



ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«МУРМАНСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

Утверждено  
Решением Правления ОАО «МСКБ»  
Протокол от 25 сентября 2012 г.

**ПРАВИЛА**  
**ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ**  
**ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

(в редакции решений Правления от 15.01.13, 01.10.13, 27.02.14, 26.06.14, в редакции Приказа Председателя Правления от 25.06.2015 № 153/од, в редакции решения Правления от 31.12.2015)

Настоящие Правила открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц (Правила) разработаны в соответствии с частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», иными законодательными актами Российской Федерации (далее - законодательство), а также нормативно-правовыми документами Банка России, регламентирующими осуществление переводов денежных средств, порядок открытия, ведения и закрытия текущих счетов.

**1. Общие положения.**

1.1. Для целей настоящих Правил применяются следующие понятия:

**Авторизация** – процедура получения разрешения от банка-эмитента или иного юридического лица (например, процессинговой компании), действующего от его имени, на проведение операции по Карте;

**Банк** – Публичное акционерное общество «Мурманский Социальный Коммерческий Банк»;

**Банковская / основная карта (Карта)** – средство доступа к денежным средствам, находящимся на СКС Держателя, использование которой регулируется действующим законодательством РФ, Правилами ПС и настоящими Правилами;

**Ведение счета** – предполагает совершение Банком следующих операций:

- перевод денежных средств со счетов;
- зачисление денежных средств на счета;
- прием наличных денежных средств;
- выдача наличных денежных средств;
- удержание платы за расчетно-кассовое обслуживание по тарифам Банка;
- составление ответов на запросы государственных и иных органов, обладающих полномочиями получения таких сведений;
- выдача справок по письменным запросам Клиента и доверенных лиц.

**Держатель Карты** – физическое лицо (Клиент), на имя которого выпущена Карта, получившее право на пользование Картой в соответствии с настоящими Правилами. Образец подписи Держателя Карты имеется на оборотной стороне Карты (при наличии полосы для подписи). В случае если Карта персонализирована, именные данные Держателя Карты указываются на лицевой стороне карты, записываются на магнитной полосе и на микропроцессоре Карты (при наличии);

**Дополнительная Карта** - банковская карта, выданная по заявлению Держателя, позволяющая распоряжаться СКС Держателя в пределах платежного лимита основной карты. Срок действия Дополнительных Карт устанавливается равным сроку действия Основной Карты. Все юридические и финансовые вопросы, касающиеся использования дополнительных Карт решаются Держателем основной Карты и возникающая в связи с этим всякого рода ответственность возлагается также на Держателя Основной карты;

**Клиент** – физическое лицо, открывшее, пользующееся и распоряжающееся текущим счетом в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;

**Нерезиденты** – физические лица, не являющиеся резидентами;

**Основной договор** – договор, заключенный между Плательщиком и Получателем денежных средств, предусматривающий, в целях расчетов по договору, право Получателя средств предъявлять требования к счету плательщика о списании денежных средств;

**Перевыпуск Карты** - осуществляется в связи с истечением срока действия Карты или досрочно в связи с утратой Карты, выявлением мошеннических операций по Карте, ошибками при выпуске, утратой ПИН-кода, изменением фамилии или имени Клиента, механическим повреждением Карты или повреждением магнитной полосы;

**Перерасход платежного лимита** - превышение платежного лимита, возникшее в результате списания денежных средств с СКС на основании расчетных и/или иных документов;

**Платежная система (далее ПС)** - это сервис для осуществления перевода денежных или иных средств, их заменяющих (чеки, сертификаты, условные платёжные единицы или специализированные ценные бумаги), в электронной или физической форме от одного лица другому.

**Правила платежной системы (Правила ПС)** – документ, содержащий условия участия в платежной системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые оператором платежной системы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**Платежный лимит** - сумма денежных средств, в пределах которой Держателю разрешено совершать операции по Карте. Платежный лимит устанавливается по данным процессингового центра равным текущему остатку денежных средств на СКС Держателя, если иное не установлено настоящими Правилами;

**Плательщик** – сторона Основного договора, имеющая текущий счет в Банке, через который осуществляет расчеты по Основному договору;

**Получатель** – сторона Основного договора, в пользу которой производится списание денежных средств со счета Плательщика;

**Представитель Клиента** – это лицо, действующее в интересах Клиента на основании:

- доверенности;
- указания закона (при представлении интересов несовершеннолетнего родителями, усыновителями);
- акта, уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления (при представлении интересов Клиента, признанного судом недееспособным, опекуном).

**Резиденты** – физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющих выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающих в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года, постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;

**Специальный карточный счет (СКС)** – текущий счет физического лица, по которому совершение расчетных операций осуществляется посредством предоставленной Банком Держателю международной банковской карты;

**Стоп-лист** – список Карт, по которым запрещены как безавторизационные (без проверки состояния счета), так и авторизационные операции;

**Стороны** – Банк и Клиент с момента заключения Договора банковского счета в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;

**Текущий счет** – банковский счет, открываемый физическому лицу на основании Договора банковского счета, предусматривающего совершение расчетных операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практикой;

**Уведомление** – сообщение Банка, направляемое Клиенту в случаях, предусмотренных настоящими Правилами;

**Уполномоченное подразделение** – отдел по работе с физическими лицами управления финансовых операций Банка или дополнительный офис Банка, осуществляющий открытие, ведение и закрытие текущих счетов физических лиц в соответствии с Положениями о структурном подразделении;

**Уполномоченный работник** – сотрудник уполномоченного подразделения Банка, осуществляющий открытие, ведение и закрытие текущего счета в соответствии с должностной инструкцией.

1.2. Термины, используемые в настоящих Правилах, соответствуют терминам, предусмотренным законодательством РФ, регулирующим функционирование национальной платежной системы, и нормативными актами Банка России.

1.3. Настоящие Правила определяют условия и порядок предоставления Клиенту комплексного банковского обслуживания.

1.4. В рамках комплексного обслуживания Клиенту после заключения соответствующего договора предоставляются следующие виды услуг:

- открытие и ведение текущих счетов (Раздел 2 настоящих Правил);
- выпуск банковских карт, открытие и ведение специальных карточных счетов для расчетов с использованием Карты (Раздел 3 настоящих Правил).

1.5. Банк открывает Клиенту текущий счет и обязуется осуществлять его ведение в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами.

1.6. Основанием открытия текущего счета является заключение Договора банковского счета и представление всех документов, определенных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

1.7. Заключение Договора банковского счета осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам (акцепта Правил) в соответствии со статьей 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Присоединение к Правилам производится посредством подачи в Банк одного из следующих заявлений:

Для открытия и ведения текущего счета (Раздел 2 настоящих Правил)

- Для лиц, не имеющих в Банке открытых текущих счетов - *Заявление на открытие текущего счета*, по предусмотренной Банком форме (Приложение 1 к настоящим Правилам), а также иных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России и настоящими Правилами;
- Для лиц, имеющих в Банке открытые текущие счета - *Заявление о присоединении к Правилам*, по предусмотренной Банком форме (Приложение 2 к настоящим Правилам);

Для выпуска банковской карты, открытия и ведения СКС для расчетов с использованием Карты (Раздел 3 настоящих Правил)

- Для лиц, не имеющих в Банке открытых текущих счетов для расчетов с использованием Карты - *Заявление на выпуск банковской карты и открытие специального карточного счета*, по предусмотренной Банком форме (Приложение 3 к настоящим Правилам), а также иных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России и настоящими Правилами;
- Для лиц, имеющих в Банке открытые текущие счета для расчетов с использованием банковской Карты - *Заявление о присоединении к Правилам*, по предусмотренной Банком форме (Приложение 4 к настоящим Правилам).

Второй экземпляр одного из вышеуказанных Заявлений с печатью Банка и подписью Уполномоченного работника Банка передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора банковского счета.

- 1.8. Услуги по открытию, закрытию и ведению текущих счетов осуществляется Банком ежедневно, кроме выходных и праздничных дней, в пределах операционного дня Банка.
- 1.9. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе по счету московское поясное время.
- 1.10. Номер Договора банковского счета соответствует номеру открываемого Клиенту текущего счета (с четырнадцатого по двадцатый разряд).
- 1.11. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, не допускается, за исключением наложения ареста, приостановления операций по счету и иных случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 1.12. Предоставление в Банк или получение в Банке документов, касающихся открытия, ведения и закрытия текущего счета Клиента, может осуществляться, как самим Клиентом, так и его Представителем.
- 1.13. Ведение текущего счета осуществляется Банком за плату в соответствии с тарифами, утвержденными Банком. Информация о тарифах размещается Банком на официальном сайте Банка ([www.bank-mscb.ru](http://www.bank-mscb.ru), [www.банк-мскб.рф](http://www.банк-мскб.рф)) и информационных стендах в офисах Банка.
- 1.14. Изменения Тарифов Банка осуществляются Банком с уведомлением Клиента за 10 (десять) календарных дней до такого изменения путем размещения объявления на стендах в офисах Банка и на официальном сайте Банка.
- 1.15. Контактный телефон для направления информации (уведомлений), указывается Клиентом в карточке образцов подписей и оттиска печати, если иной порядок не предусмотрен настоящими Правилами.
- 1.16. За пользование денежными средствами, находящимися на текущем счете Клиента, проценты Банком не начисляются и не уплачиваются.
- 1.17. Документооборот между Банком и Клиентом осуществляется на бумажных носителях. Порядок ведения текущего счета с использованием электронного документооборота определяется отдельным договором.
- 1.18. Денежные средства на текущем счете застрахованы в порядке и на условиях, установленных Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ».
- 1.19. Банк имеет право в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента вносить в настоящие Правила изменения и дополнения, в том числе путем утверждения Правил в новой редакции, вызванные изменением законодательства Российской Федерации, технологической необходимостью или банковской практикой. Указанные изменения доводятся до Клиента путем размещения объявления на стендах в офисах Банка и на официальном сайте Банка ([www.bank-mscb.ru](http://www.bank-mscb.ru), [www.банк-мскб.рф](http://www.банк-мскб.рф)).
- 1.20. В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными в настоящие Правила и/или Тарифы, Договор банковского счета между Клиентом и Банком считается расторгнутым со дня подачи Клиентом соответствующего Заявления по форме, предусмотренной в Банке (Приложение 5), если иное не установлено настоящими Правилами. Плата за услуги, оказанные Банком в период с момента внесения изменений и до момента расторжения Договора банковского счета, Клиенту не возвращается.
- 1.21. Все вопросы, которые могут возникнуть в процессе осуществления операций по текущим счетам Клиентов, не урегулированные или урегулированные частично настоящими Правилами, решаются применительно к общим требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.
- 1.22. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, в частности 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, и иные обстоятельства, чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях, запрещающие или препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по настоящим Правилам, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.
- 1.23. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления известить о них в письменном виде любым доступным способом другую сторону. Извещение

должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по настоящим Правилам и срок исполнения обязательств. По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления известить об этом другую сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по настоящим Правилам.

1.24. После присоединения к настоящим Правилам все предыдущие переговоры и переписки по заключенным ранее Договорам банковского счета теряют силу.

1.25. При возникновении разногласий и споров, связанных с настоящими Правилами, Стороны принимают меры для их решения путем переговоров с учетом взаимных интересов.

1.26. При невозможности разрешения споров путем переговоров они разрешаются в судебном порядке.

1.27. В случае изменения законодательства по вопросам, урегулированным в настоящих Правилах Стороны руководствуются действующим законодательством до внесения соответствующих изменений в настоящие Правила.

## **2. Открытие и ведение текущих счетов.**

### **2.1. Порядок открытия текущих счетов физических лиц.**

2.1.1 Банк открывает физическим лицам следующие *виды текущих счетов*:

- счета физических лиц-резидентов в валюте Российской Федерации;
- счета физических лиц-нерезидентов в валюте Российской Федерации.

2.1.2. Открытие текущих счетов физическим лицам осуществляют Уполномоченные подразделения Банка.

2.1.3. Ведение счета осуществляется Банком в структурном подразделении Банка по выбору Клиента, о чем Клиентом делается соответствующая отметка в Заявлении на открытие счета (Приложение 1 к настоящим Правилам). Для изменения обслуживающего структурного подразделения Клиент подает в Банк Заявление, по предусмотренной Банком форме (Приложение 6 к настоящим Правилам).

2.1.4. Для открытия текущего счета физическим лицом представляются:

2.1.4.1. *документ, удостоверяющий личность* (Приложение 11 к настоящим Правилам);

2.1.4.2. *заявление на открытие счета в двух экземплярах по форме, предусмотренной в Банке* (Приложение 1 к настоящим Правилам);

2.1.4.3. *карточка с образцами подписей и оттиска печати (карточка), заполненная в соответствии с порядком, предусмотренном нормативными документами Банка России;*

2.1.4.4. *свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);*

2.1.4.5. *документы, предусмотренные пунктом 2.1.4. настоящих Правил, в отношении Представителя, необходимые для его идентификации;*

2.1.4.6. *иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и/или настоящими Правилами.*

2.1.5. В день открытия текущего счета Клиент обязан оплатить услуги Банка по открытию текущего счета в соответствии с тарифами, утвержденными Банком.

2.1.6. Клиенту может быть отказано в открытии текущего счета, если не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента (Представителя Клиента), либо представлены недостоверные сведения, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

### **2.2. Ведение текущего счета.**

2.2.1. По текущим счетам осуществляются расчеты, не связанные с предпринимательской деятельностью.

2.2.2. Порядок осуществления Банком перевода денежных средств.

2.2.2.1. *Перевод денежных средств по распоряжению Клиента:*

2.2.2.1.1. Списание денежных средств с текущего счета Клиента осуществляется Банком в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании распоряжения Клиента, оформленного в виде расчетного документа предусмотренной законодательством РФ и нормативными актами Банка России формы либо Заявления (Приложение 12 к настоящим Правилам).

2.2.2.1.2 Прием к исполнению распоряжений Клиента включает в себя:

#### Удостоверение права распоряжения денежными средствами по распоряжениям:

- *в электронном виде* осуществляется посредством проверки системой дистанционного обслуживания электронной подписи (ЭП) лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами по текущему счету.
- *на бумажных носителях* осуществляется путем визуального сличения подписей лиц и оттиска печати (при наличии) на Распоряжениях с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (при наличии) Клиента, содержащимися в переданной Банку карточке.

Распоряжения считаются подписанными, а действия Банка считаются правомерными, если идентичность указанных подписей лиц и оттиска печати (при наличии) возможно установить по внешним признакам.

#### Контроль целостности распоряжений:

- *в электронном виде* осуществляется системой ДБО Банка с применением криптографических средств.
- *на бумажных носителях* осуществляется посредством проверки отсутствия в распоряжениях внесенных изменений (исправлений).

#### Структурный контроль распоряжений:

- *в электронном виде* осуществляется посредством проверки системой ДБО Банка установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжений.
- *на бумажных носителях* осуществляется посредством проверки соответствия распоряжений форматам, установленным нормативно-правовыми документами, регламентирующими порядок осуществления перевода денежных средств и настоящими Правилами.

Контроль значений реквизитов распоряжений в части расчетных (платежных) документов *в электронном виде* и *на бумажных носителях* осуществляется посредством проверки значений реквизитов распоряжений с учетом требований законодательства, их допустимости и соответствия.

