ОТКРЫТОЕ 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 решения Правления от 15.01.13, 01.10.13, 01.11.13)

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 Инструкцией Банка РФ от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам, депозитам», Положением Банка РФ от 19.06.2012 № 383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» и регулируют порядок открытия, ведения, закрытия текущих счетов.

1.Общие положения.

1.1. Для целей настоящих Правил применяются следующие понятия:

Банк – Открытое акционерное общество «Мурманский Социальный Коммерческий Банк»;

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

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).

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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

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

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

1.4. Заключение Договора банковского счета осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам. Присоединение к Правилам производится посредством подачи в Банк одного из следующих заявлений:

– Для лиц, не имеющих в Банке открытых текущих счетов - *Заявления на открытие текущего счета*, по предусмотренной Банком форме (Приложение 1), а также иных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России и настоящими Правилами;

– Для лиц, имеющих в Банке открытые текущие счета - *Заявления о присоединении к Правилам*, по предусмотренной Банком форме (Приложение 2).

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.

1.5. Номер Договора банковского счета соответствует номеру открываемого Клиенту текущего счета (с пятнадцатого по двадцатый разряд).

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

1.7. Услуги по открытию, закрытию и ведению текущих счетов осуществляется Банком ежедневно, кроме выходных и праздничных дней, в пределах операционного дня Банка.

1.8. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе по счету московское поясное время.
1.9. 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.
1.10. 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.
1.11. Ведение текущего счета осуществляется Банком за плату в соответствии с тарифами, утвержденными Банком. Информация о тарифах размещается Банком на официальном сайте Банка (**www.mscb.murmansk.ru**, **www.банк-мскб.рф**) и информационных стендах в офисах Банка.
1.12. Контактный телефон для направления Уведомлений, указывается Клиентом в карточке образцов подписей и оттиска печати, если иной порядок не предусмотрен настоящими Правилами.
1.13. За пользование денежными средствами, находящимися на текущем счете Клиента, проценты Банком не начисляются и не уплачиваются.
1.14. Документооборот между Банком и Клиентом осуществляется на бумажных носителях. Порядок ведения текущего счета с использованием электронного документооборота определяется отдельным договором.
1.15. 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».
1.16. 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.mscb.murmansk.ru**, **www.банк-мскб.рф**).
1.17. В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Правила, Договор банковского счета между Клиентом и Банком считается расторгнутым со дня подачи Клиентом соответствующего Заявления по форме, предусмотренной в Банке (Приложение 3). Плата за услуги, оказанные Банком в период с момента внесения изменений и до момента расторжения Договора банковского счета, Клиенту не возвращается.
1.18. 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.

2. Порядок открытия текущих счетов физических лиц.
2.1 Банк открывает физическим лицам следующие *виды текущих счетов*:
- счета физических лиц-резидентов в валюте Российской Федерации;
- счета физических лиц-нерезидентов в валюте Российской Федерации.

2.2. Открытие текущих счетов физическим лицам осуществляют Уполномоченные подразделения Банка.
2.3. Ведение счета осуществляется Банком в структурном подразделении Банка по выбору Клиента, о чем Клиентом делается соответствующая отметка на Заявлении на открытие счета (Приложение 1). Для изменения обслуживающего структурного подразделения Клиент подает в Банк Заявление, по предусмотренной Банком форме (Приложение 4).
2.4. Для открытия текущего счета физическим лицом представляются:
2.4.1. *документ, удостоверяющий личность* (Приложение 9);
2.4.2. *заявление на открытие счета в двух экземплярах по форме, предусмотренной в Банке* (Приложение 1)*;*
2.4.3. *карточка с образцами подписей и оттиска печати, заполненная в соответствии с порядком, предусмотренном нормативными документами Банка России;*
2.4.4 *свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);*

2.4.5. *документы, предусмотренные пунктом 2.4. настоящих Правил, в отношении Представителя, необходимые для его идентификации;*
2.4.6. *иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и/или настоящими Правилами.*
2.5. В день открытия текущего счета Клиент обязан оплатить услуги Банка по открытию текущего счета в соответствии с тарифами, утвержденными Банком.
2.6. 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.

