрытии счета и расторжении договора. Договор банковского счета прекращается с момента получения БАНКОМ письменного заявления КЛИЕНТА-должника о расторжении Договора (закрытия счета), если более поздний срок не указан в заявлении.

В этом случае ко дню подачи заявления о расторжении Договора КЛИЕНТ-должник обязан исполнить все имеющиеся финансовые обязательства перед БАНКОМ.

5.3. БАНК в течение 3-х рабочих дней с даты получения заявления о расторжении Договора перечисляет остаток денежных средств, находящихся на СЧЕТЕ, в соответствии с указаниями КЛИЕНТА-должника и закрывает СЧЕТ в установленном порядке.

5.4. БАНК имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в случае отсутствия в течение 2 (Двух) лет денежных средств на СЧЕТЕ и операций по нему. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ-должнику соответствующего уведомления, при условии, если в течение данного срока на СЧЕТ не поступят денежные средства.

5.5. Основанием для прекращения Договора является также исключение записи о КЛИЕНТЕ-должнике из Единого государственного реестра юридических лиц.

Приложение №1  
к Условиям открытия и обслуживания  
специального банковского счета должника для  
резервирования денежных средств на выплату  
процентов по вознаграждению конкурсному  
управляющему.

АО КБ «Северный Кредит»  
г. Вологда, ул. Герцена, д. 27  
от \_\_\_\_\_  
ИНН: \_\_\_\_\_

## СОГЛАСИЕ-РАСПОРЯЖЕНИЕ (АКЦЕПТ ПЛАТЕЛЬЩИКА)

Настоящим \_\_\_\_\_,  
(указывается полное наименование Клиента, в том числе фирменное наименование (для коммерческих организаций)  
именуемый / именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице (указываются фамилия, имя, отчество  
единоличного исполнительного органа клиента подписывающего Договор)  
\_\_\_\_\_, действующего на основании Устава и прав по должности дает  
свое безоговорочное согласие (акцепт плательщика) на списание АО КБ «Северный Кредит» денежных  
средств с расчетного счета № \_\_\_\_\_ КЛИЕНТА, открытого в БАНКЕ на основании  
платёжных документов, выставляемых БАНКОМ в целях оплаты комиссионного вознаграждения за  
(выбирается нужный вариант):

- Открытие расчетного счета юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой
- Обслуживание расчетного счета (при отсутствии установленной системы " iBank 2")
- Обслуживание расчетного счета с использованием системы " iBank 2"
- Переводы в пользу клиентов других банков (кроме переводов, переданных по системе " iBank 2")
- Переводы в пользу клиентов других банков (переданных по системе " iBank 2")

\_\_\_\_\_ в рамках обслуживания договора банковского счета должника для резервирования денежных средств № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ в соответствии с Тарифами комиссионного вознаграждения по обслуживанию клиентов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АО КБ «Северный Кредит» (далее именуемого «БАНК»),

КЛИЕНТ подтверждает, что данный им заранее акцепт на списание БАНКОМ денежных средств с расчетного счета КЛИЕНТА есть акт его свободного волеизъявления, имеет целью обеспечение выполнения КЛИЕНТОМ обязательств перед БАНКОМ.

Настоящее согласие-распоряжение составлено в 2-х подлинных экземплярах, по одному для КЛИЕНТА и БАНКА.

*(Указываются все регистрационные данные клиента: (наименование (полное и сокращенное), место нахождения, адрес юридического лица и дополнительно почтовый адрес (в случае, если они не совпадают), к/с, БИК, ИНН, ОГРН, номера контактных телефонов)*

\_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (ф.и.о.)  
М.П.  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

**От БАНКА согласие-распоряжение КЛИЕНТА принял:**

\_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (ФИО)  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой № 10-01/15 от 30.06.2016

## **УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА**

### **1. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА**

1.1. Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Правил КБО, и устанавливают порядок предоставления услуги «Открытия и обслуживания специального банковского счета платежного агента» (далее - Условия) на основании Заявления на присоединение к Правилам КБО в целом, которые в совокупности являются ДБС платежного агента. Правила КБО и Заявление на присоединение к Правилам КБО опубликованы на web-сайте Банка [www.sevcred.ru](http://www.sevcred.ru)

1.2. Счет открывается в валюте Российской Федерации при условии отсутствия в отношении Клиента действующего решения уполномоченного государственного или иного органа, препятствующего открытию Счета.

1.3. Счет открывается в день заключения ДБС платежного агента путем подписания Клиентом заявления о присоединении к правилам КБО по форме Банка с обязательным предоставлением документов, перечень которых указан в соответствующих Приложениях к Правилам КБО. Присоединение к условиям настоящих правил осуществляется целиком и полностью.

По согласованию Сторон, а также в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации, срок открытия Счета может быть изменен.