Контроль значений реквизитов в части иных распоряжений, указанных в настоящих Правилах, осуществляется посредством проверки системой ДБО Банка (*в электронном виде*) / посредством визуального контроля (*на бумажных носителях*) логического заполнения реквизитов распоряжений.

Контроль достаточности денежных средств на текущем счете осуществляется при приеме каждого распоряжения, по распоряжениям на перевод денежных средств – в зависимости от условий исполнения, указанных в данных распоряжениях.

Исполнение распоряжения Клиента производится в пределах остатка средств на текущем счете Клиента на начало дня с учетом операций проведенных/подлежащих проведению по счету Клиента в течение операционного дня до момента определения достаточности средств.

При недостаточности денежных средств на текущем счете списание денежных средств осуществляется с соблюдением очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

Контроль наличия согласия осуществляется при поступлении распоряжения Клиента, требующего в соответствии с федеральным законом и/или Основным договором согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента.

2.2.2.1.3. При отрицательном результате выполнении процедур приема к исполнению распоряжения Клиента Банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его Клиенту с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

2.2.2.1.4. Прием к исполнению/исполнение распоряжения Клиента подтверждается отметкой Банка на экземпляре Клиента, которая проставляется в день приема к исполнению распоряжения Клиента.

2.2.2.1.5 Распоряжение Клиента может быть до наступления его безотзывности (до момента списания денежных средств со счета Клиента) отозвано Клиентом путем подачи в Банк заявления по установленной Банком форме в двух экземплярах (Приложение 10 к настоящим Правилам), подписанного Клиентом (Представителем Клиента) либо путем направления сообщения, установлено формата с использованием системы ДБО. Частичный отзыв расчетного документа не допускается. Банк в день обращения Клиента информирует о возможности/невозможности отзыва распоряжения путем проставления соответствующей отметки в Заявлении об отзыве (экземпляре

Клиента) либо присвоения распоряжению Клиента *в электронном виде* статуса «отозван» и направления соответствующего сообщения, установленного формата с использованием системы ДБО. В случае возможности отзыва распоряжения Клиента *на бумажном носителе* к экземпляру Заявления Клиента об отзыве прилагается распоряжение Клиента с отметкой Банка о дате возврата, причине возврата, штампа Банка и подписи Уполномоченного работника Банка.

2.2.2.1.6. Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений Клиента осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление Заявления об отзыве.

2.2.2.1.7. При переводе денежных средств обязательство Банка по переводу денежных средств перед Клиентом прекращается в момент наступления его окончательности. Окончательность перевода денежных средств наступает:

- в случае, если Получателя средств обслуживает Банк – в момент зачисления денежных средств на банковский счет Получателя средств в Банке;
- в случае, если Получателя средств обслуживает иной оператор по переводу денежных средств, окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на корреспондентский счет оператора, обслуживающего Получателя средств.

2.2.2.1.8. Наступление окончательности перевода подтверждается выдачей Банком по письменному запросу Клиента справки после поступления оплаты в соответствии с тарифами Банка:

- не позднее следующего рабочего дня с момента поступления в Банк запроса Клиента, если Получателя средств обслуживает Банк;
- в течение 10 рабочих дней с момента поступления в Банк запроса Клиента, если Получателя средств обслуживает иной оператор по переводу денежных средств, при условии получения от последнего запрашиваемой в рамках настоящего пункта информации.

2.2.2.1.9. Нерезиденты вправе без ограничений осуществлять безналичные перечисления со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в банках за пределами территории Российской Федерации на свои банковские счета (в банковские вклады) в Банке.

2.2.2.2. *Перевод денежных средств без распоряжения Клиента – по требованию Получателя средств (прямое дебетование)*. Процедуры приема к исполнению распоряжений *получателей средств* и *взыскателей средств* в валюте РФ аналогичны процедурам приема к исполнению распоряжений Клиентов.

Со счета Клиента без его распоряжения Банком списываются:

2.2.2.2.1. Денежные средства по решению суда, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации. При этом Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств с его текущего счета по указанным основаниям.

2.2.2.2.2. Денежные средства, ошибочно зачисленные на текущий счет Клиента, с выдачей исправительного ордера Банка.

2.2.2.2.3. Денежные средства в момент совершения операции по текущему счету по обязательствам Клиента перед Банком, вытекающим из настоящих Правил (комиссии), в том числе денежные средства в оплату дополнительных расходов, взимаемых третьими банками по операциям Клиента - на основании банковского ордера. При недостаточности средств на текущем счете для оплаты комиссии, оформление операции не производится.

2.2.2.2.4. Просроченную задолженность (включая сумму основного долга, начисленных процентов, пени, комиссии, штрафа, расходов (в т.ч. судебных), вызванную неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом своих обязательств перед Банком по заключенным с ним кредитным договорам (в том числе и в случае предъявления Банком требования о досрочном возврате кредита), договорам поручительства, договорам о предоставлении банковской гарантии, суммы начисленных Банком процентов за пользование Клиентом в текущем месяце кредитными средствами по заключенным с ним кредитным договорам в период с 21 по последнее число месяца, суммы досрочного гашения основного долга по заключенным с Клиентом кредитным договорам на основании заявления Клиента о досрочном гашении кредитных обязательств; комиссии (штрафы) Банка, согласно Тарифам Банка, установленным на момент совершения операции; суммы операций, совершенных с нарушением настоящих Правил; иные издержки, связанные с возмещением задолженности Клиентом перед Банком - на основании банковского

ордера без дополнительного распоряжения Клиента. Настоящий подпункт означает предоставление Клиентом Банку, как получателю средств, права предъявлять требования к счету Клиента о списании денежных средств по основаниям, в сумме и сроки, предусмотренные соответствующим требованием Банка.

2.2.2.2.5. Денежные средства в случаях, предусмотренных Основным договором (договором между Клиентом и Получателем средств), при условии заключения между Банком и Клиентом соответствующего Соглашения о заранее данном акцепте (Соглашения), по предусмотренной Банком форме (Приложение 7 к настоящим Правилам). При соответствии платежного требования или инкассового поручения Получателя средств условиям соответствующего Соглашения, оно исполняется Банком в сумме и в срок, которые предусмотрены таким Соглашением. При несоответствии платежного требования или инкассового поручения Получателя средств условиям соответствующего Соглашения, требованиям законодательства РФ и нормативных актов Банка России или невозможности их проверки, Банк возвращает Получателю средств платежное требование или инкассовое поручение без исполнения. Заранее данный акцепт должен быть дан Клиентом до предъявления распоряжения Получателя средств. Клиент может отменить заранее данный акцепт посредством подачи в Банк Заявления об отмене заранее данного акцепта, составленного по форме Банка (Приложение 8 к настоящим Правилам).

2.2.2.2.6. Денежные средства в случаях, предусмотренных Основным договором (договором между Клиентом и Получателем средств), при условии акцепта (согласия) Клиента на исполнение Банком распоряжения Получателя средств. При отсутствии в Банке заранее данного акцепта Клиента Банк передает Клиенту распоряжение Получателя средств для акцепта (отказа от акцепта) на бумажном носителе. Акцепт (отказ от акцепта) осуществляется Клиентом посредством подачи в Банк Заявления об акцепте (отказе от акцепта), составленного по форме Банка (Приложение 9 к настоящим Правилам). При получении Банком отказа от акцепта Клиента или при неполучении Банком акцепта Клиента в течение 5 (пяти) рабочих дней, распоряжение Получателя средств подлежит возврату (аннулированию).

2.2.2.2.7. Денежные средства на основании предоставленного в двух экземплярах Клиентом Заявления на периодический перевод денежных средств по текущему счету (Приложение 12 к настоящим Правилам), согласно которому Банк имеет право составлять распоряжение и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств по текущему счету Клиента в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или Основным договором условий в сумме, определяемой Клиентом, получателю средств.

Клиент может аннулировать свое Заявление, предоставляющее Банку право на периодический перевод денежных средств с его текущего счета, путем подачи в Банк соответствующего Заявления по форме, предусмотренной в Банке (Приложение 13 к настоящим Правилам).

2.2.2.3. Формы безналичных расчетов избираются Плательщиками, Получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться Основными договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами.

2.2.3. *Порядок зачисления денежных средств:*

2.2.3.1. Зачисление денежных средств на текущий счет Клиента осуществляется Банком по двум реквизитам: номеру текущего счета Клиента и информации о Клиенте (фамилия, имя, отчество) и подтверждается посредством представления Клиенту экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи Уполномоченного работника Банка при его явке в Банк.

2.2.4. *Порядок осуществления операций с наличными денежными средствами:*

2.2.4.1. Операции с наличными денежными средствами по текущим счетам в валюте РФ могут осуществляться Клиентом без ограничений в пределах остатка денежных средств на текущем счете.

2.2.4.2. Прием наличных денег по текущим счетам Клиента осуществляется в соответствии с нормативно-правовыми документами Банка России, регламентирующие порядок ведения кассовых операций и правил хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации на основании приходного кассового ордера.

2.2.4.3. Операции по выдаче наличных денежных средств с текущего счета производятся при предъявлении Клиентом или его представителем документа, удостоверяющего личность.

2.2.4.4. О снятии наличных денежных средств в сумме более 100 000 (ста тысяч) рублей Клиент предупреждает Банк накануне дня получения, не позднее 16 часов 00 минут. Банк может отказать в принятии заявки в случаях, указанных в подпункте 2.4.2.1.2. настоящих Правил.

2.2.5. Все расчеты между Резидентом и Нерезидентом могут быть произведены только в безналичной форме, осуществление расчетов путем внесения наличных денежных средств на банковский счет не допускается.

### **2.3. Права и обязанности Клиента.**

2.3.1. Клиент обязуется:

2.3.1.1. Предоставлять все необходимые для ведения текущего счета документы в соответствии с настоящими Правилами.

2.3.1.2. Соблюдать при совершении операций по счету требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также настоящих Правил.

2.3.1.3. Контролировать достаточность средств на счете для исполнения платежей и оплаты услуг Банка.

2.3.1.4. Получать в Банке распоряжение Получателя средств, требующее акцепта не позднее следующего рабочего дня после получения от Банка уведомления по телефону.

2.3.1.5. Предоставлять в Банк документ об акцепте платежного требования либо отказе полностью или частично от его акцепта в течение срока, установленного для акцепта в платежном требовании, но не более срока, предусмотренного законодательством.

2.3.1.6. Уплачивать Банку вознаграждение за ведение счета, возмещать Банку дополнительные расходы, понесенные при осуществлении расчетно-кассового обслуживания, в сроки и размерах, установленных тарифами Банка.

2.3.1.7. Оформлять своевременно и правильно расчетные документы, представляемые в Банк.

2.3.1.8. В целях получения уведомления об исполнении распоряжения Получателя / подтверждения исполнения распоряжения Клиента получать в Банке экземпляр исполненного распоряжения с отметкой Банка об исполнении распоряжения Получателя / выписки по счету соответственно - не позднее следующего рабочего дня после дня совершения операций по счету.

2.3.1.9. Возвращать Банку денежные средства, ошибочно зачисленные на счет, не позднее 3 (трех) календарных дней после получения требования Банка.

2.3.1.10. Знакомиться с действующими Правилами и тарифами Банка на официальном сайте Банка ([www.bank-mscb.ru](http://www.bank-mscb.ru), [www.банк-мскб.рф](http://www.банк-мскб.рф)) и информационных стендах в офисах Банка.

2.3.1.11. В течение 10 (десяти) дней информировать Банк об изменении адреса регистрации, фактического места жительства, фамилии, имени, отчества, документа, удостоверяющего личность, сведений изложенных в Заявлении об открытии текущего счета, Заявлении на присоединение к Правилам и т.д.

2.3.1.12. Предоставлять Банку по его требованию необходимые документы и сведения в течение установленного в требовании Банка срока в случаях, предусмотренных действующим законодательством и нормативными документами государственных органов Российской Федерации и Банка России, настоящими Правилами.

2.3.1.13. Предоставлять Банку необходимую информацию при проведении операций по текущему счету, в рамках исполнения сделок Клиента с юридическими и (или) физическими лицами, к выгоде которых действует Клиент до совершения этих сделок.

2.3.1.14. Предупреждать Банк о снятии наличных денежных средств в порядке, предусмотренном п. 2.2.4.4. настоящих Правил.

2.3.1.15. Предоставлять Банку достоверную информацию (контактный телефон) для связи с ним, в том числе для получения уведомлений, предусмотренных настоящими Правилами. В случае изменения номера телефона Клиент незамедлительно информирует об этом Банк в письменном виде.

2.3.1.16. Все негативные последствия, связанные с несообщением или несвоевременным сообщением Банку сведений о контактном телефоне, возлагаются на Клиента.

2.3.2. Клиент имеет право:

- 2.3.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его текущем счете, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством в пределах правоспособности, определенной действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.3.2.2. Давать Банку распоряжения по ведению текущего счета, делать запросы, требовать отчета о выполнении распоряжений.
- 2.3.2.3. Выдавать доверенности третьим лицам на право распоряжения денежными средствами, находящимися на его текущем счете в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.
- 2.3.2.4. Завещать, денежные средства, находящиеся на текущем счете посредством оформления завещания или завещательного распоряжения в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.
- 2.3.2.5. Получать в Банке ежемесячные выписки по операциям, проведенным по текущему счету в отчетном месяце и не позднее 10 дней с даты ее получения сообщать Банку посредством подачи Заявления в Банк о суммах ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на текущем счете считаются подтвержденными.

## **2.4. Права и обязанности Банка.**

### **2.4.1. Банк обязуется:**

- 2.4.1.1. В целях осуществления настоящего Договора открыть Клиенту текущий счет после предоставления в Банк надлежаще оформленных документов.
- 2.4.1.2. Принимать и зачислять поступающие на текущий счет Клиента денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм с текущего счета, а также проводить другие операции по текущему счету, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, установленными в соответствии с ним банковскими правилами, тарифами Банка.
- 2.4.1.3. Зачислять поступившие на текущий счет Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения.
- 2.4.1.4. Осуществлять открытие, ведение и закрытие счета при условии полной оплаты Клиентом услуг Банка, согласно настоящим Правилам, установленным в Банке тарифам и в срок, установленный законодательством Российской Федерации.
- 2.4.1.5. Осуществлять списание денежных средств с текущего счета при наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, в порядке поступления распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.
- 2.4.1.6. Передавать поступившие платежные требования Получателя средств для акцепта Клиенту при отсутствии заключенного Соглашения (Приложение 7 к настоящим Правилам), предусмотренного п. 2.2.2.2.6. настоящих Правил,
- 2.4.1.7. Предоставлять по письменному обращению Клиента сведения об окончательности перевода в соответствие с подпункт 2.2.2.1.8. настоящих Правил.
- 2.4.1.8. Направлять принятые от Клиента, как Получателя средств, платежные требования и инкассовые поручения банку плательщика в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента поступления платежного требования или инкассового поручения Клиента в Банк.
- 2.4.1.9. Предоставлять Клиенту возможность получать подтверждение об исполнении его распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения Банком распоряжения путем предоставления выписки по счету.
- 2.4.1.10. Предоставлять Клиенту возможность получать уведомления об исполнении распоряжения Получателя средств не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения путем выдачи экземпляра исполненного распоряжения с отметкой Банка об исполнении при явке Клиента в Банк.
- 2.4.1.11. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к настоящим Правилам.
- 2.4.1.12. Хранить тайну по банковским операциям и текущему счету Клиента в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

2.4.2. Банк имеет право

2.4.2.1. Отказывать Клиенту:

2.4.2.1.1. В осуществлении операций с денежными средствами:

– если операция запрещена законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, либо оформление документов не соответствует банковским правилам, применяемым при осуществлении расчетов, и требованиям Банка по оформлению расчетных документов;

– в случае не предоставления Клиентом документов, предусмотренных пунктом 2.3.1.11 и (или) 2.3.1.12. настоящих Правил;

– при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения Клиента;

– в случае предоставления распоряжений, подписанными лицами, заявленными Клиентом в карточке с образцами подписей и оттиска печатей, срок полномочий, которых на распоряжение денежными средствами на текущем счете в соответствии с документами, представленными в Банк, истек;

– при наступлении обстоятельств непреодолимой силы;

– в иных случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и/или настоящими Правилами.

