



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МУРМАНСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

Утверждено
Решением Правления БАНКА «МСКБ» (АО)
Протокол от 18 июля 2025 года

ПРАВИЛА
ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ
ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

(в редакции решения Правления от 29.08.2025)
(в редакции приказа от 10.10.2025 № 214/од)

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:

Банк – Акционерное общество «Мурманский Социальный Коммерческий Банк»;

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.

ДБО – дистанционное банковское обслуживание «МСКБ Бизнес»;

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;

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;

Получатель ЕДВ – гражданин, получивший в установленном порядке сертификат на получение меры государственной поддержки по улучшению жилищных условий граждан в форме единовременной денежной выплаты (далее – Сертификат), удостоверяющего право на получение единовременной денежной выплаты) в соответствии с соглашением, заключенным между Банком и Министерством строительства Мурманской области (Далее – Соглашение ЕДВ);

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; постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;

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;

Специальный банковский счет должника – отдельный счет Клиента (должника), который предназначен только для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

Специальный банковский счет получателя ЕДВ – отдельный счет Клиента (получателя единовременной денежной выплаты на приобретение (строительство) индивидуального жилого дома или домокомплекта (далее - единовременная денежная выплата, ЕДВ), предоставляемой для мер государственной поддержки по улучшению жилищных условий граждан в Мурманской области в рамках реализации Закона Мурманской области от 27 декабря 2021 года № 2723-01-ЗМО «О содействии развитию льготного ипотечного кредитования и мерах государственной поддержки по улучшению жилищных условий граждан в Мурманской области» (далее – ЗМО 2723), получателям сертификата на получение меры государственной поддержки по улучшению жилищных условий граждан в форме единовременной денежной выплаты (далее – Сертификат), удостоверяющего право на получение ЕДВ) в соответствии с соглашением, заключенным между Банком и Министерством строительства Мурманской области (Далее – Соглашение ЕДВ), который предназначен только для операций по зачислению и выплате ЕДВ;

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

Уведомление по Соглашению ЕДВ - информирование Министерством строительства Мурманской области (далее - Минстрой) Банка в соответствии с Соглашением ЕДВ о выполнении Получателем ЕДВ условий перечисления суммы ЕДВ, в том числе условия перечисления оставшейся суммы ЕДВ.

Уполномоченное подразделение – Операционный отдел 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;

Должник – гражданин, оказавшийся неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и в отношении, которого возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве);

Финансовый управляющий должника – арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для участия в деле о банкротстве гражданина (должника).

Уполномоченное лицо – физическое лицо, наделенное Клиентом статусом лица, уполномоченного на подтверждение операций Клиента в Банке в соответствии с соглашением между ним, Банком и Клиентом.

Соглашение УЛ – соглашение, заключаемое Клиентом с Банком и уполномоченным лицом в соответствии со ст. 30 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (Приложение 16).

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);

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);

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. Плата за расчетно-кассовое обслуживание осуществляется Банком в соответствии с тарифами, утвержденными Банком. Информация о тарифах размещается Банком на официальном сайте Банка (www.bank-mscb.ru, www.банк-мскб.рф) и информационных стендах в Банке.

1.14. Изменения Тарифов Банка осуществляются Банком с уведомлением Клиента за 15 (пятнадцать) календарных дней до такого изменения путем размещения объявления на стендах в Банке и на официальном сайте Банка.

1.15. Контактный телефон для направления информации (уведомлений), указывается Клиентом в заявлении на открытие счета (присоединения к Правилам).

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 действующим законодательством 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 Банке и на официальном сайте Банка (www.bank-mscb.ru, 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 № 3 к настоящим Правилам), 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. Для открытия текущего счета физическим лицом представляются:

2.1.3.1. *документ, удостоверяющий личность* (Приложение № 8 к настоящим Правилам);

2.1.3.2. *заявление на открытие счета в двух экземплярах по форме, предусмотренной в Банке* (Приложение № 1 к настоящим Правилам);

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

2.1.3.4. *документы, предусмотренные пунктом 2.1.3. настоящих Правил, в отношении Представителя, необходимые для его идентификации;*

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

2.1.4. 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.

2.1.5. Текущий счет на имя несовершеннолетнего (от 14 до 18 лет) открывает сам несовершеннолетний.

Текущий счет на имя несовершеннолетнего до 14 лет открывает один из его родителей (законных представителей). При этом в Заявлении на открытие счета указывается Ф.И.О. несовершеннолетнего и дата его рождения.

Оба родителя (один родитель – при отсутствии второго родителя) при первом посещении учреждения Банка должны предъявить свои документы, удостоверяющие личность, и свидетельство о рождении несовершеннолетнего. По предъявленным документам сотрудник Банка проверяет, действительно ли данные лица или лицо – родители несовершеннолетнего.