1.4. Счет носит целевой характер и предназначен исключительно для проведения следующих видов операций:

1.4.1. Зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;

1.4.2. Зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента;

1.4.3. Списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;

1.4.4. Списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по Счету, в том числе списание комиссионного вознаграждения за услуги Банка по совершению операций по Счету, не допускается.

1.5. Банк осуществляет прием расчетных, кассовых и иных документов Клиента к Счету в течение Операционного времени.

Распоряжения Клиента или его уполномоченного представителя о проведении операций по Счету, поступившие в Банк в течение Операционного времени принимаются Банком к исполнению текущим днем, распоряжения Клиента и иных лиц, поступившие после окончания Операционного времени, принимаются Банком к исполнению следующим рабочим днем.

В подтверждение приема расчетного (платежного) документа в течение операционного времени Банк выдает Клиенту последний экземпляр расчетного (платежного) документа с отметкой о дате приема в поле «отметки Банка» текущим рабочим днем.

При приеме расчетных (платежных) документов после Операционного времени Банк отражает в соответствующем поле расчетного (платежного) документа дату следующего рабочего дня.

1.6. Банк предоставляет Клиенту или его представителю, действующему на основании соответствующей доверенности (далее – уполномоченный представитель Клиента), выписку по Счету и документы, подтверждающие записи по кредиту и дебету Счета, а также иные документы, на следующий рабочий день после совершения операций или поступления корреспонденции.

В случае если Клиент обслуживается с использованием системы ДБО, Банк предоставляет выписку по Счету и документы, подтверждающие записи по кредиту и дебету Счета, на следующий рабочий день после совершения операций электронным способом с использованием средств криптографической защиты и электронной цифровой подписи.

В период неработоспособности автоматизированного рабочего места Клиента системы ДБО Банк предоставляет Клиенту выписки в порядке, установленном первым абзацем настоящего пункта, по письменному требованию Клиента.

Документы к выписке, подтверждающие записи по дебету и кредиту Счета, удостоверяются штампом Банка, в том числе выполненным электронным способом.

**1.7.** По Счету не проводятся операции с использованием аккредитивной формы расчетов и операции по выдаче наличных денежных средств.

**1.8.** Банк осуществляет безналичные перечисления, а также выдачу наличных денежных средств со Счета в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных (платежных) документов и документов на выдачу наличных денежных средств.

При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к Счету требований списание денежных средств Банк осуществляет в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Банк самостоятельно определяет маршруты проведения платежей Клиента в безналичной форме.

**1.9.** Банк осуществляет безналичные перечисления, средств со Счета в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных (платежных) документов и документов на выдачу наличных денежных средств.

При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к Счету требований списание денежных средств Банк осуществляет в очередности, установленной действующим законодательством.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Банк самостоятельно определяет маршруты проведения платежей Клиента в безналичной форме.

**1.10.** На денежные средства, находящиеся на Счете, проценты не начисляются и не выплачиваются.

**1.11.** Наличные денежные средства Клиента принимаются Банком для зачисления на Счет в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Клиент обязан сдавать в Банк полученные от плательщиков - физических лиц при приеме платежей наличные денежные средства для зачисления в полном объеме на Счет.

**1.12.** Для оплаты услуг Банк ежемесячно, не позднее 5-го банковского дня месяца, следующего за отчетным, направляет Клиенту:

- при отсутствии у Клиента расчетных счетов в Банке - счет на оплату услуг по итогам отчетного месяца. Счет не направляется, если в течение месяца Банком не предоставлялись Клиенту услуги на платной основе; оплата услуг осуществляется Клиентом не позднее 10-го числа каждого месяца, следующего за отчетным.

- при наличии у Клиента расчетных счетов в Банке - Банк списывает денежные средства с расчетного счета Клиента на основании согласия-распоряжения КЛИЕНТА оформленного по форме приложения 1 к Условиям открытия и обслуживания специального банковского счета поставщика.

**1.13.** Страхование денежных средств, находящихся на специальном банковском счете платежного агента – индивидуального предпринимателя, осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов и на сайте Банка ([www.sevcred.ru](http://www.sevcred.ru)).

## **2. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА БАНКА**

**2.1.** Банк обязуется:

2.1.1. Принимать и зачислять поступающие на счет Клиента денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных средств в рамках исполнения обязательств по ДБС платежного агента в соответствии с требованиями Закона № 103-ФЗ и банковских правил.

2.1.2. Осуществлять прием, проверку и исполнение расчетных (платежных) и исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России.

2.1.3. Перечислять со Счета денежные средства в соответствии с п. 1.4. ДБС платежного агента, в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, при этом списывать денежные средства со Счета не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, только на основании распоряжения Клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных законом.