3. Ведение счета.
3.1. По текущим счетам физических лиц осуществляются расчеты, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.
3.2. Порядок осуществления Банком перевода денежных средств.
3.2.1. *Перевод денежных средств по распоряжению Клиента:*
3.2.1.1.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 10).
3.2.1.2. Прием к исполнению распоряжений Клиента включает в себя:
а) удостоверение права распоряжения денежными средствами посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи Клиента (собственноручных подписей доверенных лиц) образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
б) проверка отсутствия в распоряжении Клиента внесенных изменений (исправлений);
в) проверка соответствия распоряжения Клиента форме, установленной законодательством Российской Федерации форме либо настоящими Правилами;
г) проверка значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия осуществляется Банком посредством контроля: заполнения всех необходимых полей формы распоряжения Клиента, соответствия указанных реквизитов наименованию поля, соответствия указанного реквизита установленному формату поля, согласно требованиям нормативных документов Банка России и Министерства финансов Российской Федерации.
д) проверка достаточности денежных средств на текущем счете:
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.
е) при поступлении распоряжения Клиента, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента, осуществление контроля наличия такого согласия в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и основным договором.
3.2.1.3.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.
3.2.1.4. Прием к исполнению/исполнение распоряжения Клиента подтверждается отметкой Банка на экземпляре Клиента, которая проставляется в день приема к исполнению распоряжения Клиента.
3.2.1.5. 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 8), подписанного Клиентом (Представителем Клиента). 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) и возвращает его вместе с распоряжением Клиента с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи Уполномоченного работника Банка.

3.2.1.6. 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.

3.2.1.7.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.

3.2.1.8. Наступление окончательности перевода подтверждается выдачей Банком по письменному запросу Клиента справки после поступления оплаты в соответствие 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.

3.2.1.9. 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.

3.2.2. *Перевод денежных средств без распоряжения Клиента – по требованию Получателя средств (прямое дебетование).*

Со счета Клиента без его распоряжения Банком списываются:

3.2.2.1. 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.

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

3.2.2.3. 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.

3.2.2.4.Задолженность перед Банком по заключенным с ним кредитным договорам, договорам поручительства, договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам, на основании инкассовых поручений Банка. Настоящий подпункт означает предоставление Банку, как Получателю средств, права предъявлять требования к счету Клиента на списание со счета Клиента денежных средств по основаниям, в сумме и сроки, предусмотренные соответствующим требованием Банка.

3.2.2.5.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 5). 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 6).
3.2.2.6. 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 7). 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).
3.2.2.7. Денежные средства на основании предоставленного в двух экземплярах Клиентом Заявления на периодический перевод денежных средств по текущему счету (Приложение 11), 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 11).
3.2.3. Формы безналичных расчетов избираются Плательщиками, Получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться Основными договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами.
3.2.4. Клиент предоставляет Получателям средств право предъявлять требования к текущему счету Клиента в случаях, установленных Основным договором.
3.3. *Порядок зачисления денежных средств:*
3.3.1. Зачисление денежных средств на текущий счет Клиента осуществляется Банком по двум реквизитам: номеру текущего счета Клиента и информации о Клиенте (фамилия, имя, отчество).
3.3.2. Исполнение распоряжения Клиента 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.
3.4. *Порядок осуществления операций с наличными денежными средствами:*
3.4.1. Операции с наличными денежными средствами по текущим счетам в валюте РФ могут осуществляться Клиентом без ограничений в пределах остатка денежных средств на текущем счете.
3.4.2. Прием наличных денег по текущим счетам Клиента осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 24.04.2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ» на основании приходного кассового ордера.
3.4.3. Операции по выдаче наличных денежных средств с текущего счета производятся при предъявлении Клиентом или его представителем документа, удостоверяющего личность.
3.4.4. 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 5.2.1.2 настоящих Правил.
3.5. 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.

4. Права и обязанности Клиента.
4.1.Клиент обязуется:
4.1.1.Предоставлять все необходимые для ведения текущего счета документы в соответствии с настоящими Правилами.
4.1.2.Соблюдать при совершении операций по счету требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также настоящих Правил.