2.4.2.1.2. В принятии заявки на снятие денежной наличности в случае не предоставлении Клиентом документов, предусмотренных пунктами 2.3.1.12. и (или) 2.3.1.13. настоящих Правил.

2.4.2.2. Списывать с текущего счета Клиента без его распоряжения денежные средства в случаях и порядке, предусмотренных подпунктом 2.2.2.2. настоящих Правил.

2.4.2.3. Составлять расчетный документ на основании Заявления Клиента на периодический перевод денежных средств по текущему счету, в порядке, предусмотренном подпунктом 2.2.2.2.7. настоящих Правил.

2.4.2.4. Использовать имеющиеся на текущем счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

2.4.2.5. Вносить в одностороннем порядке изменения в действующие тарифы. Об изменениях тарифов Банк предварительно уведомляет Клиента за 10 календарных дней путем размещения объявления на официальном сайте Банка ([www.bank-mscb.ru](http://www.bank-mscb.ru), [www.банк-мскб.рф](http://www.банк-мскб.рф)) и его информационных стендах.

2.4.2.6. Приостанавливать операции по счету в случае наличия в Банке противоречивых данных о доверенных лицах Клиента, имеющих право распоряжаться счетом, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2.4.2.7. Переоформлять полученные от Клиента расчетные документы на бумажных носителях в электронные с одновременным изменением поля «Назначение платежа» в соответствии со стандартами Банка России, а также направлять эти электронные документы по системе электронных платежей без пересылки Получателю средств расчетных документов на бумажных носителях.

2.4.2.8. Запрашивать в случаях, предусмотренных действующим законодательством и нормативными документами государственных органов Российской Федерации и Банка России, настоящими Правилами, необходимые документы и сведения.

2.4.2.9. Направлять Клиенту путем передачи sms-сообщений уведомления и сообщения, предусмотренные настоящими Правилами, информацию об оказании Банком дополнительных услуг в рамках Договора банковского счета, а также об иных услугах Банка, специальных предложениях, о режиме работы офисов Банка, номерах контактных телефонов, новостях из деятельности Банка и т.п., при наличии письменного согласия Клиента. Полученное Банком согласие может быть отозвано путем подачи в Банк заявления в свободной форме.

## **2.5. Порядок оформления доверенности по текущему счету.**

2.5.1. Клиент может оформить доверенность для совершения юридически значимых действий и операций по текущему счету на третье лицо. Доверенность может быть оформлена и удостоверена Уполномоченным работником Банка, нотариусом или в случае отсутствия нотариуса - главами местных администраций и специально уполномоченными должностными лицами местного самоуправления. Также в Банк может быть представлена доверенность, приравненная в

соответствии с действующим законодательством Российской Федерации к нотариально удостоверенной.

2.5.2. Доверенность, удостоверенная Уполномоченным работником Банка (Приложение 14 к настоящим Правилам), предоставляет представителю Клиента право на внесение, перечисление и получение денежных средств с текущего счета Клиента. Для совершения иных юридически значимых действий и операций представителю Клиента необходимо оформить доверенность, удостоверенную нотариусом, или приравненную к ней в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации.

2.5.3. Доверенность Клиента, находящегося за пределами Российской Федерации, должна быть удостоверена в стране местонахождения Клиента в консульском учреждении Российской Федерации либо местными компетентными органами власти или нотариусом с последующей ее легализацией в консульском учреждении Российской Федерации либо без последующей легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации. Доверенность, составленная полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должна иметь надлежаще заверенный нотариусом Российской Федерации или консульским учреждением Российской Федерации перевод на русский язык.

2.5.4. Клиент может предоставить право для совершения юридически значимых действий и операций по текущему счету нескольким лицам. Не может быть выдана доверенность на имя несовершеннолетнего.

2.5.5. Клиент может составить новую доверенность до истечения срока действия предыдущей доверенности. Новая доверенность не прекращает действия существующих доверенностей. Доверенность может быть отозвана в соответствии с действующим законодательством.

2.5.6. Доверенность, удостоверенная нотариусом должна содержать следующие данные: название Банка, номер банковского счета, Ф.И.О. представителя Клиента, данные его документа, удостоверяющего личность. Оригинал такой доверенности хранится в уполномоченном подразделении в юридическом деле Клиента.

Если Клиентом в Банк предоставлен оригинал удостоверенной нотариусом доверенности, содержащей иные полномочия, не касающиеся текущего счета в Банке, Клиентом может быть оставлена в Банке копия такой доверенности. При этом для совершения в Банке юридически значимых действий и операций по счету Клиентом предъявляется оригинал этой доверенности.

2.5.7. При оформлении доверенности в Банке, в Банк должны быть представлены документы, удостоверяющие личность представителя Клиента. После проверки Клиентом данных, указанных в доверенности, Клиент подписывает доверенность в двух экземплярах в присутствии Уполномоченного лица Банка. Уполномоченное лицо Банка удостоверяет доверенность, один экземпляр которой передается Клиенту.

2.5.8. В случае предоставления Клиентом права на проведение операций с денежными средствами, находящихся на его текущем счете на основании доверенности, в Банк представляется дополнительная Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная в установленном Банком России и настоящими Правилами, и включающая в себя фамилию, имя и отчество, подписи доверенных лиц.

2.5.9. Клиент, оформивший и удостоверивший в Банке доверенность на внесение, перечисление и получение денежных средств с текущего счета, может отменить ее путем подачи в Банк соответствующего заявления по форме, предусмотренной в Банке (Приложение 15 к настоящим Правилам). Прекратить действие нотариально удостоверенной доверенности Клиент может путем предоставления в Банк нотариально удостоверенного распоряжения об отмене указанной доверенности. Банк не несет ответственности за совершение операций по текущему счету на основании нотариальной доверенности до момента предоставления в Банк Клиентом нотариально удостоверенного распоряжения об отмене указанной доверенности.

2.5.10. Совершение операций по текущим счетам на основании доверенности прекращается со смертью доверителя. В Банк должно быть представлено свидетельство о смерти клиента. Банк не несет ответственности за совершение операций по текущему счету на основании доверенности после смерти Клиента - владельца текущего счета в тех случаях, когда ему не было известно о его смерти.

## **2.6. Порядок оформления завещательного распоряжения по текущему счету.**

2.6.1. Права на денежные средства, находящиеся на текущем счете Клиента могут быть по усмотрению Клиента завещаны либо посредством совершения завещания, либо посредством совершения завещательного распоряжения в письменной форме. В отношении средств, находящихся на счете, такое завещательное распоряжение имеет силу нотариально удостоверенного завещания.

2.6.2. Завещательное распоряжение должно быть составлено по форме, предусмотренной в Банке (Приложение 16 к настоящим Правилам) в 2 экземплярах, каждый из которых удостоверяется подписью и штампом Уполномоченного работника Банка.

2.6.3. Завещатель может составить одно завещательное распоряжение на все денежные средства, размещенные на нескольких счетах в Банке, либо на денежные средства, размещенные на одном из этих счетов.

2.6.4. Если завещатель желает, чтобы денежные средства с его счета после его смерти были выданы нескольким наследникам, то в завещательном распоряжении он указывает, кому из них какая доля завещается. Денежные средства, завещанные нескольким лицам без указания доли каждого, выдаются всем этим лицам в равных долях. Завещатель вправе указать в завещательном распоряжении другое лицо, которому вклад должен быть выдан в случае, если лицо, в пользу которого завещаны денежные средства, умрет ранее самого завещателя или подаст заявление об отказе от принятия завещанных денежных средств, а также в иных случаях:

- завещатель может совершить завещание в пользу одного или нескольких лиц, как входящих, так и не входящих в круг наследников по закону;
- завещатель может указать в завещании другого наследника (подназначить наследника) на случай, если назначенный им в завещании наследник или наследник завещателя по закону умрет до открытия наследства, либо одновременно с завещателем, либо после открытия наследства, не успев его принять, либо не примет наследство по другим причинам или откажется от него, либо не будет иметь право наследовать или будет отстранен от наследства как недостойный.

2.6.5. Завещатель вправе предусмотреть в завещательном распоряжении условия выдачи денежных средств (например, выплата лицу, которому завещаны денежные средства, определенных сумм в установленные Завещателем сроки, выдача денежных средств лицу после достижения им определенного возраста и т.п.). Устанавливаемые условия не должны противоречить действующему законодательству Российской Федерации.

2.6.6. Если завещатель желает изменить или отменить завещательное распоряжение, он должен обратиться в Банк, в котором составлялось завещательное распоряжение, и подать об этом собственноручно подписанное завещательное распоряжение.

2.6.7. Завещатель вправе изменить или отменить завещательное распоряжение, путем оформления нотариально удостоверенного завещания, в котором специально указывается об отмене или изменении конкретного завещательного распоряжения, либо нотариально удостоверенного отдельного распоряжения об отмене завещательного распоряжения, один экземпляр которого должен быть направлен в Банк.

2.6.8. Выплата денежных средств со счетов умерших завещателей, производится в зависимости от конкретного случая на основании следующих документов:

- свидетельство о праве на наследство по завещанию или закону, выданное нотариусом или консульским должностным лицом Российской Федерации;
- постановление нотариуса о возмещении расходов, вызванных смертью наследодателя;
- нотариально удостоверенное соглашение о разделе наследственного имущества;
- свидетельство, выданное нотариусом исполнителю завещания;
- свидетельство о праве собственности на долю в имуществе, находившемся в совместной собственности супругов, выданное нотариусом или консульским должностным лицом Российской Федерации;
- копия решения суда с отметкой о вступлении его в законную силу или исполнительного листа в случае рассмотрения дела в судебном порядке.

## **2.7. Ответственность Сторон.**

2.7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.7.2. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение своих обязательств, если неисполнение вызвано обстоятельством, за которое ни одна из Сторон не отвечает.

2.7.3. Банк не несет ответственность за нарушение сроков исполнения расчетных документов и иные последствия, наступившие в результате ошибок, допущенных Клиентом при оформлении расчетных документов.

2.7.4. Банк не несет ответственность за убытки, причиненные Клиенту, если операции по счету задерживаются или не исполняются по вине других банков.

2.7.5. Банк не несет ответственность за достоверность и достаточность информации, содержащейся в полученных от Клиента расчетных документах, а также в расчетных документах по зачислению средств в пользу Клиента.

2.7.6. Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений клиента о перечислении (зачислении) денежных средств, выданных неуполномоченными лицами Клиента в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящими Правилами процедур, Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами. Ответственность за любые неблагоприятные последствия исполнения Банком такого поручения Клиента, несет Клиент.

2.7.7. Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью. Ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственности перед Клиентом за какие-либо косвенные, побочные или случайные убытки или ущерб (в том числе упущенную выгоду), даже в случае, если он был уведомлен о возможности возникновения таких убытков или ущерба.

2.7.8. При изменении Клиентом номера контактного телефона, предусмотренного пунктом 1.15 настоящих Правил, и не сообщении об этом Банку, Банк не несет ответственности за разглашение сведений о Клиенте, переданных на указанный телефон.

2.7.9. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту представляемых в Банк сведений.

## **2.8. Срок действия Договора банковского счета и порядок его расторжения.**

2.8.1. Договор банковского счета действует до момента закрытия счета.

2.8.2. Расторжение Договора банковского счета производится в соответствии с действующим законодательством. По требованию Банка договор может быть расторгнут:

2.8.2.1. по истечении двух месяцев со дня направления предупреждения о закрытии счета, при отсутствии в течение двух лет денежных средств на текущем счете Клиента и операций по счету;

2.8.2.2. в судебном порядке при отсутствии операций по этому счету в течение одного года;

2.8.2.3. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.8.3. Договор банковского счета, может быть, расторгнут по заявлению Клиента о закрытии счета по форме, предусмотренной в Банке (Приложение 5 к настоящим Правилам) в любое время. До закрытия счета Клиент обязуется уплатить по всем своим обязательствам перед Банком в рамках настоящих Правил. В заявлении Клиент подтверждает остаток денежных средств на текущем счете и указывает реквизиты для его перечисления с текущего счета, при отсутствии ограничений по распоряжению остатком денежных средств на текущем счете. Остаток денежных средств, находящихся на текущем счете, по поручению Клиента перечисляется Банком на другой счет не позднее семи рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

2.8.4. Со дня, следующего за днем поступления в Банк письменного заявления Клиента о закрытии счета, Банк прекращает зачисление денежных средств, возвращая их без исполнения в Банк Плательщика с мотивом отказа: счет закрыт. В этом случае Клиент не имеет право предъявлять Банку претензии по возмещению убытков, ставших следствием возврата платежа.

2.8.5. В случае, если до даты закрытия текущего счета Клиент не подтвердит остаток средств, остаток считается подтвержденным в сумме фактического остатка на текущем счете.

2.8.6. Расторжение Договора банковского счета является основанием для закрытия счета Клиента.

## **3. Выпуск банковских карт, открытие и ведение специальных карточных счетов (СКС) для расчетов с использованием Карты.**

3.1. Порядок открытия СКС.

3.1.1 Банк открывает физическим лицам счета физических лиц-резидентов в валюте Российской Федерации.

3.1.2. Открытие СКС физическим лицам осуществляют Уполномоченные подразделения Банка.

3.1.3. Для открытия СКС физическим лицом представляются:

3.1.3.1. документ, удостоверяющий личность (Приложение 11 к настоящим Правилам);

3.1.3.2. заявление на выпуск банковской карты и открытие специального карточного счета в двух экземплярах по форме, предусмотренной в Банке (Приложение 3 к настоящим Правилам);

3.1.3.4. свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);

3.1.3.5. документы, предусмотренные настоящим пунктом Правил, в отношении Представителя, необходимые для его идентификации;

3.1.3.6. иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и/или настоящими Правилами.

3.1.4. В день открытия СКС/ переыпуска Карты Клиент обязан оплатить услуги Банка в соответствии с тарифами, утвержденными Банком.

3.1.5. Клиенту может быть отказано в открытии СКС, если не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента (Представителя Клиента), либо представлены недостоверные сведения, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.1.6. Банк предоставляет Клиенту (далее - Держателю) во временное пользование указанную в Заявлении на выпуск банковской карты и открытие специального карточного счета (Приложение 3 к настоящим Правилам) международную банковскую Карту, открывает Держателю СКС в валюте Российской Федерации и оказывает комплекс услуг по осуществлению расчетов по операциям, совершаемым с использованием Карты на условиях, предусмотренных действующим законодательством и настоящими Правилами.