2.1.4. Зачислять на Счет денежные средства, с учетом режима Счета, установленного п. 1.4. ДБС платежного агента, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа.

2.1.5. Проводить розыск не поступивших на счет получателя денежных сумм, информировать Клиента не позднее двух рабочих дней с даты получения письменного ответа от Банка получателя.

2.1.6. Выдавать дубликаты выписок, а также копии расчетных (платежных) документов не позднее 2-го рабочего дня, следующего за днем получения письменного требования Клиента.

2.1.7. Предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, и документы (копии документов), связанные с исполнением ДБС, Клиенту или его уполномоченному представителю, а также государственным органам, должностным и иным лицам в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

2.1.8. Информировать Клиента по его запросам об условиях совершения банковских операций, а также о правилах оформления расчетных (платежных) документов.

2.1.9. Обеспечивать сохранность денежных средств на Счете.

2.1.10. Обязанность Банка по перечислению денежных средств считается исполненной с момента списания денежных средств со Счета и их зачисления на счет получателя (если счет получателя открыт в Банке) либо с момента списания денежных средств со Счета и с корреспондентского счета Банка (если счет получателя открыт в другом банке).

1.2.12. Направлять Клиенту уведомление о закрытии Счета по почте заказным письмом с уведомлением не позднее 3-го рабочего дня после закрытия Счета или вручать Клиенту лично (под расписку).

**2.2. Банк имеет право:**

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

- в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Законом № 103-ФЗ;

- при несоблюдении Клиентом, определенных в п.1.4 условий ДБС платежного агента;

- оформления расчетных документов с нарушением установленных требований действующего законодательства РФ;

- если операция по Счету, совершаемая на основании соответствующего документа, противоречит законодательству Российской Федерации;

- непредставления Клиентом документов, необходимых для фиксирования информации по данной операции в соответствии с положениями Закона №115-ФЗ;

- при поступлении от Клиента расчетных и иных документов, вызывающих сомнение в подлинности подписи и/или оттиска печати Клиента;

- при наличии ограничений права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете, установленных в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или условиями ДБС;

- если Клиентом не представлены 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;

- если операция по Счету относится к сомнительным операциям в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, и расчетный (платежный) документ, на основании которого она совершается, передан в Банк с использованием системы ДБО. Банк отказывает в проведении таких операций посредством использования системы ДБО после направления предварительного предупреждения, а в случае невозможности направления предупреждения по системе ДБО путем направления заказного письма с уведомлением или вручением предупреждением представителю Клиента под роспись. При этом для совершения операции по Счету Банк принимает от Клиента надлежащим образом оформленные расчетные (платежные) документы на бумажном носителе;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.2.2. Приостановить операции по счету или отказать Клиенту в приеме и исполнении расчетных (платежных) документов, а также документов на 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.

2.2.3. Приостановить исполнение расчетных (платежных) документов Клиента в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, в том числе, отключение электроэнергии и иные обстоятельства, возникшие не по вине Банка.

2.2.4. В одностороннем порядке:

- вводить новые Тарифы, вносить изменения и дополнения в действующие Тарифы;

- изменять операционный день (время) Банка, время и порядок приема расчетных (платежных) документов, а также документов на прием и выдачу наличных денежных средств;

- расторгнуть ДБС платежного агента в порядке, установленном Правилами КБО, настоящими Условиями и законодательством Российской Федерации.

2.1.5. 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. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА КЛИЕНТА**

#### **3.1. Клиент обязуется:**

3.1.1. Распоряжаться денежными средствами, хранящимися на счете в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и инструкциями Банка России в соответствии с назначением счета, указанного в п. 1.4. ДБС платежного агента.

3.1.2. Оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за услуги в соответствии с Тарифами своевременно и в полном объеме.

3.1.3. Датой выполнения денежных обязательств Клиента, предусмотренных ДБС платежного агента, является дата поступления соответствующей суммы на корреспондентский счет Банка.

3.1.4. Оформлять расчетные (платежные) документы и документы по приему наличных денежных средств в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и предъявлять их в Банк в порядке, установленном п. 1.5. ДБС платежного агента.

3.1.5. 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, юридического адреса (адреса места нахождения), адреса для направления юридически значимых сообщений, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, а также о реорганизации, банкротстве, ликвидации, не позднее 5-ти рабочих дней, исчисляемых с даты соответствующего события, влекущего указанные выше изменения, или с регистрации указанных изменений, если иной срок не будет установлен Банком в целях надлежащего исполнения последним своих обязанностей.

3.1.6. Представлять в Банк новую карточку с образцами подписей и оттиска печати вместе с подтверждающими документами в случаях, если изменения, указанные в п. 3.1.5., подлежат отражению в карточке с образцами подписей и оттиска печати, не позднее рабочего дня, следующего за датой регистрации указанных изменений.

