

УТВЕРЖДЕНА

Приказом Президента-Председателя Правления
№ 53 от 28 января 2010 г.

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА № _____
в российских рублях
(резидента РФ - индивидуального предпринимателя/адвоката/нотариуса)

г. Москва

«__» _____ 20__ года

Открытое акционерное общество Банк «Северный морской путь», Генеральная лицензия Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 3368, именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании Доверенности № _____ от _____ года, с одной стороны, и

(фамилия, имя, отчество)

- Индивидуальный предприниматель /адвокат /нотариус (нужное выбрать), именуемый(ая) в дальнейшем «Клиент», действующий(ая) на основании Свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя № _____, выданного _____ «__» _____ 20__ года/ Удостоверения адвоката № _____, выданного _____ «__» _____ 20__ года/Лицензии на право нотариальной деятельности № _____, дата выдачи «__» _____ 20__ года, с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк открывает Клиенту расчетный счет в российских рублях № _____ (далее именуется «Счет») не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения настоящего Договора, и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента на условиях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутрибанковскими правилами, тарифами Банка на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее именуются «Тарифы»), и настоящим Договором.

2. РЕЖИМ СЧЕТА

2.1. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента по настоящему Договору осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации с учетом особенностей, установленных нормативными актами Банка России.

2.2. Кассовые операции по Счету осуществляются в соответствии с порядком ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью, установленным Банком России.

2.3. Формы безналичных расчетов производятся Клиентом самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых им со своими контрагентами. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством Российской Федерации порядке без участия Банка.

2.4. Операции по Счету производятся на основе расчетных, кассовых и иных документов (мемориальных ордеров), оформленных в соответствии с требованиями Банка России, внутрибанковских правил и применяемых в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

2.5. Списание средств со Счета производится в порядке очередности поступления документов, указанных в п. 2.4. настоящего Договора. При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств осуществляется по мере их поступления в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России для расчетных счетов резидентов в валюте РФ.

2.6. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, может осуществляться Клиентом в электронной форме с использованием системы «Банк-Клиент», при условии, что для такого ведения операций заключен отдельный соответствующий договор.

2.7. Списание денежных средств со Счета производится по распоряжению Клиента или с его согласия (акцепта). Без распоряжения (акцепта) Клиента списание денежных средств со Счета производится Банком в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

2.8. Платежи со Счета осуществляются в пределах остатка денежных средств на нем.

2.9. Проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете, не начисляются.

2.10. В соответствии с Тарифами Банк взимает комиссионное вознаграждение за совершение операций по Счету и иным счетам Клиента путем безакцептного списания соответствующих сумм со Счета в день совершения операции, если в Тарифах Банка не указано иное. Также Банк безакцептно списывает со Счета Клиента суммы любых неисполненных Клиентом обязательств в российских рублях и иностранной валюте по любым действующим договорам между Клиентом и Банком. При этом списание рублевого эквивалента сумм в иностранных валютах производится по текущему курсу Банка России на день совершения операции.

2.11. Почтовые и телеграфные расходы, уплаченные Банком в связи с выполнением поручений Клиента, возмещаются Клиентом по их фактической стоимости. Указанные в настоящем пункте расходы списываются Банком в безакцептном порядке со Счета.

2.12. В случаях обнаружения Банком ошибочно зачисленных сумм на Счет, а также при поступлении запроса из банка плательщика с просьбой вернуть излишне (ошибочно) перечисленные суммы Клиент предоставляет Банку право списать ошибочно зачисленные суммы со Счета в безакцептном порядке.

2.13. Банк не контролирует направление использования денежных средств Клиента за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

2.14. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных законом, или отказа Банка в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.15. Расчетные и кассовые документы, предоставленные в Банк в операционное время, установленное Банком для расчетно-кассового обслуживания клиентов, считаются поступившими текущим рабочим днем. Расчетные и кассовые документы, предоставленные в Банк после операционного времени, установленного Банком для расчетно-кассового обслуживания клиентов (если иное не будет установлено внутренним распоряжением Банка), считаются принятыми следующим рабочим днем.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Принимать и зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении или выдаче сумм со Счета и проведении других операций, предусмотренных для счетов данного вида законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и установленными в соответствии с ними внутрибанковскими правилами.

3.1.2. Зачислять поступившие на Счет Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

3.1.3. Выдавать или перечислять со Счета денежные средства по распоряжению Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного (кассового) документа и документов, предусмотренных налоговым и валютным законодательством Российской Федерации, актами органов валютного регулирования и валютного контроля.

3.1.4. Выдавать выписки из Счета и другие необходимые документы Клиенту, действующему на основании закона, или представителю Клиента, действующему на основании надлежащим образом оформленной доверенности, по мере совершения операций, но не ранее, чем на следующий рабочий день после совершения операции по Счету. Выписка из Счета, не оспоренная Клиентом в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня ее получения, считается подтвержденной.

При оформлении электронных платежных документов на бумажном носителе, подлежащих приложению к выписке из Счета, оттиск штампа Банка может проставляться Банком с использованием средств вычислительной техники.

3.1.5. Гарантировать тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Без согласия Клиента справки по Счету могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.1.6. Консультировать Клиента по вопросам ведения Счета и операций по нему.