3.1.7. Распоряжение денежными средствами, находящимися на СКС, осуществляется Держателем с использованием эмитированной Банком Карты платежной системы MasterCard Int.

3.1.8. Карта Банка является персонализированным средством доступа к денежным средствам, находящимся на СКС Держателя. Карта может быть использована Держателем в качестве платежного средства для оплаты товаров и услуг в торговых и сервисных точках, оборудованных POS-терминалами, получения наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных денежных средств и через банкоматы, а также совершения иных платежных операций. Возможность оплаты товара/услуги и получения наличных определяется наличием логотипа платежной системы и типа Карты в точке оплаты товаров/услуг или получения наличных денежных средств.

3.1.9. Карта является собственностью Банка и предоставляется во временное пользование Держателю.

3.1.10. Держателем Карты является лицо, имя которого указано на лицевой стороне Карты, образец подписи которого имеется на ее оборотной стороне, получившее право на пользование Картой в соответствии с настоящими Правилами.

3.1.11. Карта действует до последнего дня месяца, указанного на лицевой стороне Карты, включительно. Запрещается использование Карты (ее реквизитов) с истекшим сроком действия.

3.1.12. При совершении операций по Карте расчетные документы, оформляемые с помощью Карты, в случае, если они предусматривают подпись Держателя, могут быть подписаны как личной подписью Держателя, так и введением ПИН-кода, являющегося аналогом собственноручной подписи Держателя.

3.1.13. Уведомление Держателя в соответствии с требованием законодательства Российской Федерации о совершении каждой операции с использованием Карты осуществляется посредством предоставления услуги SMS-информирования в соответствии с тарифами, действующими на момент совершения операции, на номер телефона Держателя, указанный им в Заявлении (Приложение 3, 4, 18 к настоящим Правилам).

3.1.14. Обязанность Банка по уведомлению Держателя в соответствии с требованием законодательства Российской Федерации о совершении каждой операции по Карте считается исполненной при направлении Банком уведомления (SMS-сообщения) по номеру телефона, указанному в соответствии с пунктом 3.1.13. настоящих Правил.

### **3. Ведение специального карточного счета**

3.2.1. Для отражения операций, проводимых в соответствии с Правилами, Банк открывает Держателю специальный карточный счет. Денежные средства на СКС могут быть использованы только для расчетов посредством Карты.

3.2.2. Банк производит конверсию сумм операций по Карте в валюту СКС по курсу Банка. Курс конверсии на день обработки операций может не совпадать с курсом на день ее совершения; возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Держателя.

3.2.3. При отсутствии или недостаточности денежных средств на СКС для исполнения документов по операциям, в т.ч. для оплаты сумм курсовой разницы, образовавшейся при проведении операций, а так же по операциям, проводимым без авторизаций, Банк в течение срока перерасхода платежного лимита не осуществляет с СКС платежи. За перерасход платежного лимита Держатель уплачивает штраф в размере, указанном в Тарифах Банка.

3.2.4. Перерасход платежного лимита погашается за счет внесенных (зачисленных) на счет Держателя средств в следующей очередности:

- на погашение штрафа, предусмотренного пунктом 3.2.3 настоящих Правил;
- на погашение задолженности по счету.

3.2.5. С СКС Держателя без его распоряжения Банком могут быть списаны:

3.2.5.1. Денежные средства по решению суда, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации. При этом Банк не рассматривает по существу возражения Держателя против списания денежных средств с его текущего счета по указанным основаниям.

3.2.5.2. Денежные средства, ошибочно зачисленные на СКС Держателя, с выдачей исправительного ордера Банка.

3.2.5.3. Денежные средства в момент совершения операции по СКС по обязательствам Держателя перед Банком, вытекающим из настоящих Правил (комиссии), в том числе денежные средства в оплату дополнительных расходов, взимаемых третьими банками по операциям Держателя, на основании банковского ордера. При недостаточности средств на СКС для оплаты комиссии, оформление операции не производится.

3.2.5.4. Задолженность перед Банком по заключенным с ним кредитным договорам, договорам поручительства, договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам, штраф за перерасход платежного лимита; перерасход платежного лимита; по операциям, совершенным с использованием Карты и дополнительной Карт; комиссии (штрафы) Банка, предусмотренные Тарифами Банка; операции, совершенные с нарушением законодательства Российской Федерации, Правил ПС, настоящих Правил; документально подтвержденные расходы по розыску Держателя; иные издержки, связанные с возмещением задолженности Держателя перед Банком - на основании банковского ордера. Настоящий подпункт означает предоставление Держателем Банку, как получателю средств, права предъявлять требования к СКС Держателя о списание денежных средств по основаниям, в сумме и сроки, предусмотренные соответствующим требованием Банка.

### **Права и обязанности Держателя.**

3.3.1. Держатель обязан:

3.3.1.1. Выполнять настоящие Правила, в том числе условия, изложенные в Памятке Держателя (Приложение № 17 к настоящим Правилам), являющаяся неотъемлемой частью настоящих Правил, а также при наличии дополнительных Карт обеспечить выполнение настоящих Правил Держателями дополнительных Карт.

3.3.1.2. Предпринимать все от него зависящие меры (в том числе поддержание телефона в рабочем, включенном состоянии и т.п.) в целях обеспечения возможности получения уведомления (SMS-сообщения), предусмотренного настоящими Правилами по телефону, указанному в пункте 3.1.13 настоящих Правил. Держатель соглашается с тем, что уведомление, указанное в пункте 3.1.13 настоящих Правил считается полученным им в момент получения Держателем уведомления (SMS-сообщение), но не позднее 3-х часов с момента его отправки.

3.3.1.3. Не совершать операции с использованием реквизитов Карты по истечении срока ее действия, после возврата Карты в Банк, объявления ее утраченной/похищенной или помещенной в стоп-лист.

3.3.1.4. Не использовать Карту для совершения операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

3.3.1.5. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации (независимо от валюты счета), получать разрешение Банка России для совершения валютных операций по Карте за пределами Российской Федерации.

3.3.1.6. Информировать Банк по месту выдачи Карты, посредством подачи в Банк заявления по форме, предусмотренной в Банке об изменении сведений, указанных в настоящих Правилах, в Заявлениях (в т.ч. на получение дополнительных карт) в течение 10 (десяти) календарных дней с даты изменения и предъявить в Банк подтверждающие документы, за исключением изменений, указанных во втором абзаце настоящего пункта Правил.

Своевременно сообщать Банку об изменении номера телефона, используемого для SMS-информирования (уведомления) Держателя о совершении операций с использованием Карты (п. 3.1.13. настоящих Правил), предоставив в Банк соответствующее Заявление об изменении телефона, используемого для SMS-информирования (уведомления) о совершении каждой операции с использованием Карты (Приложение № 18 к настоящим Правилам). Заявление об изменении номера телефона, используемого для SMS-информирования (уведомления) о совершении каждой операции с использованием Карты (Приложение 18 к настоящим Правилам) подается в Банк в двух экземплярах, на экземпляре Держателя Банком проставляется отметка о принятии к исполнению.

В случае не сообщения или не своевременного сообщения Банку об изменении номера указанного телефона в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, все возможные негативные последствия, связанные с этим возлагаются на Держателя.

3.3.1.7. Контролировать достаточность средств на СКС для обеспечения платежеспособности Карты и своевременно вносить средства на СКС при их недостатке. Осуществлять операции с использованием Карты в пределах платежного лимита. В случае возникновения задолженности по СКС погасить сумму задолженности и уплатить штраф в соответствии с Тарифами Банка.

3.3.1.8. Сохранять все документы по операциям с Картой в течение 6-ти месяцев от даты совершения операции и предоставлять их в Банк по первому требованию в указанные Банком сроки для подтверждения правомерности совершения операции по Карте (Картам) Держателя или для урегулирования спорных ситуаций.

3.3.1.9. Возмещать Банку в безусловном порядке:

- суммы операций, совершенных по Карте (в т.ч. по дополнительным Картам) или с использованием реквизитов Карты, до дня возврата Карты в Банк включительно, в том числе суммы задолженности по СКС, а также платы (штрафы), предусмотренные Тарифами Банка;
- суммы операций, совершенных в нарушение действующего законодательства Российской Федерации, Правил ПС, настоящих Правил;
- суммы, связанные с предотвращением и расследованием незаконного использования основной и дополнительной Карт(ы), а также с принудительным взысканием задолженности, подтвержденные документально;
- суммы операций, ранее зачисленные Банком по заявлениям о спорных операциях, признанным Банком в ходе расследования необоснованными;
- суммы, ошибочно зачисленные Банком на СКС.

3.3.1.10. В случае утраты/хищения/использования Карты без согласия Держателя (в том числе, если информация о ПИН-коде или реквизитах Карты стала известна третьему лицу) Держатель обязан незамедлительно сообщить для принятия мер по блокировке Карты в Службу поддержки Держателей Карт по телефону 8(8152)231-931 (с 8:30 до 18:15 в рабочие дни) или по телефону 8-800-755-75-75 (круглосуточно).

Информацию об утрате/хищении/использовании Карты без согласия Держателя, переданную им по указанным, в настоящем пункте, телефонам, Держателю необходимо незамедлительно (но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка SMS-сообщения о совершенной операции) подтвердить, подав соответствующее письменное уведомление в Банк (Приложение 21 к настоящим Правилам), либо направив по факсу (8152)230-346 (с 8:30 до 18:15 в рабочие дни) с последующим предоставлением оригинала уведомления в Банк либо направлением его по почте, с подтверждением времени и даты направления. Уведомление об утраченной/похищенной/использовании Карты без согласия Держателя должно содержать номер

Карты, Ф.И.О. Держателя, срок действия Карты, а также обстоятельства, при которых Карта была или могла быть утрачена/похищена/использована без согласия Держателя (в том числе, если информация о ПИН-коде или реквизитах Карты стала известна третьему лицу), номер телефона по которому Держатель сообщил в устной форме информацию об утрате/хищении/использовании Карты без согласия Держателя.

При обнаружении Карты, ранее заявленной утраченной/похищенной, Держатель обязан сообщить об этом в Службу поддержки Банка по телефону 8(8152)231-931 (с 8:30 до 18:15 в рабочие дни) и вернуть Kartu в Банк.

3.3.1.11. Нести ответственность за все операции с Картой (дополнительными Картами), совершенные с нарушением требований законодательства, правил ПС, настоящих Правил, в том числе порядка, предусмотренного пунктом 3.3.1.10. настоящих Правил.

3.3.1.12. Знакомиться с действующими Правилами и тарифами Банка на официальном сайте Банка ([www.bank-mscb.ru](http://www.bank-mscb.ru), [www.банк-мскб.рф](http://www.банк-мскб.рф)) и информационных стендах в офисах Банка.

3.3.1.13. Возвращать Kartu (в том числе дополнительные Kartu) в Банк по месту ее выдачи при расторжении Договора банковского счета, при окончании срока действия Карты, при получении новой Карты в связи с ее перевыпуском, в случаях предусмотренных пунктом 3.3.1.10. настоящих Правил, а также по требованию Банка не позднее следующего дня после даты получения письменного требования Банка о возврате Карты.

3.3.1.14. Не использовать СКС для проведения операций, связанных с предпринимательской деятельностью.

3.3.1.15. В случаях, предусмотренных действующим законодательством и нормативными документами государственных органов РФ и Банка России, настоящими Правилами, представлять Банку необходимые документы и сведения в сроки, указанные в запросе Банка.

3.3.2. Держатель имеет право:

3.3.2.1. Использовать Kartu для безналичной оплаты товаров (работ, услуг), получения наличных денежных средств с СКС, внесения денежных средств на СКС, оплаты услуг Банка, а также осуществления безналичных переводов с СКС и других операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации в пределах платежного лимита.

3.3.2.2. В течение срока действия Основной Карты оформить в Банке Дополнительные Kartu подав в Банк Заявление на получение Дополнительной Карты (Приложение 19 к настоящим Правилам), прекратить действие дополнительных Карт, письменно уведомив Банк об их закрытии (Приложение 20 к настоящим Правилам) и вернув Kartu в Банк. Банк не несет ответственности за операции, совершенные по дополнительным Картам, в случае их невозвращения.

3.3.2.3. Получить новую Kartu (перевыпуск Карты) в случае ее утраты, повреждения, окончания срока действия, иных причин на основании поданного в Банк Держателем Заявления на перевыпуск Карты (Приложение 22 к настоящим Правилам).

3.3.2.4. Составить Завещательное распоряжение в порядке, предусмотренном в п. 2.6 настоящих Правил и по форме, предусмотренной в Банке (Приложение 16 к настоящим Правилам).

3.3.2.5. Получать в Банке по месту выдачи Карты ежемесячные выписки по операциям, проведенным по Карте (в том числе дополнительной Карте) в отчетном месяце и не позднее 10 дней с даты ее получения сообщать Банку посредством подачи Заявления в Банк о суммах ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При не поступлении от Держателя в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на СКС считаются подтвержденными.

### **3.4. Права и обязанности Банка.**

3.4.1. Банк обязан:

3.4.1.1. Выпускать Kartu на имя Держателя в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты заключения Договора банковского счета и выпускать Держателю новую Kartu в случае ее утраты, повреждения или окончания срока действия на основании письменного заявления Держателя, предоставленного в Банк.

3.4.1.2. Осуществлять зачисление наличных денежных средств, поступающих на СКС, не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения денежных средств в кассу Банка, а при безналичном перечислении – рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

3.4.1.3. Ежемесячно, по требованию Держателя, предоставлять выписки по СКС, отражающие совершенные Держателем операции с использованием Карты за отчетный месяц.

3.4.1.4. Обеспечивать блокировку Карты Держателя при получении Банком уведомления Держателя об утрате/хищении/использовании Карты без согласия Держателя (в том числе, если информация о ПИН-коде или реквизитах Карты стала известна третьему лицу), а так же помещать по желанию Держателя Карты в стоп-лист после уплаты Держателем тарифа, предусмотренного Банком и в сроки, предусмотренные ПС.

3.4.1.5. Возмещать Держателю суммы операций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.4.1.6. Предоставлять Держателю документы и информацию, которые связаны с использованием Держателем его Карты по письменному заявлению Держателя не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после получения Банком такого заявления Держателя.

3.4.1.7. Рассматривать заявления Держателя, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Держателем Карты, а также предоставлять Держателю возможность получать информацию о результатах рассмотрения его заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Держателя, в срок не более 30 календарных дней со дня получения Банком заявления Держателя и не более 60 календарных дней со дня получения заявлений в случае использования Карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

3.4.2. Банк имеет право:

3.4.2.1. Проверять данные, указанные в Заявлении, и платежеспособность Держателя любыми законными способами.

3.4.2.2. Отказывать без объяснения причин в выдаче или перевыпуске Карты.

3.4.2.3. Списывать денежные средства с СКС Держателя без его распоряжения в случаях предусмотренных настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации.

3.4.2.4. При возникновении задолженности по СКС без распоряжения списывать денежные средства Держателя с иных счетов Держателя в Банке, при этом, если валюта счета не совпадает с валютой вышеуказанных счетов, конвертация производится по курсу Банка на день списания.