Родители (один из родителей) предоставляют письменное согласие родителей (родителя), усыновителей или попечителя (составляется в произвольной форме).

Распоряжение текущим счетом опекуном или попечителем несовершеннолетнего оформляется в соответствии с действующим законодательством РФ.

Несовершеннолетний в возрасте от 14 до 18 лет, открывший текущий счет на свое имя или же получающий свою зарплату, стипендию, иные доходы, распоряжается таким счетом самостоятельно, но с письменного согласия родителей (родителя), усыновителей или попечителя (составляется в произвольной форме).

Открыть текущий счет несовершеннолетний достигший возраста 16 лет может без согласия родителей, после прохождения процедуры эмансипации. Несовершеннолетний должен предоставить документы при открытии текущего счета подтверждающие его дееспособность.

Если документы о эмансипации выданы органом опеки, клиент предоставляет решение о признании несовершеннолетнего дееспособным.

Если документы о эмансипации выданы по решению суда клиент предоставляет решение суда о признании несовершеннолетнего дееспособным.

Если эмансипация возникла в связи с вступлением в брак клиент предоставляет свидетельство о заключении брака.

2.1.6. В случае, если на дату открытия текущего/осуществления платежа/начисления процентов по счету у Банка отсутствует информация о реквизитах специального счета иностранного агента в уполномоченном банке, специальный счет открывается на имя иностранного агента на основании заявления Банка. В случае, если на день поступления указанного заявления в уполномоченном банке открыт специальный счет, уполномоченный банк сообщает реквизиты специального счета Банку. При отсутствии специального счета на день поступления указанного заявления уполномоченный банк открывает специальный счет без личного присутствия иностранного агента или его представителя.

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 № 9 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.

Контроль целостности распоряжений:

- в электронном виде осуществляется системой ДБО Банка с применением криптографических средств.

Структурный контроль распоряжений:

- в электронном виде осуществляется посредством проверки системой ДБО Банка установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжений.

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 распоряжений, указанных в настоящих Правилах, в том числе поступивших по системе ДБО Банка осуществляется методом погружения в каждый документ (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 № 7 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 № 4 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 № 5 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 № 6 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 № 9 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 № 10 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.

2.2.6. Запрещено открытие банковских счетов и осуществление иных банковских операций с участием иностранных граждан и лиц без гражданства, сведения о которых включены в реестр контролируемых лиц, предусмотренный законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации, за исключением переводов денежных средств в целях уплаты обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, а также переводов денежных средств на счета таких иностранных граждан и лиц без гражданства и выдачи наличных денежных средств в сумме не более 30 тысяч рублей в месяц.

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. 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, www.банк-мскб.рф) и информационных стендах в Банке.
- 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.
- 2.3.1.17. Сообщать Банку сведения о наличии у него статуса иностранного агента и предоставлять Банку реквизиты специального счета иностранного агента в уполномоченном банке. В случае неисполнения указанной обязанности, все вызванные этим негативные последствия 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.

2.3.2.6. Подавать заявление Банку об установлении в отношении операций, осуществляемых с использованием ДБО, ограничения на осуществление операций клиентами либо ограничения максимальной суммы одной операции и (или) операций за определенный период времени. Ограничения по операциям могут быть установлены как на все операции Клиента, так и в разрезе видов операций.

2.3.2.7. Клиент вправе по своему усмотрению наделить любое физическое лицо статусом уполномоченного лица (далее – уполномоченное лицо) на основании соглашения с Банком и уполномоченным лицом (далее – соглашение с уполномоченным лицом) для получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств с банковских счетов, совершаемой по поручению Клиента в пользу третьих лиц, операции по получению Клиентом наличных денежных средств с банковских счетов, в том числе с использованием банкомата.

Клиент вправе выбрать одну или несколько операций по переводу денежных средств или операций по получению наличных денежных средств, определить критерии операций, требующих подтверждения уполномоченным лицом, а также банковские счета, операции по которым требуют подтверждения уполномоченным лицом.

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 № 4 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.

2.4.1.13. Уведомлять Клиента об отказе в совершении операции с денежными средствами согласно абзацу третьему подпункта 2.4.2.1.1 настоящих Правил в срок не позднее 5 рабочих дней со дня принятия решения об отказе в совершении операции по вкладу путем вручения Клиенту уведомления под роспись на экземпляре Банка, предварительно уведомив его по телефону. В случае неявки Клиента в Банк и невозможности вручения ему уведомления нарочным, оно направляется Клиенту заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу, указанному Клиентом при открытии счета.