3.1.7. Производить контрольный пересчет полученных наличных денежных средств в помещении кассы Банка.

3.1.8. Подтверждать Банку в письменном виде остатки денежных средств на Счете по состоянию на 01 января каждого года до 25 января года, следующего за отчетным.

3.1.9. Предоставлять по запросам Банка документы и информацию, а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых операций требованиям законодательства Российской Федерации, регулирующих порядок приема платежей физических лиц.

#### **3.2. Клиент имеет право:**

3.2.1. Без ограничения распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

3.2.2. Получать от Банка в порядке, установленном ДБС, информацию об операциях по Счету, об оформлении и исполнении расчетных (платежных) документов, о проведении операций по Счету.

3.2.3. Получать в Банке безвозмездные консультации по вопросам осуществления расчетов, банковских операций, имеющим отношение к расчетам, а также иным вопросам, имеющим непосредственное отношение к исполнению ДБС.

### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**4.1.** Банк несет ответственность за своевременность и полноту исполнения распоряжений Клиента по Счету. В случаях несвоевременного зачисления на Счет или списания со Счета денежных средств, необоснованного списания или невыполнения распоряжения Клиента о перечислении (выдаче) денежных средств со Счета Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

#### **4.2. Банк не несет ответственность за:**

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

- последствия исполнения Банком требований третьих лиц на беспорное списание денежных средств со Счета, а также при списании денежных средств в пользу третьих лиц с согласия (акцепта) Клиента, если с использованием предусмотренных ДБС платежного агента процедур Банк по внешним признакам не мог установить факта выдачи распоряжений неуполномоченными лицами, в том числе фальсифицированных/подложных документов;

- 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 его 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 в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**4.3.** 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 ДБС. До поступления в Банк документов об изменениях, все действия, совершенные по представленным ранее документам, считаются совершенными законно и являются надлежащим исполнением Банком своих обязательств по ДБС;

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

**4.5.** Стороны освобождаются от ответственности в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, повлекших за собой невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по Договору.

## **5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ**

**5.1.** ДБС платежного агента вступает в силу с даты подписания Банком заявления о присоединении к Правилам КБО. ДБС платежного агента заключен на неопределенный срок.

**5.2.** ДБС платежного агента может быть расторгнут в порядке установленном в разделе 9 Правил КБО.

**5.3.** Основанием для прекращения ДБС платежного агента является исключение записи о Клиенте из Единого государственного реестра юридических лиц или из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.



Приложение №1  
к Условиям открытия и обслуживания  
специального банковского счета платежного  
агента.

АО КБ «Северный Кредит»  
г. Вологда, ул. Герцена, д. 27  
от \_\_\_\_\_  
ИНН: \_\_\_\_\_

### СОГЛАСИЕ-РАСПОРЯЖЕНИЕ (АКЦЕПТ ПЛАТЕЛЬЩИКА)

Настоящим \_\_\_\_\_,  
(указывается полное наименование Клиента, в том числе фирменное наименование (для коммерческих организаций)  
именуемый / именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице (указываются фамилия, имя, отчество  
единоличного исполнительного органа клиента подписывающего Договор)  
\_\_\_\_\_, действующего на основании Устава и прав по должности дает  
свое безоговорочное согласие (акцепт плательщика) на списание АО КБ «Северный Кредит» денежных  
средств с расчетного счета № \_\_\_\_\_ КЛИЕНТА, открытого в БАНКЕ на основании  
платёжных документов, выставляемых БАНКОМ в целях оплаты комиссионного вознаграждения за  
(выбирается нужный вариант):

- Открытие расчетного счета юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой
- Обслуживание расчетного счета (при отсутствии установленной системы " iBank 2")
- Обслуживание расчетного счета с использованием системы " iBank 2"
- Переводы в пользу клиентов других банков (кроме переводов, переданных по системе " iBank 2")
- Переводы в пользу клиентов других банков (переданных по системе " iBank 2")
- Прием наличных денежных средств для зачисления на расчетный счет Клиента

\_\_\_\_\_ в рамках обслуживания договора банковского счета платежного агента № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ в соответствии с Тарифами комиссионного вознаграждения по обслуживанию клиентов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АО КБ «Северный Кредит»(далее именуемого «БАНК»),

КЛИЕНТ подтверждает, что данный им заранее акцепт на списание БАНКОМ денежных средств с расчетного счета КЛИЕНТА есть акт его свободного волеизъявления, имеет целью обеспечение выполнения КЛИЕНТОМ обязательств перед БАНКОМ.

Настоящее согласие-распоряжение составлено в 2-х подлинных экземплярах, по одному для КЛИЕНТА и БАНКА.