3.4.2.5. При нарушении Держателем требований законодательства Российской Федерации, Правил ПС, настоящих Правил, в том числе по порядку использования Карты, при возникновении задолженности по СКС Держателя или при возникновении ситуации, которая может повлечь за собой ущерб для Банка или Держателя:

- заблокировать действие Карт(ы), а также принимать для этого все необходимые меры вплоть до изъятия Карт(ы);
- направить Держателю уведомление с требованием возврата Карт(ы) в Банк.

3.4.2.6. Перевыпускать Карту (в т.ч. дополнительную) по истечении срока ее действия в случае, если Держатель письменно не уведомил Банк за 45 календарных дней до истечения срока действия Карты об отказе от пользования Картой.

3.4.2.7. В случае возникновения перерасхода платежного лимита не осуществлять операции по СКС в течение срока перерасхода платежного лимита и удерживать с Держателя штраф за перерасход платежного лимита, в порядке и в размере, предусмотренном настоящими Правилами.

3.4.2.8. Закрывать СКС Держателя в случаях и порядке, определенном законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

3.4.2.9. Устанавливать/изменять лимиты на получение наличных денежных средств по Карте с уведомлением Держателя через информационные стенды подразделений Банка и web-сайт Банка.

### **3.5. Ответственность сторон**

3.5.1. Держатель несет ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правил ПС и настоящими Правилами.

3.5.2. Ущерб, причиненный Держателем Карты вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения настоящих Правил, подлежит безусловному возмещению Банку в полном объеме.

3.5.3. Банк несет ответственность за сохранение банковской тайны по счетам и операциям Держателя с использованием Карты. Указанная информация предоставляется третьим лицам исключительно в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

3.5.4. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший в случае неисполнения Держателем основной и/или дополнительных карт настоящих Правил, Правил ПС и законодательства Российской Федерации.

3.5.5. Банк не несет ответственности за возникновение конфликтных ситуаций (их последствия) вне сферы его контроля, за отказ других кредитных и иных организаций в обслуживании Карты, за неисправность технических средств, не являющихся собственностью Банка (в том числе отключение/повреждение электропитания и сетей связи, технические сбои в платежных системах) за сбои в работе почтовых организаций, телефонных и сотовых операторов и прочие форс-мажорные обстоятельства.

3.5.6. Банк не несет ответственности за несвоевременное получение Держателем Карты, выпущенной на новый срок действия.

3.5.7. Банк не несет ответственности за неполучение (не своевременное получение) Держателем уведомлений (в том числе с искаженным (неполным) содержанием), предусмотренных настоящими Правилами, произошедшее не по вине Банка, в том числе в связи с тем, что Держатель по неосторожности или намеренно не обеспечил возможность получения уведомления (SMS-сообщения) по телефону, указанному в соответствии с пунктом 3.1.13. настоящих Правил.

3.5.8. Ответственность Банка перед Держателем ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим у Держателя в результате неправомерных действий или бездействия Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью. Ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственности перед Держателем за какие-либо косвенные, побочные или случайные убытки или ущерб (в том числе упущенную выгоду), даже в случае, если он был уведомлен о возможности возникновения таких убытков или ущерба.

3.5.9. Стороны освобождаются от ответственности, если надлежащему исполнению обязательств по Договору предоставления и обслуживания международной банковской карты, если этому препятствовали обстоятельства чрезвычайные и непреодолимые (пожар, стихийные бедствия, акты и решения органов власти и т.д.). В этом случае Стороны обязаны известить друг друга о наступлении таких обстоятельств в письменном виде в течение 10 (десяти) календарных дней.

### **3.6. Срок действия Договора банковского счета и порядок его расторжения.**

3.6.1 Договор банковского счета действует до момента закрытия счета.

3.6.2. Расторжение Договора банковского счета производится в соответствии с действующим законодательством.

3.6.2.1. По требованию Банка:

3.6.2.1.1. по истечении двух месяцев со дня направления предупреждения о закрытии счета, при отсутствии в течение двух лет денежных средств на текущем счете Клиента и операций по счету;

3.6.2.1.2. в судебном порядке при отсутствии операций по этому счету в течение одного года;

3.6.2.1.3 в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

3.6.2.1.4. при отсутствии денежных средств на СКС по окончании срока действия Карты и отсутствии по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней у Банка заявления Держателя на ее перевыпуск;

3.6.2.1.5. при отсутствии денежных средств на СКС по окончании срока действия Карты и последующего отказа Банка от ее перевыпуска, но не ранее 45 (сорока пяти) календарных дней с даты окончания срока действия Карты.

3.6.2.2. По требованию Держателя:

3.6.2.2.1 по заявлению Держателя (Приложение 5 к настоящим Правилам) независимо от срока окончания действия Карты, но не ранее 45 (сорока пяти) календарных дней с момента подачи Держателем заявления о расторжении. В день поступления заявления Держателя о расторжении указанного договора Банк блокирует Карту (в том числе дополнительные). После прекращения указанного договора остаток денежных средств по текущему счету выдается Держателю либо по его указанию перечисляется на счет, указанный Держателем в заявлении. Возврат остатка средств безналичным путем на счет Держателя, открытый в другом банке, осуществляется в соответствии с тарифами Банка, предусмотренными для данного вида операций.

3.6.3. Расторжение Договора банковского счета является основанием для закрытия счета Держателя.



**ЗАЯВЛЕНИЕ  
на открытие текущего счета**

Наименование банка: Публичное акционерное общество “Мурманский социальный коммерческий банк” (БАНК «МСКБ» (ПАО))

Фамилия, имя, отчество Клиента: \_\_\_\_\_

Прошу открыть текущий счет на основании инструкций Банка России, мне известных и имеющих обязательную для меня силу.

С тарифами Банка по ведению текущего счета ознакомлен и согласен.

Выражаю свое согласие с Правилами открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц в БАНК «МСКБ» (ПАО) (далее – «Правила») и обязуюсь выполнять условия данных Правил. Настоящим подтверждаю, что место размещения Правил и Тарифов для ознакомления мне известно.

Обязуюсь использовать текущий счет для расчетов, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельностью. С момента проставления Банком отметки о разрешении открыть Счет, договорные отношения между Банком и Клиентом считаются установленными в соответствии со ст.428 ГК РФ.

Ведение текущего счета прошу производить в:

- головном офисе (пр. Ленина, 12)
- ДО 1 (ул. Беринга, 2)
- ДО 4 (ул. Домостроительная, 16)
- ДО 5 (ул. Скальная, 25)
- ДО 3(г.Североморск,ул.Советская, 29)

Информирую Вас о том, что:

1. иностранным публичным должностным лицом

- не является  является, \_\_\_\_\_  
укажите должность

2. должностным лицом публичных международных организаций

- не является  является, \_\_\_\_\_  
укажите должность

3. лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации

- не является  является, \_\_\_\_\_  
укажите должность

4. супругом(ой), близким родственником (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и не полнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) указанных выше лиц

- не является  является, \_\_\_\_\_  
укажите степень родства, статус, укажите ФИО и должность ИПДЛ, ДЛПМО, РДЛ

5. действует от своего имени и в своих интересах

- да  нет (анкета выгодоприобретателя)

6. действует под контролем иного лица (бенефициарного владельца)

- да\*  нет

\*

Согласен с тем, что Банк может использовать сведения, полученные в связи с моим присоединением к Правилам, для отправки мне сообщений или рекламно-информационных материалов (в т.ч. по сетям электросвязи\*\*) \_\_\_\_\_

(ФИО, подпись)

Сообщения прошу направлять на:  мобильный телефон;  e-mail \_\_\_\_\_ @ \_\_\_\_\_

Не согласен с тем, что Банк может использовать сведения, полученные в связи с моим присоединением к Правилам, для отправки мне сообщений или рекламно-информационных материалов (в т.ч. по сетям электросвязи) \_\_\_\_\_

(ФИО, подпись)

Подпись

ФИО

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Заявление принял:

Должность


Подпись

Ф.И.О.


Дата

## РАСПОРЯЖЕНИЕ

РАЗРЕШАЮ открыть текущий счет.

Председатель Правления БАНКА "МСКБ" (ПАО) \_\_\_\_\_

Счет открыт " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

№ балансового счета	№ лицевого счета

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

Договор банковского счета № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\*\* Под сетями электросвязи понимаются технологические системы, обеспечивающие один или несколько видов передач: телефонную, телеграфную, факсимильную, передачу данных и других видов документальных сообщений, включая обмен информацией между ЭВМ, телевизионное, звуковое и иные виды радио- проводного вещания.



## ЗАЯВЛЕНИЕ на открытие текущего счета

Наименование банка: Публичное акционерное общество «Мурманский социальный коммерческий банк» (БАНК «МСКБ» (ПАО))

Фамилия, имя, отчество Клиента: \_\_\_\_\_

Прошу открыть текущий счет на основании инструкций Банка России, мне известных и имеющих обязательную для меня силу.

С тарифами Банка по ведению текущего счета ознакомлен и согласен.

Выражаю свое согласие с Правилами открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц в БАНКЕ «МСКБ» (ПАО) (далее – «Правила») и обязуюсь выполнять условия данных Правил. Настоящим подтверждаю, что место размещения Правил и Тарифов для ознакомления мне известно.

Обязуюсь использовать текущий счет для расчетов, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельностью. С момента проставления Банком отметки о разрешении открыть Счет, договорные отношения между Банком и Клиентом считаются установленными в соответствии со ст.428 ГК РФ.

Ведение текущего счета прошу производить в:

головном офисе (пр. Ленина, 12)   
ДО 1 (ул. Беринга, 2)   
ДО 4 (ул. Домостроительная, 16)   
ДО 5 (ул. Скальная, 25)   
ДО 3(г.Североморск,ул.Советская, 29)

Подпись

Фамилия И.О.

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Заявление принял:

Должность

Ф.И.О.

Подпись

М.П.

Дата

Текущий счет № \_\_\_\_\_

Договор банковского счета № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Местонахождение БАНК «МСКБ» (ПАО):

183032, г. Мурманск, пр. Ленина, 12

тел./факс (8152) 23-03-34, сайт [www.bank-mscb.ru](http://www.bank-mscb.ru), [www.банк-мскб.рф](http://www.банк-мскб.рф)

Реквизиты:

Кор/счет № 30101810600000000768 отделение Мурманск,

БИК 044705768,

ИНН/КПП 5190900165 / 519001001



**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о присоединении к Правилам открытия, ведения и закрытия текущих счетов**  
**физических лиц**

Наименование банка: Публичное акционерное общество «Мурманский социальный коммерческий банк» (БАНК «МСКБ» (ПАО))

Фамилия, имя, отчество Клиента: \_\_\_\_\_

Присоединяюсь к Правилам открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц в БАНК «МСКБ» (ПАО) (далее – «Правила») и соглашаюсь с тем, что указанные Правила будут распространяться на все мои счета, открытые БАНКЕ «МСКБ» (ПАО) до подачи настоящего заявления:

№ \_\_\_\_\_,

№ \_\_\_\_\_,

№ \_\_\_\_\_.

Договоры, в соответствии с которыми были открыты данные счета, прошу считать утратившими силу.

Обязуюсь использовать текущие счета для расчетов, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельностью.

Правила открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц в БАНКЕ «МСКБ» (ПАО) получены, с Тарифами ознакомлен. Подтверждаю свое согласие с условиями Правил и обязуюсь их выполнять. Настоящим подтверждаю, что место размещения Правил и Тарифов для ознакомления мне известно.

Информирую Вас о том, что:

1. иностранным публичным должностным лицом

не является

является,

\_\_\_\_\_ укажите должность

2. должностным лицом публичных международных организаций

не является

является,

\_\_\_\_\_ укажите должность

3. лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации

не является

является,

\_\_\_\_\_ укажите должность

4. супругом(ой), близким родственником (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и не полнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) указанных выше лиц

не является

является,

\_\_\_\_\_ укажите степень родства, статус, укажите ФИО и должность ИПДЛ, ДЛПМО, РДЛ

5. действует от своего имени и в своих интересах

да

нет (анкета выгодоприобретателя)

6. действует под контролем иного лица (бенефициарного владельца)

да\*

нет

\*

\_\_\_\_\_  
(ФИО, дата и место рождения, Гражданство, данные документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, ИНН, номер

\_\_\_\_\_  
контактного телефона, для иностранных граждан - данные документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в РФ, наличие статуса ИПДЛ, РДЛ, ДЛПМО)

Согласен с тем, что Банк может использовать сведения, полученные в связи с моим присоединением к Правилам, для отправки мне сообщений или рекламно-информационных материалов (в т.ч. по сетям электросвязи\*\*)

\_\_\_\_\_ (ФИО, подпись)

Сообщения прошу направлять на:  мобильный телефон;  e-mail \_\_\_\_\_@\_\_\_\_\_

Не согласен с тем, что Банк может использовать сведения, полученные в связи с моим присоединением к Правилам, для отправки мне сообщений или рекламно-информационных материалов (в т.ч. по сетям электросвязи)

\_\_\_\_\_ (ФИО, подпись)

\_\_\_\_\_  
Подпись

\_\_\_\_\_  
ФИО

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Заявление принял:

Должность


Подпись

Ф.И.О.

Дата


\_\_\_\_\_  
\*\* Под сетями электросвязи понимаются технологические системы, обеспечивающие один или несколько видов передач: телефонную, телеграфную, факсимильную, передачу данных и других видов документальных сообщений, включая обмен информацией между ЭВМ, телевизионное, звуковое и иные виды радио- проводного вещания.



**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о присоединении к Правилам открытия, ведения и закрытия текущих счетов**  
**физических лиц**

Наименование банка: Публичное акционерное общество “Мурманский социальный коммерческий банк” (БАНК «МСКБ» (ПАО))

Фамилия, имя, отчество Клиента: \_\_\_\_\_

Присоединяюсь к Правилам открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц в БАНКЕ «МСКБ» (ПАО) (далее – «Правила») и соглашаюсь с тем, что указанные Правила будут распространяться на все мои счета, открытые в БАНКЕ «МСКБ» (ПАО) до подачи настоящего заявления:

№ \_\_\_\_\_ ,

№ \_\_\_\_\_ ,

№ \_\_\_\_\_ .

Договоры, в соответствии с которыми были открыты данные счета, прошу считать утратившими силу.

Обязуюсь использовать текущие счета для расчетов, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельностью.

Правила открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц в БАНКЕ «МСКБ» (ПАО) получены, с Тарифами ознакомлен. Подтверждаю свое согласие с условиями Правил и обязуюсь их выполнять. Настоящим подтверждаю, что место размещения Правил и Тарифов для ознакомления мне известно.

Подпись

ФИО

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Заявление принял:

Должность


Ф.И.О.


Подпись

Дата

М.П.