2.4.1.14. При наличии заявления от Клиента, указанного в п. 2.3.2.6 настоящих Правил, устанавливать в отношении операций, осуществляемых с использованием ДБО, ограничения на осуществление операций клиентами либо ограничения максимальной суммы одной операции и (или) операций за определенный период времени. Ограничения по операциям могут быть установлены как на все операции Клиента, так и в разрезе видов операций.

2.4.1.15. Уведомлять Клиента о рисках передачи им посторонним лицам информации (например, персональных данных, реквизитов платежных карт, пароля из СМС, секретных слов и так далее), использование которой указанными лицами может привести к совершению перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

2.4.1.16. Осуществлять все операции по счетам Клиента, у которого заключено соглашение с уполномоченным лицом с учетом особенностей, предусмотренных соглашением с уполномоченным лицом и ст. 30 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности".

Банк обязан при получении распоряжения Клиента о совершении операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом, незамедлительно направить уведомление об этом уполномоченному лицу в порядке, определенном соглашением с уполномоченным лицом.

Банк обязан приостановить прием к исполнению распоряжения Клиента при совершении операции по переводу денежных средств (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) до момента получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств от уполномоченного лица.

Банк обязан отказать Клиенту в совершении операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России либо в совершении операции по получению наличных денежных средств, если соответствующая операция относится к операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом.

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, если у Банка возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- 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 от лиц, которые не обладают полномочиями на распоряжение денежными средствами на текущем счете в соответствии с документами, представленными в Банк;

- 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 предоставления 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, 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 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.

2.4.3. В день обращения Клиента в Банк в целях совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, проведение которой невозможно в связи с принятым на основании части десятой статьи 8 Федерального закона от 17.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» решением уполномоченного органа о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, Банк информирует клиента о данном приостановлении с указанием его причины и срока путем вручения Клиенту уведомления под роспись на экземпляре Банка, предварительно уведомив его по телефону и sms-сообщением. В случае неявки Клиента в Банк и невозможности вручения ему уведомления нарочным, оно направляется Клиенту заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу, указанному Клиентом при открытии счета.

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 № 11 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 соответствии 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. 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 № 12 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.

2.5.9. 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.

2.5.10. Банк при предъявлении доверенности на получение от имени Клиента наличных денежных средств обязана зафиксировать факт предъявления такой доверенности и обеспечить хранение копии такой доверенности в течение пяти лет с даты ее предъявления или выдачи наличных денежных средств.

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 № 13 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. Особенности открытия, ведения и закрытия Специального банковского счета должника.

2.7.1. Банк открывает специальный банковский счет должника Клиенту, в лице финансового управляющего, в валюте РФ для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога в рамках дела о банкротстве физических лиц и в соответствии со ст. 138 и ст. 213.27 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

2.7.2. Специальный банковский счет должника действует в соответствии настоящими Правилами и с учетом особенностей, установленными Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и настоящим разделом Правил.

2.7.3. Все действия от имени Клиента по специальному банковскому счету должника осуществляет финансовый управляющий должника (Клиента).

2.7.4. Заключение Договора специального банковского счета должника осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам (акцепта Правил) в соответствии со статьей 428 ГК РФ.

Присоединение к настоящим Правилам производится посредством подачи в Банк *Заявления на открытие специального банковского счета должника*, по предусмотренной Банком форме (Приложение № 1а к настоящим Правилам), документа, удостоверяющего личность финансового управляющего, копии судебного акта об утверждении финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества Клиента, а также иных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России и настоящими Правилами.

Второй экземпляр вышеуказанного заявления с печатью Банка и подписью Уполномоченного работника Банка передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора специального банковского счета должника.

2.7.5. Денежные средства, находящиеся на специальном банковском счете должника, могут списываться по распоряжению финансового управляющего должника только для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, а также для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения финансовому управляющему и оплате услуг лиц, привлеченных им в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей порядке, предусмотренном ст. 138 и ст. 213.27 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

2.7.6. Сделки, совершенные с нарушением требований Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» могут быть признаны недействительными.

2.7.7. При использовании специального банковского счета финансовый управляющий должника обязуется безоговорочно соблюдать правовой режим и ограничения, установленные Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

2.7.8. Финансовый управляющий обязуется помимо сведений и информации, предусмотренной настоящими Правилами, своевременно предоставлять Банку информацию об отстранении от исполнения обязанностей финансового управляющего, и иные сведения, которые могут повлиять на надлежащее исполнение своих обязательств сторонами в рамках настоящих Правил. В противном случае все негативные последствия, связанные с несообщением или несвоевременным сообщением Банку предусмотренных настоящими Правилами сведений, возлагаются на Клиента.