**(Указываются все регистрационные данные клиента: (наименование (полное и сокращенное), место нахождения, адрес юридического лица и дополнительно почтовый адрес (в случае, если они не совпадают), к/с, БИК, ИНН, ОГРН, номера контактных телефонов)**

\_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (ф.и.о.)  
М.П.  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

**От БАНКА согласие-распоряжение КЛИЕНТА принял:**

\_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (ФИО)  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

**Форма письма по операциям, осуществляемым по специальному банковскому  
счету платежного агента**

---

в АО КБ «Северный Кредит»

Дата «\_\_» \_\_\_\_ 20 \_\_ г.

Настоящим письмом подтверждаю, что по специальному банковскому счету будут осуществляться операции в соответствии с п. 16 статьи 4 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами".

На специальный банковский счет будут зачисляться денежные средства, принятые от физических лиц - плательщиков по оплате предоставляемых поставщиками товаров (оказываемых поставщиками работ, услуг), по следующим договорам о приеме платежей:

Договор \_\_\_\_\_ (указывается название договора, при наличии) № \_\_\_\_ (при наличии) от «\_\_» \_\_\_\_ 20 \_\_ г. (указывается число, месяц, год договора) с \_\_\_\_\_ (указывается наименование поставщика по договору на прием платежей);

Договор \_\_\_\_\_ (указывается название договора, при наличии) № \_\_\_\_ (при наличии) от «\_\_» \_\_\_\_ 20 \_\_ г. (указывается число, месяц, год договора) с \_\_\_\_\_ (указывается наименование поставщика по договору на прием платежей).

Зачисленные денежные средства подлежат последующему перечислению на банковские счета, специальные банковские счета поставщиков.

Руководитель организации

---

Должность

подпись

ФИО

М.П.

к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой № 10-01/15 от 30.06.2016

## **УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПОСТАВЩИКА**

### **1. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА**

**1.1.** Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Правил КБО, и устанавливают порядок предоставления услуги Открытия и обслуживания специального банковского счета поставщика (далее - Условия) на основании Заявления на присоединение к Правилам КБО в целом, которые в совокупности являются ДБС поставщика. Правила КБО и Заявление на присоединение к Правилам КБО опубликованы на web-сайте Банка [www.sevcred.ru](http://www.sevcred.ru)

**1.2.** Счет открывается в валюте Российской Федерации при условии отсутствия в отношении Клиента действующего решения уполномоченного государственного или иного органа, препятствующего открытию Счета.

**1.3.** Счет открывается в день заключения ДБС поставщика путем подписания Клиентом заявления о присоединении к правилам КБО по форме Банка с обязательным предоставлением документов, перечень которых указан в соответствующих Приложениях к Правилам КБО. Присоединение к условиям настоящих правил осуществляется целиком и полностью.

По согласованию Сторон, а также в случаях и в порядке, установленных законодательством РФ, срок открытия Счета может быть изменен.

**1.4.** Счет носит целевой характер и предназначен исключительно для операций по зачислению денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента, и/или по списанию денежных средств на банковские счета. Проведение других операций по Счету, в том числе списание комиссионного вознаграждения за услуги Банка по совершению операций по Счету, не допускается.

**1.5.** Банк осуществляет прием расчетных, кассовых и иных документов Клиента к Счету в течение Операционного времени.

Распоряжения Клиента или его уполномоченного представителя о проведении операций по Счету, поступившие в Банк в течение Операционного времени принимаются Банком к исполнению текущим днем, распоряжения Клиента и иных лиц, поступившие после окончания Операционного времени, принимаются Банком к исполнению следующим рабочим днем.

В подтверждение приема расчетного (платежного) документа в течение операционного времени Банк выдает Клиенту последний экземпляр расчетного (платежного) документа с отметкой о дате приема в поле «отметки Банка» текущим рабочим днем.

При приеме расчетных (платежных) документов после Операционного времени Банк отражает в соответствующем поле расчетного (платежного) документа дату следующего рабочего дня.

**1.6.** Банк предоставляет Клиенту или его представителю, действующему на основании соответствующей доверенности (далее – уполномоченный представитель Клиента), выписку по Счету и документы, подтверждающие записи по кредиту и дебету Счета, а также иные документы, на следующий рабочий день после совершения операций или поступления корреспонденции.

В случае если Клиент обслуживается с использованием системы ДБО, Банк предоставляет выписку по Счету и документы, подтверждающие записи по кредиту и дебету Счета, на следующий рабочий день после совершения операций электронным способом с использованием средств криптографической защиты и электронной цифровой подписи.

В период неработоспособности автоматизированного рабочего места Клиента системы ДБО Банк предоставляет Клиенту выписки в порядке, установленном первым абзацем настоящего пункта, по письменному требованию Клиента.