Текущий счет № \_\_\_\_\_

Договор банковского счета № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Местонахождение БАНК «МСКБ» (ПАО):

183032, г. Мурманск, пр. Ленина, 12

тел./факс (8152) 23-03-34, сайт [www.bank-mscb.ru](http://www.bank-mscb.ru), [www.банк-мскб.пф](http://www.банк-мскб.пф)

Реквизиты:

Кор/счет № 3010181060000000768 отделение Мурманск,

БИК 044705768,

ИНН/КПП 5190900165 / 519001001



4. Действую от своего имени и в своих интересах

да

нет (анкета выгодоприобретателя)

5. Действую под контролем иного лица (бенефициарного владельца)

да\*

нет

\*

(ФИО, дата и место рождения, Гражданство, данные документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, ИНН, номер контактного телефона, для иностранных граждан - данные документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в РФ, наличие статуса ИПДЛ, РДЛ, ДЛПМО)

Я даю свое согласие, в соответствии с п. 4 ст. 9 Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, Публичному акционерному обществу «Мурманский социальный коммерческий банк», находящемуся по адресу: 183032, г. Мурманск, пр. Ленина, 12, на обработку моих персональных данных, содержащихся в настоящей Анкете, необходимых в целях осуществления возложенных на БАНК «МСКБ» (ПАО) законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Уставом и нормативными актами БАНК «МСКБ» (ПАО) функций по выпуску и обслуживанию банковских карт, заключению договоров и исполнению договорных обязательств. Согласие действует со дня подписания настоящей Анкеты и действует в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств. Согласие распространяется на осуществление любого действия (операции) или совокупности действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ) в том числе третьим лицам, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных

Настоящее согласие может быть отозвано мной при предоставлении в БАНК «МСКБ» (ПАО) запроса в письменной форме.

\_\_\_\_\_  
Ф.И.О. клиента

\_\_\_\_\_  
Подпись

Согласен с тем, что Банк может использовать сведения, полученные в связи с моим присоединением к Правилам, для отправки мне сообщений или рекламно-информационных материалов (в т.ч. по сетям электросвязи\*) \_\_\_\_\_

(ФИО, подпись)

Сообщения прошу направлять на:  мобильный телефон;  e-mail \_\_\_\_\_@\_\_\_\_\_

Не согласен с тем, что Банк может использовать сведения, полученные в связи с моим присоединением к Правилам, для отправки мне сообщений или рекламно-информационных материалов (в т.ч. по сетям электросвязи) \_\_\_\_\_

(ФИО, подпись)

Подпись Держателя карты: \_\_\_\_\_

Дата \_\_\_\_\_

Заявление принял:

Должность \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

Дата \_\_\_\_\_

Счет открыт “ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г.

№ балансового счета	№ лицевого счета

Согласовано:

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

**СВЕДЕНИЯ О ВЫДАЧЕ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ И ПИН-КОНВЕРТА (ЗАПОЛНЯЕТСЯ ПРИ ПОЛУЧЕНИИ КАРТЫ)**

№ карты Клиента: \_\_\_\_\_ срок действия карты \_\_\_\_\_

«Карту и ПИН - конверт передал Клиенту « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г» \_\_\_\_\_

(подпись ответственного сотрудника банка)

«Карту и ПИН - конверт получил.

Целостность ПИН-конверта подтверждаю « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г. в \_\_\_\_\_:\_\_\_\_\_

(подпись клиента)

\*\* Под сетями электросвязи понимаются технологические системы, обеспечивающие один или несколько видов передач: телефонную, телеграфную, факсимильную, передачу данных и других видов документальных сообщений, включая обмен информацией между ЭВМ, телевизионное, звуковое и иные виды радио- проводного вещания.



**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на выпуск банковской карты и открытие специального карточного счета**

Наименование банка: Публичное акционерное общество «Мурманский социальный коммерческий банк» (БАНК «МСКБ» (ПАО))

Фамилия, имя, отчество Клиента (Держателя): \_\_\_\_\_

Прошу выдать мне банковскую Карту и открыть специальный карточный счет для расчетов с использованием банковской Карты на основании инструкций Банка России, мне известных и имеющих обязательную для нас силу.

С тарифами Банка по ведению специального карточного счета ознакомлен и согласен.

Выражаю свое согласие с Правилами открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц в БАНК «МСКБ» (ПАО) (далее – «Правила») и обязуюсь выполнять условия данных Правил. Настоящим подтверждаю, что место размещения Правил и Тарифов для ознакомления мне известно.

Обязуюсь использовать специальный карточный счет для расчетов, не связанных с предпринимательской деятельностью.

С момента проставления Банком отметки о разрешении открыть счет, договорные отношения между Банком и Клиентом считаются установленными в соответствии со ст.428 ГК РФ.

Прошу направлять уведомления (SMS-сообщения), предусмотренные законодательством Российской Федерации, о совершении каждой операции с использованием моей банковской Карты на следующий номер телефона +7(\_\_\_\_\_)\_\_\_\_\_.

Подпись Держателя  
карты:

Дата

Заявление принял:

Должность  
Подпись

  

Ф.И.О.  
Дата

  

М.П.

Текущий счет № \_\_\_\_\_

Договор банковского счета № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Местонахождение БАНК «МСКБ» (ПАО):

183032, г. Мурманск, пр. Ленина, 12

тел./факс (8152) 23-03-34, сайт [www.bank-mscb.ru](http://www.bank-mscb.ru), [www.банк-мскб.пф](http://www.банк-мскб.пф)

Реквизиты:

Кор/счет № 3010181060000000768 отделение Мурманск,

БИК 044705768,

ИНН/КПП 5190900165 / 519001001



## ЗАЯВЛЕНИЕ о присоединении к Правилам открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц

Наименование банка: **Публичное акционерное общество «Мурманский социальный коммерческий банк» (БАНК «МСКБ» (ПАО))**

Фамилия, имя, отчество Клиента: \_\_\_\_\_

Присоединяюсь к Правилам открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц в БАНКЕ «МСКБ» (ПАО) (далее – «Правила») и соглашаюсь с тем, что указанные Правила будут распространяться на мой специальный карточный счет \_\_\_\_\_, открытый в **Публичное акционерное общество «Мурманский социальный коммерческий банк»** до подачи настоящего заявления для расчетов по банковской Карте \_\_\_\_\_.

Договор, в соответствии с которым был открыт указанный счет, прошу считать утратившим силу.

Обязуюсь использовать специальный карточный счет для расчетов, не связанных с предпринимательской деятельностью.

Правила открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц в БАНКЕ «МСКБ» (ПАО) получены, с Тарифами ознакомлен.

Подтверждаю свое согласие с условиями Правил и обязуюсь их выполнять. Настоящим подтверждаю, что место размещения Правил и Тарифов для ознакомления мне известно.

Прошу направлять уведомления (SMS-сообщения), предусмотренные законодательством Российской Федерации, о совершении каждой операции с использованием моей банковской Карты на следующий номер телефона +7(\_\_\_\_\_)\_\_\_\_\_.

Информирую Вас о том, что:

1. Иностранцем публичным должностным лицом, супругом(ой), близким родственником (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными)

не являюсь  являюсь

2. Должностным лицом, публичных международных организаций

не являюсь  являюсь

3. Лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации

не являюсь  являюсь

4. Действую от своего имени и в своих интересах

да  нет (анкета выгодоприобретателя)

5. Действую под контролем иного лица (бенефициарного владельца)

да\*  нет

\*

(ФИО, дата и место рождения, Гражданство, данные документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, ИНН, номер контактного телефона, для иностранных граждан - данные документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в РФ, наличие статуса ИПДЛ, РДЛ, ДЛПМО)

Я даю свое согласие, в соответствии с п. 4 ст. 9 Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, Публичному акционерному обществу «Мурманский социальный коммерческий банк», находящемуся по адресу: 183032, г. Мурманск, пр. Ленина, 12, на обработку моих персональных данных, содержащихся в настоящей Анкете, необходимых в целях осуществления возложенных на БАНК «МСКБ» (ПАО) законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Уставом и нормативными актами БАНКА «МСКБ» (ПАО) функций по выпуску и обслуживанию банковских карт, заключению договоров и исполнению договорных обязательств. Согласие действует со дня подписания настоящей Анкеты и действует в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств. Согласие распространяется на осуществление любого действия (операции) или совокупности действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ) в том числе третьим лицам, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных  
Настоящее согласие может быть отозвано мной при предоставлении в БАНК «МСКБ» (ПАО) запроса в письменной форме.

\_\_\_\_\_  
Ф.И.О. клиента

\_\_\_\_\_  
Подпись

Согласен с тем, что Банк может использовать сведения, полученные в связи с моим присоединением к Правилам, для отправки мне сообщений или рекламно-информационных материалов (в т.ч. по сетям электросвязи\*) \_\_\_\_\_

(ФИО, подпись)

Сообщения прошу направлять на:  мобильный телефон;  e-mail \_\_\_\_\_ @ \_\_\_\_\_

Не согласен с тем, что Банк может использовать сведения, полученные в связи с моим присоединением к Правилам, для отправки мне сообщений или рекламно-информационных материалов (в т.ч. по сетям электросвязи) \_\_\_\_\_

(ФИО, подпись)

Подпись Держателя карты

Дата

Заявление принял:

Должность

Ф.И.О.

Подпись

Дата

\*\* Под сетями электросвязи понимаются технологические системы, обеспечивающие один или несколько видов передач: телефонную, телеграфную, факсимильную, передачу данных и других видов документальных сообщений, включая обмен информацией между ЭВМ, телевизионное, звуковое и иные виды радио- проводного вещания.



**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о присоединении к Правилам открытия, ведения и закрытия текущих счетов**  
**физических лиц**

Наименование банка: Публичное акционерное общество “Мурманский социальный коммерческий банк” (БАНК «МСКБ» (ПАО))

Фамилия, имя, отчество Клиента: \_\_\_\_\_

Присоединяюсь к Правилам открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц в БАНК «МСКБ» (ПАО) (далее – «Правила») и соглашаюсь с тем, что указанные Правила будут распространяться на мой специальный карточный счет \_\_\_\_\_, открытый в БАНКЕ «МСКБ» (ПАО) до подачи настоящего заявления для расчетов по банковской Карте \_\_\_\_\_.

Договор, в соответствии с которым был открыт указанный счет, прошу считать утратившим силу.

Обязуюсь использовать специальный карточный счета для расчетов, не связанных с предпринимательской деятельностью.

Правила открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц в БАНКЕ «МСКБ» (ПАО) получены, с Тарифами ознакомлен. Подтверждаю свое согласие с условиями Правил и обязуюсь их выполнять. Настоящим подтверждаю, что место размещения Правил и Тарифов для ознакомления мне известно.

Прошу направлять уведомления (SMS-сообщения), предусмотренные законодательством Российской Федерации, о совершении каждой операции с использованием моей банковской Карты на следующий номер телефона +7(\_\_\_\_\_)\_\_\_\_\_.

Подпись Держателя карты:

Дата

Заявление принял:

Должность   
 Подпись

Ф.И.О.   
 Дата

М.П.

Текущий счет № \_\_\_\_\_

Договор банковского счета № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Местонахождение БАНК «МСКБ» (ПАО):

183032, г. Мурманск, пр. Ленина, 12

тел./факс (8152) 23-03-34, сайт [www.bank-mscb.ru](http://www.bank-mscb.ru), [www.банк-мскб.рф](http://www.банк-мскб.рф)

Реквизиты:

Кор/счет № 3010181060000000768 отделение Мурманск,

БИК 044705768,

ИНН/КПП 5190900165 / 519001001



**ЗАЯВЛЕНИЕ  
на закрытие счета**

Наименование банка: Публичное акционерное общество «Мурманский социальный  
коммерческий банк» (БАНК «МСКБ» (ПАО))

Фамилия, имя, отчество Клиента: \_\_\_\_\_

В связи с \_\_\_\_\_  
(причина закрытия счета)

прошу закрыть

\_\_\_\_\_ счет № \_\_\_\_\_ в Вашем банке.  
(текущий счет) (номер закрываемого счета)

Сальдо на счете № \_\_\_\_\_ по состоянию на « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_  
20\_\_ г. составляет \_\_\_\_\_  
(сумма цифрами и прописью)

**Остаток средств в сумме** \_\_\_\_\_  
(сумма цифрами и прописью)

**прошу перечислить на мой счет №** \_\_\_\_\_  
**в** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(реквизиты для перечисления средств, БИК, корсчет банка)

\_\_\_\_\_  
Подпись

\_\_\_\_\_  
Фамилия И.О.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Счет закрыть разрешаю**

Председатель Правления БАНКА «МСКБ» (ПАО)

\_\_\_\_\_ Дудкина С.Г.

**Счет закрыт « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

Главный бухгалтер БАНКА «МСКБ» (ПАО)

\_\_\_\_\_ Михайлина Е.И.

Остаток по счету \_\_\_\_\_

Ограничения распоряжения счетом \_\_\_\_\_

Задолженность по РКО \_\_\_\_\_

**Ознакомлен:**

- специалист ОБТ\* \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

- специалист КУ\*\* \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

\* - заполняется, если установлена система «Клиент-Банк»

\*\* - заполняется, если клиент является заемщиком.



### ЗАЯВЛЕНИЕ

Наименование банка: Публичное акционерное общество «Мурманский социальный коммерческий банк» (БАНК «МСКБ» (ПАО))

Фамилия, имя, отчество Клиента: \_\_\_\_\_

Ведение текущего счета № \_\_\_\_\_  
прошу производить в:

головном офисе (пр. Ленина, 12)

ДО 1 (ул. Беринга, 2)

ДО 4 (ул. Домостроительная, 16)

ДО 5 (ул. Скальная, 25)

ДО 3 (г.Североморск, ул.Советская, 29)

\_\_\_\_\_  
Подпись

\_\_\_\_\_  
Фамилия И.О.

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Заявление принял:

Должность   
Подпись

Ф.И.О.   
Дата

Юридическое дело передано:

Должность   
Подпись

Ф.И.О.   
Дата



**СОГЛАШЕНИЕ**  
**о списании денежных средств**  
**на условиях заранее данного акцепта**

г. Мурманск

«\_\_» \_\_\_\_\_ г.