4.1.3.Контролировать достаточность средств на счете для исполнения платежей и оплаты услуг Банка.
4.1.4.Получать в Банке распоряжение Получателя средств, требующее акцепт не позднее следующего рабочего дня после получения от Банка уведомления по телефону.
4.1.5. 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.
4.1.6.Уплачивать Банку вознаграждение за ведение счета, возмещать Банку дополнительные расходы, понесенные при осуществлении расчетно-кассового обслуживания, в сроки и размерах, установленных тарифами Банка.
4.1.6.Оформлять своевременно и правильно расчетные и денежные документы, представляемые в Банк.
4.1.7. В целях подтверждения исполнения распоряжения Клиента получать в Банке экземпляр исполненного распоряжения с отметкой Банка об исполнении не позднее следующего рабочего дня после дня совершения операций по счету.
4.1.8.Возвращать Банку денежные средства, ошибочно зачисленные на счет, не позднее 3 (трех) календарных дней после получения требования Банка.
4.1.9.Знакомиться с действующими тарифами Банка.
4.1.10. 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.
4.1.11.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.
4.1.12.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, в течение 5 (пяти) календарных дней со дня проведения таких операций и сделок.
4.1.13. Предупреждать Банк накануне дня получения, не позднее 16 часов 00 минут, о снятии наличных денежных средств в сумме более 100 000 (ста тысяч) рублей, путем подачи в Банк соответствующей заявки.
4.1.14. 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.
4.1.15. Все негативные последствия, связанные с несообщением или несвоевременным сообщением Банку сведений о контактном телефоне, возлагаются на Клиента.
4.2.Клиент имеет право:
4.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его текущем счете, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством в пределах правоспособности, определенной действующим законодательством Российской Федерации.
4.2.2. Давать Банку распоряжения по ведению текущего счета, делать запросы, требовать отчета о выполнении распоряжений.
4.2.3. Выдавать доверенности третьим лицам на право распоряжения денежными средствами, находящимися на его текущем счете в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.
4.2.4. Завещать, денежные средства, находящиеся на текущем счете посредством оформления завещания или завещательного распоряжения в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской федерации и настоящими Правилами.

5. Права и обязанности Банка.

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. В целях осуществления настоящего Договора открыть Клиенту текущий счет после предоставления в Банк надлежаще оформленных документов.
5.1.2. 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.
5.1.3. Зачислять поступившие на текущий счет Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения.
5.1.4. 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.
5.1.5. 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.
5.1.6. Передавать поступившие платежные требования Получателя средств для акцепта Клиенту при отсутствии заключенного Соглашения (Приложение 5), предусмотренного п. 3.2.2.6. настоящих Правил,
5.1.7.Предоставлять по письменному обращению Клиента сведения об окончательности перевода в соответствие с подпункт 3.2.1.8. настоящих Правил.
5.1.8. 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.
5.1.9.Подтверждать Клиенту исполнение его распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения Банком распоряжения.
5.1.10. Уведомлять Клиента 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.
5.1.11. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к настоящим Правилам.
5.1.15. Хранить тайну по банковским операциям и текущему счету Клиента в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
5.2.Банк имеет право
5.2.1.Отказывать Клиенту:
5.2.1.1.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 4.1.10 и (или) 4.1.11. 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.
5.2.1.2. В принятии заявки на снятие денежной наличности в случае не предоставлении Клиентом документов, предусмотренных пунктом 4.1.11. и (или) 4.1.12. Договора.
5.2.2. Списывать с текущего счета Клиента без его распоряжения денежные средства в случаях и порядке, предусмотренных подпунктом 3.2.2. настоящих Правил.

5.2.3. Составлять расчетный документ на основании Заявления Клиента на периодический перевод денежных средств по текущему счету, в порядке, предусмотренном подпунктом 3.2.2.7. настоящих Правил.
5.2.4. Использовать имеющиеся на текущем счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.
5.2.5. 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.mscb.murmansk.ru, www.банк-мскб.рф) и его информационных стендах.
5.2.6. 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.
5.2.7. 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.
5.2.8. Запрашивать в случаях, предусмотренных действующим законодательством и нормативными документами государственных органов Российской Федерации и Банка России, настоящими Правилами, необходимые документы и сведения.
5.2.9. 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.