Документы к выписке, подтверждающие записи по дебету и кредиту Счета, удостоверяются штампом Банка, в том числе выполненным электронным способом.

**1.7.** По Счету не проводятся операции с использованием аккредитивной формы расчетов и операции по выдаче наличных денежных средств.

**1.8.** Банк осуществляет безналичные перечисления со Счета в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных (платежных) документов.

При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к Счету требований списание денежных средств Банк осуществляет в очередности, установленной действующим законодательством.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Банк самостоятельно определяет маршруты проведения платежей Клиента в безналичной форме.

**1.9.** На денежные средства, находящиеся на Счете, проценты не начисляются и не выплачиваются.

**1.10.** Для оплаты услуг Банк ежемесячно, не позднее 5-го банковского дня месяца, следующего за отчетным, направляет Клиенту:

- при отсутствии у Клиента расчетных счетов в Банке - счет на оплату услуг по итогам отчетного месяца. Счет не направляется, если в течение месяца Банком не предоставлялись Клиенту услуги на платной основе; оплата услуг осуществляется Клиентом не позднее 10-го числа каждого месяца, следующего за отчетным.

- при наличии у Клиента расчетных счетов в Банке - Банк списывает денежные средства с расчетного счета Клиента на основании согласия-распоряжения КЛИЕНТА оформленного по форме приложения 1 к Условиям открытия и обслуживания специального банковского счета поставщика.

**1.11.** Страхование денежных средств, находящихся на специальном банковском счете Поставщика – индивидуального предпринимателя, осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов и на сайте Банка ([www.sevcred.ru](http://www.sevcred.ru)).

## **2. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА БАНКА**

### **2.1. Банк обязуется:**

2.1.1. Зачислять поступившие от платежных агентов денежные средства на Счет Клиента не позже дня поступления в Банк соответствующего расчетного документа..

2.1.2. Осуществлять прием, проверку и исполнение расчетных (платежных) и исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России.

2.1.3. Выполнять поручения Клиента о перечислении соответствующих средств с его Счета на основании расчетных документов в соответствии с действующими правилами осуществления безналичных расчетов в Российской Федерации и режимом работы счета, при этом списывать денежные средства со Счета не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа.

2.1.4. Проводить розыск не поступивших на счет получателя денежных сумм, информировать Клиента не позднее двух рабочих дней со даты получения письменного ответа от Банка получателя.

2.1.5. Выдавать дубликаты выписок, а также копии расчетных (платежных) документов не позднее 2-го рабочего дня, следующего за днем получения письменного требования Клиента.

2.1.6. Предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, и документы (копии документов), связанные с исполнением ДБС, Клиенту или его уполномоченному представителю, а также государственным органам, должностным и иным лицам в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

2.1.7. Информировать Клиента по его запросам об условиях совершения банковских операций, а также о правилах оформления расчетных (платежных) документов.

2.1.8. Обеспечивать сохранность денежных средств на Счете.

2.1.9. Обязанность Банка по перечислению денежных средств считается исполненной с момента списания денежных средств со Счета и их зачисления на счет получателя (если счет получателя открыт в Банке) либо с момента списания денежных средств со Счета и с корреспондентского счета Банка (если счет получателя открыт в другом банке).

1.2.10. Направлять Клиенту уведомление о закрытии Счета по почте заказным письмом с уведомлением не позднее 3-го рабочего дня после закрытия Счета или вручать Клиенту лично (под расписку).

### **2.2. Банк имеет право:**

2.2.1. Отказать Клиенту в приеме и исполнении расчетных (платежных) документов, в следующих случаях:

▪ в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Законом № 103-ФЗ

▪ при несоблюдении Клиентом, определенных в п.1.4 условий ДБС поставщика;  
 ▪ оформления расчетных документов с нарушением установленных требований действующего законодательства РФ;

▪ если операция по Счету, совершаемая на основании соответствующего документа, противоречит законодательству Российской Федерации;

▪ непредставления Клиентом документов, необходимых для фиксирования информации по данной операции в соответствии с положениями Закона №115-ФЗ;

▪ при поступлении от Клиента расчетных и иных документов, вызывающих сомнение в подлинности подписи и/или оттиска печати Клиента;

▪ при наличии ограничений права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете, установленных в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или условиями ДБС;

▪ если Клиентом не представлены 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;

▪ если операция по Счету относится к сомнительным операциям в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, и расчетный (платежный) документ, на основании которого она совершается, передан в Банк с использованием системы ДБО. Банк отказывает в проведении таких операций посредством использования системы ДБО после направления предварительного предупреждения, а в случае невозможности направления предупреждения по системе ДБО путем направления заказного письма с уведомлением или вручением предупреждением представителю Клиента под роспись. При этом для совершения операции по Счету Банк принимает от Клиента надлежащим образом оформленные расчетные (платежные) документы на бумажном носителе;

▪ в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.2.2. Приостановить операции по счету или отказать Клиенту в приеме и исполнении расчетных (платежных) документов, а также документов на 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.