3.1.7. Своевременно извещать Клиента об изменении наименования Банка, его места нахождения и банковских реквизитов путем размещения информации в помещениях Банка, предназначенных для обслуживания клиентов, и на сайте Банка www.smpbank.ru, на что Клиент выражает свое безусловное согласие.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Отказать Клиенту в приеме расчетных (кассовых) документов, оформленных с нарушением требований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, документами Банка России, внутрибанковскими правилами и настоящим Договором.

3.2.2. Отказать Клиенту в совершении операции по Счету (приостановить операцию по Счету) в случае если данная операция нарушает действующее законодательство Российской Федерации, а также в случае нарушения порядка оформления документов и/или сроков их предоставления в Банк согласно действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России и внутрибанковским правилам.

3.2.3. Осуществлять безакцептное списание средств со Счета в случаях, специально предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Договором и другими договорами между Банком и Клиентом.

3.2.4. Требовать представления Клиентом сведений и документов в порядке и случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Банком России.

3.2.5. Производить проверки кассовой дисциплины Клиента по вопросам соблюдения порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью, своевременной сдачи сверхлимитной денежной выручки в Банк и порядка расчетов наличными денежными средствами между индивидуальными предпринимателями и между индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации и Банком России. Количество проверок, график их проведения устанавливается Банком в одностороннем порядке и с Клиентом не согласовывается.

3.2.6. Вносить изменения в Тарифы в одностороннем порядке с уведомлением Клиента об изменениях путем размещения информации на сайте Банка www.smpbank.ru, на что Клиент выражает свое безусловное согласие.

3.2.7. Не заключать настоящий Договор до предоставления Клиентом всех необходимых для открытия Счета документов в соответствии с перечнем, утвержденным Банком.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. Не позднее дня заключения настоящего Договора предоставить Банку для открытия Счета соответствующие требованиям законодательства Российской Федерации документы согласно перечню, утвержденному Банком.

4.1.2. Соблюдать правила наличных и безналичных расчетов, оформления расчетных и кассовых документов, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и установленными в соответствии с ними внутрибанковскими правилами.

4.1.3. Представлять Банку кассовую заявку о потребности в наличных денежных средствах на предстоящий квартал не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до его начала.

4.1.4. Вносить на Счет в сроки, установленные нормативными актами Банка России, имеющиеся наличные деньги, за исключением переходящих кассовых остатков и иных сумм, расходование которых согласовано с Банком, и не препятствовать Банку при проведении проверок соблюдения порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью.

4.1.5. Предоставлять по требованию Банка надлежащим образом составленную статистическую и бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

4.1.6. Предоставлять по требованию Банка надлежащим образом составленные документы и информацию, необходимые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации для осуществления контроля за проведением операций по Счету, а также в целях выполнения действующего законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.1.7. Предоставлять надлежащим образом составленные документы, подтверждающие проведение валютной операции в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

4.1.8. В случае внесения в установленном порядке изменений или дополнений в регистрационные документы в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента их получения представлять в Банк копии указанных документов с изменениями и дополнениями (зарегистрированными в установленном порядке), заверенные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и внутрибанковскими правилами.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и/или замены (утери) печати (при ее наличии), изменения фамилии, имени, отчества лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также в случаях изменения реквизитов, позволяющих идентифицировать Клиента (изменение наименования и прочее), представлять в Банк новую карточку с образцами подписей и оттиска печати и установленные внутрибанковскими правилами подтверждающие документы.

В случае если полномочия лиц на распоряжение Счетом ограничены определенным сроком, не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до истечения указанного срока уведомить Банк о продлении/прекращении полномочий этих лиц и предоставить подтверждающие документы.

4.1.9. Уведомить Банк об изменениях своего фактического места нахождения, почтового адреса не позднее следующего рабочего дня со дня регистрации указанных изменений, а также об изменении номера телефона - не позднее следующего рабочего дня со дня произошедшего изменения.

4.1.10. Не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после дня получения выписок из Счета сообщить в письменной форме Банку обо всех замеченных неточностях или ошибках в выписках из Счета и других документах.

4.1.11. Возвратить отправителю платежа не принадлежащие Клиенту денежные средства, поступившие на Счет, путем перечисления их на счет, указанный в расчетном документе, на основании которого было произведено зачисление денежных средств на Счет Клиента.

4.1.12. Предоставлять подтверждение остатка средств на Счете на первое число календарного года не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после дня получения соответствующей выписки из Счета.

4.1.13. Заполнить Вопросник по форме, установленной Банком, в случае если Клиент или его родственник(-и) является иностранным публичным должностным лицом, или Клиент действует от имени указанных лиц.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами на Счете в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.2.2. Давать распоряжения Банку о совершении операций, предусмотренных для Счета данного вида законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними внутрибанковскими правилами, делать запросы, требовать отчета о выполнении распоряжений.

4.2.3. Расторгнуть настоящий Договор в установленном порядке.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

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

- военных действий, стихийных бедствий, срыва в работе компьютерных систем, средств связи, отключения электроэнергии и т.д.;
- принятия решений органами государственной власти и управления, Банком России.

5.2. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов для открытия Счета и ведения по нему операций.

5.3. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с исполнением процедур, предусмотренных внутрибанковскими правилами и настоящим Договором, Банк не мог установить факта выдачи таких распоряжений неуполномоченными лицами.

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

5.5. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в пунктах 4.1.8.-4.1.9., 4.1.13. настоящего Договора.

6. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ К ДОГОВОРУ

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

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