6. Порядок оформления доверенности по текущему счету.
6.1 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 отсутствии 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.
6.2. Доверенность, удостоверенная Уполномоченным работником Банка (Приложение 12), 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.
6.3. 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.
6.4. Клиент может предоставить право для совершения юридически значимых действий и операций по текущему счету нескольким лицам. Доверенность на нескольких представителей Клиента может быть оформлена как в одной доверенности, так и для каждого отдельно. Не может быть выдана доверенность на имя несовершеннолетнего.

6.5. 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.
6.6. 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 уполномочия, 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.
6.7. При оформлении доверенности в Банке, Клиент должен представить документы, удостоверяющие личность его представителя. 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.
6.8. В случае предоставления Клиентом права на проведений 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.
6.9. 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 14). 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.
6.10. 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.

7. Порядок оформления завещательного распоряжения по текущему счету.
7.1. 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.
7.2. Завещательное распоряжение должно быть составлено по форме, предусмотренной в Банке (Приложение 14) в 2 экземплярах, каждый из которых удостоверяется подписью и штампом Уполномоченного работника Банка.
7.3. 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.
7.4. 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.
7.5. Завещатель вправе предусмотреть в завещательном распоряжении условия выдачи денежных средств (например, выплата лицу, которому завещаны денежные средства, определенных сумм в установленные вкладчиком сроки, выдача денежных средств лицу после достижения им определенного возраста и т.п.). Устанавливаемые условия не должны противоречить действующему законодательству Российской Федерации.
7.6. 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.
7.7. 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.
7.8. 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.

8. Ответственность Сторон.
8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
8.2. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение своих обязательств, если неисполнение вызвано обстоятельством, за которое ни одна из Сторон не отвечает.
8.3. Банк не несет ответственность за нарушение сроков исполнения расчетных документов и иные последствия, наступившие в результате ошибок, допущенных Клиентом при оформлении расчетных документов.
8.4. Банк не несет ответственность за убытки, причиненные Клиенту, если операции по счету задерживаются или не исполняются по вине других банков.
8.5. 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.
8.6. 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.
8.7. При изменении Клиентом номера контактного телефона, предусмотренного пунктом 1.12 настоящих Правил, и не сообщении об этом Банку, Банк не несет ответственности за разглашение сведений о Клиенте, переданных на указанный телефон.

8.8. В случаях несвоевременного зачисления, на счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со счета, а также необоснованного невыполнения распоряжений Клиента о перечислении денежных средств со счета или об их выдаче со счета, в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, Банк уплачивает неустойку в размере 0,01 (одна сотая) процента годовых за каждых день, исчисленную от указанной суммы за период просрочки исполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по вине Банка. Ответственность Банка за нарушение правил ведения счета исчерпывается уплатой неустойки.
8.9. За пользование ошибочно зачисленными на счет денежными средствами Клиент уплачивает Банку неустойку из расчета 0,04 (четыре сотых) процента годовых от ошибочно зачисленной суммы за каждый день пользования средствами, начиная со второго рабочего дня с даты получения уведомления банка об ошибочно зачисленной суммы на текущий счет.
8.10. За уклонение от оплаты услуг Банка или несвоевременную оплату услуг Банка Клиент уплачивает Банку пеню в размере 0,04 % (четыре сотых) за каждый день просрочки.
8.11. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту представляемых в Банк сведений.

9. Срок действия Договора банковского счета, порядок его изменения и расторжения.
9.1. Договор банковского счета действует до момента закрытия счета.
9.2. Расторжение Договора банковского счета производится в соответствии с действующим законодательством. По требованию Банка договор может быть расторгнут:
9.2.1. 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;
9.2.2. в судебном порядке при отсутствии операций по этому счету в течение одного года;
9.2.3. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
9.3. Договор банковского счета, может быть, расторгнут по заявлению Клиента о закрытии счета по форме, предусмотренной в Банке (Приложение 3) 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.
9.4. 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.
9.5. В случае, если до даты закрытия текущего счета Клиент не подтвердит остаток средств, остаток считается подтвержденным в сумме фактического остатка на текущем счете.
9.6. Расторжение Договора банковского счета является основанием для закрытия счета Клиента.