2.2.3. Приостановить исполнение расчетных (платежных) документов Клиента в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, в том числе, отключение электроэнергии и иные обстоятельства, возникшие не по вине Банка.

2.2.4. В одностороннем порядке:

▪ вводить новые Тарифы, вносить изменения и дополнения в действующие Тарифы;

▪ изменять операционный день (время) Банка, время и порядок приема расчетных (платежных) документов;

▪ расторгнуть ДБС поставщика в порядке, установленном Правилами КБО, настоящими Условиями и законодательством Российской Федерации.

2.1.6. 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. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА КЛИЕНТА**

**3.1. Клиент обязуется:**

3.1.1. Распоряжаться денежными средствами, хранящимися на счете в соответствии с действующим законодательством и инструкциями Банка России в соответствии с назначением счета, указанного в п. 1.4. ДБС поставщика.

3.1.2. Оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за услуги в соответствии с тарифами своевременно и в полном объеме.

3.1.3. Датой выполнения денежных обязательств Клиента, предусмотренных Договором, является дата поступления соответствующей суммы на корреспондентский счет Банка.

3.1.4. Оформлять расчетные (платежные) документы в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и предъявлять их в Банк в порядке, установленном п. 1.5. ДБС поставщика.

3.1.5. 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, юридического адреса (адреса места нахождения), адреса для направления юридически значимых сообщений, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, а также о реорганизации, банкротстве, ликвидации, не позднее 5-ти рабочих дней, исчисляемых с даты соответствующего события, влекущего указанные выше изменения, или с регистрации указанных изменений, если иной срок не будет установлен Банком в целях надлежащего исполнения последним своих обязанностей.

3.1.6. Представлять в Банк новую карточку с образцами подписей и оттиска печати вместе с подтверждающими документами в случаях, если изменения, указанные в п. 3.1.5., подлежат отражению в карточке с образцами подписей и оттиска печати, не позднее рабочего дня, следующего за датой регистрации указанных изменений.

3.1.7. Подтверждать Банку в письменном виде остатки денежных средств на Счете по состоянию на 01 января каждого года до 25 января года, следующего за отчетным.

3.1.8. Предоставлять по запросам Банка документы и информацию, а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых операций требованиям законодательства Российской Федерации, регулирующих порядок приема платежей физических лиц.

### **3.2. Клиент имеет право:**

3.2.1. Без ограничения распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

3.2.2. Получать от Банка в порядке, установленном ДБС, информацию об операциях по Счету, об оформлении и исполнении расчетных (платежных) документов, о проведении операций по Счету.

3.2.3. Получать в Банке безвозмездные консультации по вопросам осуществления расчетов, банковских операций, имеющих отношение к расчетам, а также иным вопросам, имеющим непосредственное отношение к исполнению ДБС.

## **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**4.1.** Банк несет ответственность за своевременность и полноту исполнения распоряжений Клиента по Счету. В случаях несвоевременного зачисления на Счет или списания со Счета денежных средств, необоснованного списания или невыполнения распоряжения Клиента о перечислении (выдаче) денежных средств со Счета Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### **4.2. Банк не несет ответственность за:**

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

- 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 его 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 в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

### **4.3. 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 ДБС. До поступления в Банк сообщения (документов) об изменениях, все действия, совершенные по

представленным ранее реквизитам, адресным и другим сведениям, считаются совершенными законно и являются надлежащим исполнением Банком своих обязательств по ДБС;

▪ соответствие проводимых по Счету операций режиму счета, установленному законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, ДБС.

**4.5.** Стороны освобождаются от ответственности в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, повлекших за собой невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по Договору.

## **5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ**

**5.1.** ДБС поставщика вступает в силу с даты подписания Банком заявления о присоединении к Правилам КБО. ДБС поставщика заключен на неопределенный срок.

**5.2.** ДБС поставщика может быть расторгнут в порядке установленном в разделе 9 Правил КБО.

**5.3.** Основанием для прекращения ДБС поставщика является исключение записи о Клиенте из Единого государственного реестра юридических лиц или из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

Приложение №1  
к Условиям открытия и обслуживания  
специального банковского счета поставщика.