Публичное акционерное общество «Мурманский социальный коммерческий банк», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице Председателя Правления Дудкиной Светланы Геннадьевны, действующей на основании Устава \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Клиент», именуемые вместе Стороны, принимая во внимание Договор банковского счета № «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ г., заключили настоящее Соглашение о списании денежных средств на условиях заранее данного акцепта (далее – Соглашение) о нижеследующем:

1. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку на списание денежных средств с расчетного счета Клиента № \_\_\_\_\_, открытого в Банке, на основании платежных требований/инкассовых поручений Кредитора (полное наименование Кредитора: \_\_\_\_\_, ИНН \_\_\_\_\_), содержащего ссылку на настоящее Соглашение и п. \_\_\_\_\_ *договора № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ г.* (далее – Договор), с целью погашения задолженности, возникшей в связи с заключением Договора (включая сумму основного долга, начисленных процентов, пени, комиссии, штрафа, расходов (в т.ч. судебных) Кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом своих обязательств по Договору).
2. Банк, получивший платежное требование Кредитора, обязан списать указанную в нем сумму с упомянутого в п. 1 настоящего Соглашения счета Клиента и перечислить ее по указанным в платежном требовании/инкассовом поручении Кредитора банковским реквизитам не позднее следующего рабочего дня со дня получения платежного требования. В случае отсутствия денежных средств на указанном счете Клиента или при недостаточности для погашения требования Кредитора, Банк в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России перечисляет Кредитору денежные средства по мере их поступления на счет Клиента в порядке очередности предусмотренной действующим законодательством РФ.
3. Настоящее Соглашение может быть изменено или расторгнуто по соглашению Сторон.
4. Настоящее Соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.
5. Адреса и реквизиты Сторон:

**Банк:**

**Клиент:**

**Публичное акционерное общество «Мурманский социальный коммерческий банк»**

**Место нахождения:** г. Мурманск, пр. Ленина, 12

**Адрес почтовой корреспонденции:** 183032, г. Мурманск, пр. Ленина, 12

**ИНН** 5190900165

**БИК** 044705768

**К/с №** 3010181060000000768

отделение Мурманск

Тел.:

Руководитель \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
/подпись/

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

М.П. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
/подпись/

**Место нахождения:**

**Адрес почтовой корреспонденции** \_\_\_\_\_

**ИНН /КПП**

**Р/с №**

**БИК**

**К/с №** \_\_\_\_\_

отделение Мурманск

Тел/факс:

Руководитель \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
/подпись/

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

М.П. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
/подпись/



**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**об отмене заранее данного акцепта**

Наименование банка: Публичное акционерное общество “Мурманский социальный  
коммерческий банк” (БАНК «МСКБ» (ПАО))

Фамилия, имя, отчество Клиента:

\_\_\_\_\_

текущий счет № \_\_\_\_\_  
(номер текущего счета)

Заявляю об отмене с « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г. заранее данного акцепта, данного  
согласно Соглашению о списании денежных средств на условиях заранее данного акцепта  
от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_

Подпись

\_\_\_\_\_

Фамилия И.О.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Принято к исполнению

\_\_\_\_\_

(отметка банка)



**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**об акцепте, отказе от акцепта**

Наименование банка: **Публичное акционерное общество «Мурманский социальный коммерческий банк» (БАНК «МСКБ» (ПАО))**

Фамилия, имя, отчество Клиента: \_\_\_\_\_

текущий счет № \_\_\_\_\_  
(номер текущего счета)

Платежное требование:

Номер	
Дата	
Сумма распоряжения	
Наименование Получателя средств	
Номер счета Получателя средств	
Наименование банка Получателя средств	
Номер счета банка Получателя средств	
БИК банка Получателя средств	
Номер счета банка Плательщика средств	
БИК банка Плательщика средств	
Сумма акцепта	
Сумма акцепта прописью	

\_\_\_\_\_  
(отказ от акцепта)

\_\_\_\_\_  
Подпись

\_\_\_\_\_  
Фамилия И.О.

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Принято к исполнению

\_\_\_\_\_  
(отметка банка)



**ЗАЯВЛЕНИЕ  
об отзыве распоряжения**

Наименование банка: Публичное акционерное общество «Мурманский социальный коммерческий банк»  
(БАНК «МСКБ» (ПАО))

Фамилия, имя, отчество Клиента: \_\_\_\_\_

Прошу отозвать, принятое Банком к исполнению по текущему счету  
№ \_\_\_\_\_ следующее распоряжение:  
(номер текущего счета)

Наименование распоряжения	
Номер	
Дата	
Сумма распоряжения	
Реквизиты Плательщика	
Реквизиты Получателя	
Реквизиты банка плательщика	
Реквизиты банка получателя	

\_\_\_\_\_   
Подпись

\_\_\_\_\_   
Фамилия И.О.

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Отметка о результате обработки заявления:**

Дата:

Распоряжение: отозвано / не отозвано

Причина: отзыв возможен / отзыв невозможен, в связи с наступлением безотзывности

\_\_\_\_\_   
(отметка банка: штамп, подпись Уполномоченного сотрудника Банка)

(Линия отрыва)

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
об отзыве распоряжения**

Наименование банка: Публичное акционерное общество «Мурманский социальный коммерческий банк»  
(БАНК «МСКБ» (ПАО))

Фамилия, имя, отчество Клиента: \_\_\_\_\_

Прошу отозвать, принятое Банком к исполнению по текущему счету  
№ \_\_\_\_\_ следующее распоряжение:  
(номер текущего счета)

Наименование распоряжения	
Номер	
Дата	
Сумма распоряжения	
Реквизиты Плательщика	
Реквизиты Получателя	
Реквизиты банка плательщика	
Реквизиты банка получателя	

\_\_\_\_\_   
Подпись

\_\_\_\_\_   
Фамилия И.О.

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Отметка о результате обработки заявления:**

Дата:

Распоряжение: отозвано / не отозвано

Причина: отзыв возможен / отзыв невозможен, в связи с наступлением безотзывности



## ПЕРЕЧЕНЬ документов, удостоверяющих личность

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность и признаваемых таковыми Банком, являются:

*Для граждан Российской Федерации:*

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- общегражданский загранпаспорт;
- военный билет – для военнослужащих срочной службы Российской Федерации;
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта.

*Для иностранных граждан:*

- паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность.

*Для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации:*

- вид на жительство в Российской Федерации,

*Для иных лиц без гражданства:*

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- разрешение на временное проживание;
- вид на жительство;
- иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства.

*Для беженцев:*

- свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной, исполнительной власти по миграционной службе;
- удостоверение беженца.

Физическое лицо-нерезидент (за исключением граждан Российской Федерации) дополнительно к указанным документам представляет миграционную карту, документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.



**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на периодический перевод денежных средств по текущему счету**

Я, \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О. полностью)

ИНН \_\_\_\_\_, прошу осуществлять периодические платежи с моего  
(если есть)

текущего счёта № \_\_\_\_\_  
в БАНК «МСКБ» (ПАО) по следующим реквизитам:

1. Получатель \_\_\_\_\_

2. ИНН получателя \_\_\_\_\_  
(если есть)

3. Счёт получателя № \_\_\_\_\_

4. Банк получателя \_\_\_\_\_ город \_\_\_\_\_,

5. БИК банка получателя \_\_\_\_\_

6. Корреспондентский счёт \_\_\_\_\_

7. Сумма платежа \_\_\_\_\_ (цифрами) \_\_\_\_\_ (прописью)

Примечание к п.7: заполняется при осуществлении платежей в фиксированной сумме

8. Условия платежа \_\_\_\_\_

Примечание к п.8: указываются условия, определяющие сумму платежа (если они есть)

9. Дата перечисления (периодичность) \_\_\_\_\_

Примечание к п.9: указывается дата перечисления или условия ее определяющие

10. Назначение платежа \_\_\_\_\_

11. Дополнительные условия \_\_\_\_\_

12. Срок действия заявления \_\_\_\_\_ до \_\_\_\_\_

Плату за перевод (ы) прошу списывать в с моего текущего счета в БАНКЕ «МСКБ» (ПАО)

№ \_\_\_\_\_

С тарифами банка и условиями их изменения ознакомлен (а) и согласен (на).

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

\_\_\_\_\_  
(Подпись)

( \_\_\_\_\_ )  
(Фамилия И.О. разборчиво)

Отметки банка





## ДОВЕРЕННОСТЬ

Россия, город Мурманск

\_\_\_\_\_  
(Дата прописью)

Я, \_\_\_\_\_  
(Фамилия, имя, отчество полностью)

паспорт серии \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
выдан \_\_\_\_\_

## ДОВЕРЯЮ

\_\_\_\_\_  
(Фамилия, имя, отчество полностью)

паспорт серии \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
выдан \_\_\_\_\_

на внесение, перечисление и получение денежных средств со счета/вклада Клиента  
№ \_\_\_\_\_ В Публичном акционерном обществе  
«Мурманский социальный коммерческий банк»

Настоящая доверенность выдана сроком на \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_  
(срок прописью) (Дата прописью)

без права передоверия.

\_\_\_\_\_  
(Подпись доверителя)

( \_\_\_\_\_ )  
(Фамилия И.О. разборчиво)

Настоящая доверенность удостоверена мной, \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О. уполномоченного работника банка  
полностью)

\_\_\_\_\_  
(Должность)

\_\_\_\_\_  
(Подпись уполномоченного работника  
банка)

М.П.

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года



**ЗАЯВЛЕНИЕ  
об отмене доверенности**

Я, \_\_\_\_\_  
(Фамилия, имя, отчество полностью)

проживающий (ая) по адресу: \_\_\_\_\_

паспорт серии \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
выдан

**ПРЕКРАЩАЮ с** \_\_\_\_\_  
(Число, месяц, год прописью)

**действие Доверенности от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года**  
на внесение, перечисление и получение денежных средств со счета/вклада Клиента  
№ \_\_\_\_\_ в Публичном акционерном обществе  
«Мурманский социальный коммерческий банк», выданной

\_\_\_\_\_  
(Фамилия, имя, отчество полностью)

Доверенное лицо оповещено о прекращении действия указанной Доверенности.

\_\_\_\_\_  
(Подпись) ( \_\_\_\_\_ )  
(Фамилия И.О. разборчиво)

Принято к исполнению

\_\_\_\_\_  
(отметка банка)



**ЗАВЕЩАТЕЛЬНОЕ РАСПОРЯЖЕНИЕ**  
Город Мурманск

\_\_\_\_\_  
(Дата, месяц, год прописью)  
Я, \_\_\_\_\_  
(Фамилия, имя, отчество завещателя полностью)  
проживающий (ая) по адресу: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
паспорт серии \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

ЗАВЕЩАЮ денежные средства, находящиеся на текущем(их) счете (ах):  
№ \_\_\_\_\_  
№ \_\_\_\_\_  
№ \_\_\_\_\_ в Публичном акционерном  
обществе «Мурманский социальный коммерческий банк»  
следующим лицам:

\_\_\_\_\_ ДОЛЯ \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ ДОЛЯ \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ ДОЛЯ \_\_\_\_\_

(Фамилия, имя, отчество граждан, полное наименование и местонахождение юридического лица, которым завещаются денежные средства, находящиеся на моем(их) текущем(их) счете(ах))

Особые условия выдачи денежных средств \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Настоящее завещательное распоряжение составлено и подписано в двух экземплярах, один из которых остается на хранении в БАНК «МСКБ» (ПАО), а другой выдается завещателю.

Подпись Завещателя \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Дата \_\_\_\_\_.

Настоящее завещательное распоряжение удостоверено мной, \_\_\_\_\_  
(ФИО уполномоченного работника банка полностью)  
\_\_\_\_\_  
(Должность)

Завещательное распоряжение полностью прочитано гр. \_\_\_\_\_ до  
\_\_\_\_\_ до  
подписания и собственноручно им подписано в моем присутствии. Личность завещателя  
установлена.

Содержание статей 1128, 1130, 1149, 1150 и 1162 Гражданского кодекса Российской Федерации разъяснено.

Зарегистрировано в книге регистрации завещательных распоряжений за № \_\_\_\_\_.  
Подпись сотрудника \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
М.П.



## ПАМЯТКА

держателя международных банковских карт

Публичное акционерное общество «Мурманский социальный коммерческий банк»  
(БАНК «МСКБ» (ПАО))

### 1. Общие положения

Карта является собственностью БАНКА «МСКБ» (ПАО) (далее Банк) и предоставляется Вам во временное пользование. Срок действия карты указан на лицевой стороне карты. Обращаем Ваше внимание на то, что по истечении срока действия карта не действительна. Рекомендуется своевременно обращаться в Банк для возврата карты с истекшим сроком действия и получения карты, выпущенной на новый срок действия.

Держателем карты является лицо, имя которого указано на лицевой стороне карты и образец подписи которого имеется на ее оборотной стороне, получившее от Банка право на пользование картой в соответствии с Договором банковского счета.

При получении карты обязательно поставьте свою подпись на ее оборотной стороне в специальном поле для подписи.

Карта не подлежит передаче третьему лицу и должна быть возвращена в Банк по окончании срока действия карты или по требованию Банка. Карта предназначена для оплаты товаров и услуг в торговых и сервисных точках и для получения наличных денежных средств в банковских учреждениях и банкоматах, на которых размещены эмблемы соответствующих платежных систем.

Для получения информации по карте через Службу поддержки Вы должны сообщить контрольную информацию, которую Вы указали в анкете-заявлении при получении карты Банке. Если Вы забыли контрольную информацию (или она стала известна третьим лицам), Вам необходимо обратиться в Банк и заполнить заявление по предусмотренной форме Банка с измененной контрольной информацией.

### 2. Активация карты

Активация карты, выданной впервые или перевыпущенной, в связи с окончанием срока действия, проводится Банком на следующий рабочий день после выдачи карты Держателю. Карты Maestro выпускаются уже активированные.

Держатель карты может активировать карту самостоятельно при проведении операции через банкомат или электронный терминал (запрос баланса или выдача наличных) с набором ПИН-кода.

Рекомендуем перед поездкой за границу или в другой город заранее провести хотя бы одну операцию через банкомат или электронный терминал с вводом ПИН-кода, чтобы убедиться в том, что карта активна.

### 3. Персональный идентификационный номер (ПИН-код)

Вместе с картой Вы получаете запечатанный конверт с персональным идентификационным номером (ПИН-кодом), который необходим при получении наличных денежных средств через банкоматы, а также может быть использован при получении наличных денежных средств в банковских учреждениях или при оплате товаров и услуг с использованием электронных терминалов.

Во избежание использования Вашей карты другим лицом храните ПИН-код отдельно от карты, не пишите ПИН-код на карте, не сообщайте ПИН-код третьим лицам. При наборе ПИН-кода на электронном терминале или банкомате делайте это так, чтобы вводимые Вами цифры ПИН-кода не были видны окружающим.

Если Вы забыли Ваш ПИН-код, обратитесь в Банк. Вам изготовят карту с новым номером и новым ПИН-кодом.

### 4. Меры предосторожности от повреждения карты

Не оставляйте карту вблизи электроприборов, чтобы исключить воздействие на нее электромагнитных полей.

Не храните карту в портмоне или сумке с магнитной застежкой. Не кладите карту на металлическую поверхность, не сгибайте и не царапайте ее. Если в результате повреждения карту стало невозможно использовать при проведении операций, обратитесь в Банк для получения новой карты.