10. Форс-мажор.
10.1. Ни одна из Сторон не будет нести ответственность за полное или частичное неисполнение любой из своих обязанностей, если неисполнение будет являться следствием таких обстоятельств, как наводнение, пожар, землетрясение и другие стихийные бедствия, а также война или военные действия, введение чрезвычайного положения либо иных ограничений уполномоченными органами Российской Федерации и/или субъектов Российской Федерации и иные события чрезвычайного характера, не зависящие от волеизъявления Сторон, и которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.
10.2. При наступлении указанных в пункте 10.1 настоящих Правил обстоятельств Сторона должна известить о них другую Сторону доступными средствами связи. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по настоящему Договору.
10.3. При прекращении указанных обстоятельств, Сторона незамедлительно уведомляет об этом в письменном виде другую Сторону и сообщает срок, с которого Сторона возобновляет выполнение своих обязательств по настоящему Договору.

11. Особые условия.

11.1. После присоединения к настоящим Правилам все предыдущие переговоры и переписки по заключенным ранее Договорам банковского счета теряют силу.
11.2. При возникновении разногласий и споров, связанных с настоящими Правилами, Стороны принимают меры для их решения путем переговоров с учетом взаимных интересов.
11.3. При невозможности разрешения споров путем переговоров они разрешаются в судебном порядке.
11.4. В случаях, прямо не предусмотренных настоящими Правилами, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.
11.5. В случае изменения законодательства по вопросам, урегулированных в настоящих Правилах Стороны руководствуются действующим законодательством до внесения соответствующих изменений в настоящие Правила.

12. Местонахождение, реквизиты Банка.

ОАО «МСКБ», 183032, г. Мурманск, пр. Ленина, 12
кор/счет № 30101810600000000768 в ГРКЦ ГУ Банка России по Мурманской обл.,
БИК 044705768, ИНН 5190900165.
Тел./факс (8152) 23-03-34.

Экз. Банка

Приложение № 1
к Правилам открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц

ЗАЯВЛЕНИЕ
на открытие счета

Наименование банка**: ОАО "Мурманский социальный коммерческий банк"**

Фамилия, имя, отчество Клиента:
_____
_____

Прошу открыть текущий счет на основании инструкций Банка России, мне известных и имеющих обязательную для нас 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 ОАО «МСКБ» (далее – «Правила») и обязуюсь выполнять условия данных Правил.

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, 18) ☐

Информирую Вас о том, что:

1 Иностранным 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 _____ (ФИО, подпись)
☐ являюсь _____ (ФИО, подпись)

2.должностным лицом публичных международных организаций -

☐ не являюсь _____ (ФИО, подпись)
☐ являюсь _____ (ФИО, подпись)

3. лицом, замещающим (занимающий) 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 _____ (ФИО, подпись)
☐ являюсь _____ (ФИО, подпись)

4. Действую от своего имени и в своих интересах

☐ да _____ (ФИО, подпись)
☐ нет _____(ФИО, подпись)

Выгодоприобретателем является _____
(Ф.И.О. дата рождения, адрес места регистрации или места нахождения)

_____

Бенефициарным владельцем является _____
(Ф.И.О. дата рождения, адрес места регистрации или места нахождения)
_____

Согласен с тем, что Банк может использовать сведения, полученные в связи с моим присоединением к Правилам, для отправки мне сообщений или рекламно-информационных материалов. _____
(ФИО, подпись)

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. _____
(ФИО, подпись)

_____ _____
Подпись ФИО

«_____» _____ 20___г.

Р А С П О Р Я Ж Е Н И Е

РАЗРЕШАЮ открыть текущий счет.
Председатель Правления ОАО “МСКБ” _____ С.Г. Дудкина

Счет открыт “ ____ “ _____ 20___ г.

№ балансового счета	№ лицевого счета

Главный бухгалтер _____ Е.И. Михайлина
Договор банковского счета № _____от « ___» _____ 20__ г.