АО КБ «Северный Кредит»  
г. Вологда, ул. Герцена, д. 27  
от \_\_\_\_\_  
ИНН: \_\_\_\_\_

### СОГЛАСИЕ-РАСПОРЯЖЕНИЕ (АКЦЕПТ ПЛАТЕЛЬЩИКА)

Настоящим \_\_\_\_\_,  
*(указывается полное наименование Клиента, в том числе фирменное наименование (для коммерческих организаций)*  
именуемый / именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице *(указываются фамилия, имя, отчество*  
*единоличного исполнительного органа клиента подписывающего Договор)*  
\_\_\_\_\_, действующего на основании Устава и прав по должности дает  
свое безоговорочное согласие (акцепт плательщика) на списание АО КБ «Северный Кредит» денежных  
средств с расчетного счета № \_\_\_\_\_ КЛИЕНТА, открытого в БАНКЕ на основании  
платёжных документов, выставляемых БАНКОМ в целях оплаты комиссионного вознаграждения за  
(выбирается нужный вариант):

- Открытие расчетного счета юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой
- Обслуживание расчетного счета (при отсутствии установленной системы " iBank 2")
- Обслуживание расчетного счета с использованием системы " iBank 2"
- Переводы в пользу клиентов других банков (кроме переводов, переданных по системе " iBank 2")
- Переводы в пользу клиентов других банков (переданных по системе " iBank 2")
- Прием наличных денежных средств для зачисления на расчетный счет Клиента

\_\_\_\_\_ в рамках обслуживания договора банковского счета поставщика № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ в соответствии с Тарифами комиссионного вознаграждения по обслуживанию клиентов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АО КБ «Северный Кредит»(далее именуемого «БАНК»),

КЛИЕНТ подтверждает, что данный им заранее акцепт на списание БАНКОМ денежных средств с расчетного счета КЛИЕНТА есть акт его свободного волеизъявления, имеет целью обеспечение выполнения КЛИЕНТОМ обязательств перед БАНКОМ.

Настоящее согласие-распоряжение составлено в 2-х подлинных экземплярах, по одному для КЛИЕНТА и БАНКА.

***(Указываются все регистрационные данные клиента: (наименование (полное и сокращенное), место нахождения, адрес юридического лица и дополнительно почтовый адрес (в случае, если они не совпадают), к/с, БИК, ИНН, ОГРН, номера контактных телефонов)***

\_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (ф.и.о.)  
М.П.  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

**От БАНКА согласие-распоряжение КЛИЕНТА принял:**

\_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (ФИО)  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.



**Форма письма по операциям, осуществляемым по специальному банковскому  
счету поставщика**

---

в АО КБ «Северный Кредит»

Дата «\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящим письмом подтверждаю, что на специальный банковский счет будут зачисляться денежные средства в соответствии с п. 19 статьи 4 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами", принятые платежными агентами от физических лиц - плательщиков по оплате предоставляемых нашей организацией товаров / оказываемых нашей организацией работ, услуг) (нужное подчеркнуть) по следующим договорам о приеме платежей:

Договор \_\_\_\_\_ (указывается название договора, при наличии) № \_\_\_\_ (при наличии) от «\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_ г. (указывается число, месяц, год договора) с \_\_\_\_\_ (указывается наименование платежного агента по договору на прием платежей);

Договор \_\_\_\_\_ (указывается название договора, при наличии) № \_\_\_\_ (при наличии) от «\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_ г. (указывается число, месяц, год договора) с \_\_\_\_\_ (указывается наименование платежного агента по договору на прием платежей).

Поступление на специальный банковский счет денежных средств, принадлежащих иным организациям по прочим договорам, заключенным с нашей организацией, не планируется.

Руководитель организации

---

Должность

подпись

ФИО

М.П.

**Форма письма по операциям по специальному банковскому счету поставщика-управляющей компании, товарищества собственников жилья, жилищных кооперативов, товарищества собственников недвижимости**

---

в АО КБ «Северный Кредит»

Дата «\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящим письмом подтверждаю, что на специальный банковский счет будут зачисляться денежные средства в соответствии с п. 19 статьи 4 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" принятые платежными агентами от физических лиц - плательщиков по оплате коммунальных услуг, оплаты капитального ремонта по следующим договорам о приеме платежей:

Договор \_\_\_\_\_ (указывается название договора, при наличии) № \_\_\_\_ (при наличии) от «\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_ г. (указывается число, месяц, год договора) с \_\_\_\_\_ (указывается наименование платежного агента по договору на прием платежей);

Договор \_\_\_\_\_ (указывается название договора, при наличии) № \_\_\_\_ (при наличии) от «\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_ г. (указывается число, месяц, год договора) с \_\_\_\_\_ (указывается наименование платежного агента по договору на прием платежей).

Дополнительно сообщаем, что денежные средства в оплату капитального ремонта, поступающие на специальный банковский счет в составе сводного платежного поручения, подлежат дальнейшему перечислению на специальные счета многоквартирных домов по учету средств капитального ремонта в соответствии со статьей 175 Жилищного кодекса РФ.

Руководитель организации

\_\_\_\_\_  
Должность

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_  
ФИО

М.П.