#### **5. Меры безопасности от мошенничества**

- Храните свою карту в недоступном для окружающих месте. В поездках рекомендуем хранить карту отдельно от наличных денег и документов;
- Не передавайте карту другому лицу, никогда и никому не сообщайте реквизиты своей карты и PIN-код, тем более не пишите PIN-код на карте. В случае компрометации реквизитов карты (даже если ПИН-код остался не скомпрометированным), мошенник может совершить операции, не требующие предоставления карты (например, оплата товаров/услуг в сети Интернет);
- Никогда не подписывайте чек (слип) при оплате с использованием импринтера, в котором более трех листов. Подпись на слипе - это согласие списать с Вашего карточного счета указанную сумму. Никогда не подписывайте чек (слип), на котором не указана сумма покупки/услуги;
- При неверном оформлении чека (слипа) требуйте его аннулирования. Если при оформлении чека (слипа) была допущена ошибка и Вам предложили оформить новый чек (слип), не стесняйтесь попросить аннулировать ошибочный. В противном случае с Вашего счета могут списать двойную сумму. Неправильно заполненный слип должен быть уничтожен в Вашем присутствии;
- Не используйте для оплаты в Интернете карты, на которых у Вас находятся крупные суммы денег. Лучше завести для таких целей отдельную карту и переводить на счет этой карты деньги по мере необходимости;
- Во избежание мошенничества с Вашей картой требуйте проведения операций с ней только в Вашем присутствии, не позволяйте уносить ее из поля Вашего зрения;
- Никогда не принимайте рекомендации, советы, помощь от третьих лиц при пользовании картой, особенно при использовании банкоматов;
- Осуществляйте операции с использованием банкоматов, установленных в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.);
- Следует пользоваться интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг. Обязательно убедитесь в правильности адресов интернет-сайтов, к которым подключаетесь и на которых собираетесь совершить покупки, т.к. похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомερных действий;
- Никогда не давайте информацию о карте (номер карты, срок действия, три последние цифры на полосе для подписи (так называемые CVV2/CVC2), ПИН-код) для участия в лотерее, рекламных акциях, при телемаркетинге, в том числе при попытке узнать их с помощью телефона (обычного или мобильного), письма, программ передачи сообщений в сети Интернет и т.п.;
- Не отвечайте на электронные письма, в которых якобы от имени Банка, просят вас предоставить персональную информацию. Свяжитесь с Банком по номеру телефона, который известен вам как истинный, чтобы выяснить подлинность письма.
- Не используйте карту для оплаты, если кассир или торговая точка не вызывают у Вас доверия. Особенно осторожно используйте карту в высокорисковых странах азиатско-тихоокеанского региона (Малайзия, Тайланд, Сингапур, др.), на территории Африки (Ангола, Нигерия, Намибия, Демократическая Республика Конго, Зимбабве, др.);
- В целях исключения возможности компрометации информации, нанесенной на международную карту и ПИН-кода к ней, при снятии наличных денежных средств через банкомат обращаем Ваше внимание на следующее: устройства доступа в специальные закрытые помещения, где устанавливаются банкоматы, оснащенные картридерами не должны требовать ввода ПИН-кода. Если Вы обнаружите устройство, требующее ввода ПИН-кода, не пользуйтесь им. Если Вы уже пытались

воспользоваться подобным устройством, рекомендуем Вам срочно осуществить действия, предусмотренные настоящим Договором для блокировки карты, независимо от того, получили ли Вы доступ к банкомату или нет. Мы будем Вам признательны, если Вы сообщите адрес, по которому установлен банкомат с устройством доступа в помещение, требующим ввода ПИН-кода;

- Перед использованием банкомата осмотрите его на наличие дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН и в месте (прорезь), предназначенном для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН). В указанном случае воздержитесь от использования такого банкомата;
- В случае утраты/хищения/использования Карты без Вашего согласия (в том числе, если информация о ПИН-коде или реквизитах Карты стала известна третьему лицу) предпринимайте действия, предусмотренные п. 3.3.1.10. настоящих Правил;
- В случае изъятия (утраты) карты в торгово-сервисной точке или пункте выдачи наличных денежных средств требуйте расписку об изъятии с указанием даты, времени и причины изъятия, убедитесь, что изъятая у Вас карта разрезана в Вашем присутствии. Предпринимайте действия, предусмотренные п. 3.3.1.10. настоящих Правил;
- При утрате карты или компрометации реквизитов карты Вы можете поместить карту в стоп-лист международной платежной системы. При этом необходимо учесть, что за размещение карты в стоп-лист будет списана комиссия согласно тарифам Банка. Стоп-лист обновляется международной платежной системой каждые 2 недели.
- В соответствии с требованием законодательства РФ осуществляется SMS-информирование Держателей о свершении операций с использованием Карты с указанием вида операции, даты и времени операции. Для подключения услуги SMS-информирования с более детализированной информацией (дата, время, вид операции сумма операции, место совершения операции, остаток по карте) Держателю необходимо обратиться специалисту Банка.

## **6. Пополнение счета карты**

Пополнение счета карты может осуществляться путем внесения наличных денежных средств или безналичным путем.

Пополнение счета карты из любого другого банка осуществляется путем перечисления денежных средств в Банк с указанием следующих реквизитов:

Получатель: \_\_\_\_\_

ИНН/КПП: \_\_\_\_\_

Счет получателя: \_\_\_\_\_

Банк получателя: БАНК «МСКБ» (ПАО)

БИК 044705768

Корр./счет: № 30101810600000000768 отделение Мурманск

В назначении платежа указать: пополнение счета.

## **7. Общие лимиты по картам**

В соответствии с «Договором банковского счета для обслуживания международных банковских карт» Банк имеет право устанавливать лимиты на получение наличных денежных средств по картам. Размеры лимитов указаны в тарифах Банка.

## **8. Получение наличных денежных средств в банкомате**

Прежде чем провести по карте операцию выдачи наличных денежных средств через банкомат, убедитесь в наличии на банкомате эмблемы платежной системы, соответствующей Вашей карте, а также информации о банке, обслуживающем банкомат (название, адрес, телефон). Инструкции по проведению операции через банкомат (в т.ч. информация о валюте операции), будут последовательно появляться на экране банкомата. Не допускайте ошибок при вводе Вами ПИН-кода. После трех попыток ввода неправильного ПИН-кода все операции с вводом ПИН-кода по карте будут невозможны до конца дня.

По завершении операции не забудьте забрать деньги, карту и квитанцию (чек) банкомата (они могут возвращаться в любом порядке). В противном случае по истечении 20-40 секунд они будут заблокированы банкоматом.

Если банкомат заблокировал Вашу карту, Вам необходимо срочно осуществить действия по блокировке карты. Не позже следующего рабочего дня необходимо обратиться по телефону или адресу, указанному на банкомате, в банк, которому принадлежит банкомат для получения Вашей карты, которая может быть возвращена Вам при предъявлении документа, удостоверяющего личность. Сохраняйте все чеки банкомата в течение 6 месяцев (в т.ч. и чек об изъятии карты).

#### **9. Оплата товаров и услуг**

В соответствии с правилами международных платежных систем кассир торгового-сервисного предприятия может потребовать предъявления документа, удостоверяющего Вашу личность. В случае отсутствия документа, Вам будет отказано в проведении операции по карте. В случае если операция проводится с использованием электронного терминала, кассир может предложить Вам ввести ПИН-код на выносной клавиатуре электронного терминала.

По завершении операции кассир должен выдать Вам торговый чек (слип).

Получите чек (слип) и убедитесь, что сумма и валюта на нем соответствуют проводимой операции. Не подписывайте чек (слип), в котором не проставлены (не соответствуют действительности) сумма, валюта, дата операции, тип операции, название торгового-сервисной точки. В случае Вашего отказа от покупки сразу после завершения операции, требуйте отмены операции и убедитесь в том, что уничтожен ранее оформленный чек (слип).

При возврате покупки или отказе от услуг, ранее полученных в торгового-сервисной точке по Вашей карте, должна быть проведена операция «возврат покупки» с обязательным оформлением чека (слипа), подписанного кассиром торгового-сервисной точки. Непременно сохраните чек (слип) по операции «возврат покупки». Если сумма операции не поступит на Ваш счет в течение 30 дней, обратитесь в Банк, по месту получения карты, для оформления заявления о спорной транзакции. Сохраняйте все чеки (слипы) в течение 6 месяцев.

В случае любого неправомерного с Вашей точки зрения отказа в проведении операции по карте рекомендуем Вам незамедлительно связываться со Службой поддержки по телефонам, указанным в п. 3.3.1.10 настоящих Условий.

#### **10. Служба поддержки держателей карт**

Служба поддержки держателей Карт доступна:  
по телефону (8152)230-931 с 08:30 до 18:15 (по рабочим дням),  
по телефону 8-800-775-75-75 (круглосуточно).



**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**об изменении номера телефона, используемого для SMS-информирования**

Наименование банка: Публичное акционерное общество «Мурманский социальный коммерческий банк» (БАНК «МСКБ» (ПАО))

Фамилия, имя, отчество Держателя: \_\_\_\_\_

Прошу направлять уведомления (SMS-сообщения), предусмотренные законодательством Российской Федерации, о совершении каждой операции, с использованием моей Карте (дополнительным картам) на следующий номер телефона +7 (\_\_\_\_) \_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_  
Подпись

\_\_\_\_\_  
Фамилия И.О.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Принято к исполнению

\_\_\_\_\_  
(отметка банка)



на БАНК «МСКБ» (ПАО) законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Уставом и нормативными актами БАНК «МСКБ» (ПАО) функций по выпуску и обслуживанию банковских карт, заключению договоров и исполнению договорных обязательств. Согласие действует со дня подписания настоящей Анкеты и действует в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств. Согласие распространяется на осуществление любого действия (операции) или совокупности действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ) в том числе третьим лицам, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных. Настоящее согласие может быть отозвано мной при предоставлении в БАНК «МСКБ» (ПАО) запроса в письменной форме.

Согласен с тем, что Банк может использовать сведения, полученные в связи с моим присоединением к Правилам, для отправки мне сообщений или рекламно-информационных материалов (в т.ч. по сетям электросвязи\*\*) \_\_\_\_\_  
(ФИО, подпись)

Сообщения прошу направлять на:  мобильный телефон;  e-mail \_\_\_\_\_ @ \_\_\_\_\_

Не согласен с тем, что Банк может использовать сведения, полученные в связи с моим присоединением к Правилам, для отправки мне сообщений или рекламно-информационных материалов (в т.ч. по сетям электросвязи)

\_\_\_\_\_  
(ФИО, подпись)

Подпись Держателя Дополнительной карты	<input type="text"/>	Дата	<input type="text"/>
Должность	<input type="text"/>	Ф.И.О.	<input type="text"/>
Подпись	<input type="text"/>	Дата	<input type="text"/>

**СВЕДЕНИЯ О ВЫДАЧЕ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ И ПИН-КОНВЕРТА (ЗАПОЛНЯЕТСЯ ПРИ ПОЛУЧЕНИИ КАРТЫ)**

<p>№ карты Клиента: <input type="text"/> срок действия карты <input type="text"/>/ <input type="text"/></p> <p>«Карту и ПИН - конверт передал Клиенту «__» _____ 20__ г.» _____ (подпись ответственного сотрудника банка)</p> <p>«Карту и ПИН - конверт получил.</p> <p>Целостность ПИН-конверта подтверждаю «__» _____ 20__ г. в <input type="text"/>: <input type="text"/> _____ (подпись клиента)</p>
---

\*\* Под сетями электросвязи понимаются технологические системы, обеспечивающие один или несколько видов передач: телефонную, телеграфную, факсимильную, передачу данных и других видов документальных сообщений, включая обмен информацией между ЭВМ, телевизионное, звуковое и иные виды радио- проводного вещания.



**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
на возврат дополнительных Карт

Наименование банка: Публичное акционерное общество «Мурманский социальный коммерческий банк» (БАНК «МСКБ» (ПАО))

Фамилия, имя, отчество Держателя: \_\_\_\_\_

№ карты \_\_\_\_\_ Срок действия (ММ/ГГ) \_\_\_\_\_

Карта выпущена на имя \_\_\_\_\_

Прошу прекратить действие следующих дополнительных Карт: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

которые сдаю/не сдаю Баку \_\_\_\_\_  
причина

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(подпись) / (расшифровка подписи)

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

..... Для отметок банка .....

Заявление принял(а) \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.) (подпись) (Дата и время приема)

Карта сдана/не сдана \_\_\_\_\_  
причина

Действие Дополнительных Карт прекращено.

Исполнитель:

\_\_\_\_\_ должность и ФИО подпись

Контролер:

\_\_\_\_\_ должность и ФИО подпись



## УВЕДОМЛЕНИЕ

об утрате/хищении/использовании Карты без согласия Держателя (в том числе, если информация о ПИН-коде или реквизитах Карты стала известна третьему лицу)

Наименование банка: Публичное акционерное общество «Мурманский социальный коммерческий банк» (БАНК «МСКБ» (ПАО))

Фамилия, имя, отчество Держателя: \_\_\_\_\_

№ карты \_\_\_\_\_ Срок действия (ММ/ГГ) \_\_\_\_\_

Карта выпущена на имя \_\_\_\_\_

Прошу принять меры по блокировке указанной выше Карты в связи с тем, что карта была (выбрать одно из указанных значений):

Утрачена (потеряна)

Похищена

Использована без согласия Держателя

Изъята банкоматом \_\_\_\_\_  
(указать адрес банкомата и название банка, обслуживающего банкомат)

Информация о ПИН-коде или реквизитах Карты стала известно третьему лицу

Другое \_\_\_\_\_  
(указать причину)

Обстоятельства случившегося (с указанием даты, времени и места) \_\_\_\_\_

Вместе с картой утрачены (стали доступны посторонним) также:

Паспорт (заграничный паспорт)

Водительское удостоверение

ПИН-код

Вышеуказанная информация была мной сообщена устно в Службу поддержки Держателей Карт по следующему телефону:

8(8152)231-931

8-800-755-75-75

Дата, время устного сообщения \_\_\_\_\_

Подтверждаю, что все сообщенные мной сведения являются истинными. Я предупрежден(а), что искажение сведений, изложенных в настоящем Заявлении может повлечь ответственность в соответствии с действующим законодательством.

Подпись \_\_\_\_\_ “\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Для отметок банка

БАНК «МСКБ» (ПАО)

Заявление принял(а) \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.) (подпись) (Дата и время приема)



**ЗАЯВЛЕНИЕ  
на перевыпуск Карты**

Наименование банка: **Публичное акционерное общество «Мурманский социальный  
коммерческий банк» (БАНК «МСКБ» (ПАО))**

Фамилия, имя, отчество Держателя: \_\_\_\_\_

№ карты \_\_\_\_\_ Срок действия (ММ/ГГ) \_\_\_\_\_

Карта выпущена на имя \_\_\_\_\_

Прошу перевыпустить указанную выше карту в связи с тем, что

\_\_\_\_\_ (указать причину, правильное написание Ф.И.О., и т.п.)

Дополнительно сообщаю следующие сведения:

Тип карты:  Основная  Дополнительная

Eurocard/MasterCard Standard  Cirrus/Maestro

Eurocard/MasterCard Gold

Место выдачи карты: \_\_\_\_\_, срок действия карты \_\_\_\_\_

Дополнительная информация \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_

Дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

**Для отметок банка**

Заявление принял(а) \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.) (подпись) (Дата и время приема)

Отметка о сдаче перевыпускаемой карты \_\_\_\_\_  
(Сдана/Не сдана, номер карты, дата и время)

№ карты Клиента: □□□□ □□□□ □□□□ □□□□ срок действия карты □□/□□

«Карту и ПИН - конверт передал Клиенту «\_\_» \_\_\_\_\_ 200\_\_ г» \_\_\_\_\_  
(подпись ответственного сотрудника банка)

«Карту и ПИН - конверт получил.

Целостность ПИН-конверта подтверждаю «\_\_» \_\_\_\_\_ 200\_\_ г. в □□:□□ \_\_\_\_\_  
(подпись клиента)

Подпись Держателя

Дата

СОГЛАСОВАНО:

Первый заместитель Председателя Правления \_\_\_\_\_ И.И. Князева

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Е.И. Михайлина

Руководитель СВК \_\_\_\_\_ М.Л. Максимец

Начальник управления  
финансовых операций \_\_\_\_\_ В.Г. Абозовик

Начальник ДПО \_\_\_\_\_ Е.Г. Анцевич

Начальник отдела по работе  
с физическими лицами \_\_\_\_\_ Н.А.Когут