Экз. Клиента

Приложение № 1
к Правилам открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц

ЗАЯВЛЕНИЕ
на открытие счета

Наименование банка**: ОАО "Мурманский социальный коммерческий банк"**

Фамилия, имя, отчество Клиента:
_____
_____

Прошу открыть текущий счет на основании инструкций Банка России, мне известных и имеющих обязательную для нас 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 ОАО «МСКБ» (далее – «Правила») и обязуюсь выполнять условия данных Правил.

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, 18) ☐

_____ _____
Подпись Фамилия И.О.

Текущий счет № _____
Договор банковского счета № _____ от _____ 20___г.
Местонахождение ОАО «МСКБ»:
183032, г. Мурманск, пр. Ленина, 12
тел./факс (8152) 23-03-34, сайт www.mscb.murmansk.ru, www.банк-мскб.рф
Реквизиты:
Кор/счет № 30101810600000000768 в ГРКЦ ГУ Банка России по Мурманской обл.,
БИК 044705768,
ИНН/КПП 5190900165 / 519001001

Приложение № 2
к Правилам открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц

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

Наименование банка: **ОАО "Мурманский социальный коммерческий банк"**

Фамилия, имя, отчество Клиента:
_____
_____

присоединяюсь к Правилам открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц в ОАО «МСКБ» (далее – «Правила») и соглашаюсь с тем, что указанные Правила будут распространяться на все мои счета, открытые в ОАО «МСКБ» 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 ОАО «МСКБ» получены, с Тарифами ознакомлен. Подтверждаю свое согласие с условиями Правил и обязуюсь их выполнять.

Информирую Вас о том, что:

1 Иностранным 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 _____ (ФИО, подпись)
- ☐ являюсь _____ (ФИО, подпись)

2.должностным лицом публичных международных организаций -
- ☐ не являюсь _____ (ФИО, подпись)
- ☐ являюсь _____ (ФИО, подпись)

3. лицом, замещающим (занимающий) 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 _____ (ФИО, подпись)
- ☐ являюсь _____ (ФИО, подпись)

4. Действую от своего имени и в своих интересах
- ☐ да _____ (ФИО, подпись)
- ☐ нет _____(ФИО, подпись)

Выгодоприобретателем является _____
(Ф.И.О. дата рождения, адрес места регистрации или места нахождения)
_____

Бенефициарным владельцем является _____
(Ф.И.О. дата рождения, адрес места регистрации или места нахождения)
_____

Согласен с тем, что Банк может использовать сведения, полученные в связи с моим присоединением к Правилам, для отправки мне сообщений или рекламно-информационных материалов. _____
(ФИО, подпись)

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. _____
(ФИО, подпись)

_____ _____
Подпись ФИО

«_____» _____ 20___г.

Экз. Клиента

Приложение № 2
к Правилам открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц

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

Наименование банка**: ОАО "Мурманский социальный коммерческий банк"**

Фамилия, имя, отчество Клиента:
_____
_____

присоединяюсь к Правилам открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц в ОАО «МСКБ» (далее – «Правила») и соглашаюсь с тем, что указанные Правила будут распространяться на все мои счета, открытые в ОАО «МСКБ» 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 ОАО «МСКБ» получены, с Тарифами ознакомлен. Подтверждаю свое согласие с условиями Правил и обязуюсь их выполнять.

_____ _____
Подпись ФИО

«_____» _____ 20___г.

Местонахождение ОАО «МСКБ»:
183032, г. Мурманск, пр. Ленина, 12
тел./факс (8152) 23-03-34, сайт www.mscb.murmansk.ru, www.банк-мскб.рф
Реквизиты:
Кор/счет № 30101810600000000768 в ГРКЦ ГУ Банка России по Мурманской обл.,
БИК 044705768,
ИНН/КПП 5190900165 / 519001001

Приложение № 3
к Правилам открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц

ЗАЯВЛЕНИЕ
на закрытие счета

Наименование банка**: ОАО "Мурманский социальный коммерческий банк"**

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 ОАО «МСКБ» _____ Дудкина С.Г.

Счет закрыт «___»_____20 г.
Главный бухгалтер ОАО «МСКБ» _____ Михайлина Е.И.

ОАО «Мурманский социальный коммерческий банк»
Отдел по работе с физическими лицами тел. 231-931

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.**

Приложение № 4
к Правилам открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц

ЗАЯВЛЕНИЕ

Наименование банка**: ОАО "Мурманский социальный коммерческий банк"**

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, 18) ☐

_____ _____
Подпись Фамилия И.О.

«_____» _____ 20__г.

Приложение № 5
к Правилам открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц

СОГЛАШЕНИЕ
о списании денежных средств на условиях заранее данного акцепта

г. Мурманск **«___»_____г.**

Открытое 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:**
ОАО «Мурманский социальный коммерческий банк»	_____
Место нахождения: г. Мурманск, пр. Ленина, 12	**Место нахождения:**
Адрес почтовой корреспонденции: 183032, г. Мурманск, пр. Ленина, 12	**Адрес почтовой корреспонденции**
ИНН 5190900165	**ИНН /КПП**
БИК 044705768	**Р/с №**
К/с № 30101810600000000768 в ГРКЦ ГУ Банка России по Мурманской обл.	**БИК**
	К/с № _____ в ГРКЦ ГУ Банка России по Мурманской обл.
Тел.:	Тел/факс:
Руководитель _____ /подпись/	Руководитель _____ /подпись/
Главный бухгалтер _____ /подпись/	Главный бухгалтер
М.П.	М.П. /подпись/

Приложение № 6
к Правилам открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц

ЗАЯВЛЕНИЕ
об отмене заранее данного акцепта

Наименование банка**: ОАО "Мурманский социальный коммерческий банк"**

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)

Приложение № 7
к Правилам открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц

ЗАЯВЛЕНИЕ
об акцепте, отказе от акцепта

Наименование банка**: ОАО "Мурманский социальный коммерческий банк"**

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)

Приложение № 8
к Правилам открытия, ведения и закрытия
текущих счетов физических лиц

ЗАЯВЛЕНИЕ
об отзыве распоряжения

Наименование банка**: ОАО "Мурманский социальный коммерческий банк"**
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**: ОАО "Мурманский социальный коммерческий банк"**
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)

Приложение № 9
к Правилам открытия, ведения и закрытия
текущих счетов физических лиц

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 заграничный паспорт;
- 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.

Приложение № 10
к Правилам открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц

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 ОАО «Мурманский социально-коммерческий банк» 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 ОАО «МСКБ»
№ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

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

«____» _____ 20___ года

Отметки банка

_____ (_____)
(Подпись) (Фамилия И.О. разборчиво)

Приложение № 11
к Правилам открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц

ЗАЯВЛЕНИЕ
об аннулировании заявления на осуществление периодических переводов денежных средств

Наименование банка**: ОАО "Мурманский социальный коммерческий банк"**

Фамилия, имя, отчество Клиента:
_____
_____

Прошу отменить периодические переводы с моего

текущего счёта № | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

в ОАО «Мурманский социально-коммерческий банк» с «____»_____20 __ г. на имя Получателя
_____

_____ _____
Подпись Фамилия И.О.

«_____» _____ 20__г.

Принято к исполнению

_____
(отметка банка)

Приложение № 12
к Правилам открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц

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 Открытом 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)

_____

М.П.

_____
(Подпись уполномоченного работника банка)

«_____» _____ 20___ года

Приложение № 13
к Правилам открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц

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 Открытом 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)

Приложение № 14
к Правилам открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц

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 Открытом 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 ОАО «МСКБ», а другой выдается завещателю.

Подпись Завещателя_____/_____/

Дата _____.

Настоящее завещательное распоряжение удостоверено мной,_____
(ФИО уполномоченного работника банка полностью)
_____ , _____
(Должность)
_____.

Завещательное распоряжение полностью прочитано гр._____
_____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.

СОГЛАСОВАНО:

Председатель Правлениям	_____С.Г. Дудкина
Главный бухгалтер	_____ Е.И. Михайлина
Руководитель СВК	_____ М.Л. Максимец
Начальник управления финансовых операций	_____ В.Г. Абозовик
Зам. Председателя/Начальник СЭБ	_____А.С. Матузонис
Начальник ДПО	_____Е.Г. Анцевич
Начальник отдела по работе с физическими лицами	_____ Н.А.Когут