2.7.9. Финансовым управляющим может быть выдана доверенность третьим лицам на осуществление действий, связанных с работой по специальному банковскому счету должника, за исключением предоставления права на распоряжение денежными средствами, находящимися на специальном банковском счете должника.

2.7.10. Оплата услуг Банка по открытию и ведению специального банковского счета должника не может быть осуществлена Клиентом со специального банковского счета должника.

2.8. Особенности открытия, ведения и закрытия Специального банковского счета получателя ЕДВ.

2.8.1. Специальный банковский счет получателя ЕДВ действует в соответствии настоящими Правилами, за исключением положений, противоречащих п. 2.8 Правил, ЗМО 2723 и Соглашению ЕДВ.

2.8.2. Заключение Договора специального банковского счета получателя ЕДВ осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам (акцепта Правил) в соответствии со статьей 428 ГК РФ.

2.8.3. Специальный банковский счет получателя ЕДВ открывается по дате окончания срока действия Сертификата. Со дня, следующего за днем окончания срока Сертификата, специальный банковский счет получателя ЕДВ считается закрытым, а договор специального банковского счета получателя ЕДВ расторгнутым. Срок действия договора специального банковского счета не продлевается.

2.8.4. Присоединение к настоящим Правилам производится посредством подачи в Банк *Заявления на открытие специального банковского счета получателя ЕДВ* по предусмотренной Банком форме (Приложение № 1б к настоящим Правилам), документа, удостоверяющего личность, свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (при наличии); Сертификата; оригинала заключенного договора с застройщиком (подрядчиком, поставщиком) на приобретение (строительство)

индивидуального жилого дома или домокомплекта, реквизитов застройщика (подрядчика, поставщика), иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, ЗМО 2723, Соглашением ЕДВ и/или настоящими Правилами.

Второй экземпляр вышеуказанного заявления с печатью Банка и подписью Уполномоченного работника Банка передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора специального банковского счета получателя ЕДВ.

2.8.5. ЕДВ может быть использована на следующие цели:

2.8.5.1. строительство индивидуального жилого дома на территории Мурманской области, которое осуществляется юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем на основании соответствующего договора, заключенного с гражданином;

2.8.5.2. приобретение у юридического лица, индивидуального предпринимателя индивидуального жилого дома на первичном рынке жилья или индивидуального жилого дома, строительство которого завершено не ранее чем за один год до дня выдачи Сертификата;

2.8.5.3. приобретение у юридического лица, индивидуального предпринимателя домокомплекта для строительства индивидуального жилого дома;

2.8.5.4. уплату первоначального взноса при получении кредита (займа) по договору с кредитной организацией на цели, определенные подпунктами а) – в), д) настоящего пункта;

2.8.5.5. приобретение у застройщика индивидуального жилого дома, строящегося в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

2.8.6. В случае, если Получатель ЕДВ изъявил намерения об изменении направления реализации ЕДВ, Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения соответствующего заявления, возвращает Сертификат Получателю ЕДВ, если по такому Сертификату ЕДВ не перечислена на расчетный счет застройщика (подрядчика, поставщика).

2.8.7. По специальному банковскому счету получателя ЕДВ могут осуществляться следующие операции:

- зачисление ЕДВ;
- перевод ЕДВ на счет продавца (застройщика, подрядчика, поставщика);
- перевод ЕДВ (возврат) на счет Минстроя.

2.8.8. Банк обязуется:

2.8.8.2. При приеме Сертификата проводить проверку:

- соответствия данных, указанных в Сертификате, данным, содержащимся в документе, удостоверяющем личность Получателя ЕДВ;
- не истечения трехмесячного срока с даты выдачи Сертификата.

2.8.8.3. При соответствии Сертификата требованиям, указанным в подпункте 2.8.5.2, заключать с Получателем ЕДВ договор специального счета и открывать на его имя специальный счет получателя ЕДВ для учета средств, предоставляемых в качестве ЕДВ, в соответствии с настоящими Правилами.

2.8.8.4. Принимать от получателя ЕДВ Оригинал Сертификата на хранение в Банк, о чем Уполномоченный работник учиняет надпись в журнале регистрации сертификатов на получение ЕДВ (Приложение 14), а получатель ЕДВ подтверждает передачу Сертификата в Банк своей подписью в указанном журнале.

Сертификат, переданный получателем ЕДВ в Банк для открытия специального банковского счета получателя ЕДВ, Получателю ЕДВ возвращается только в случае, если Получатель ЕДВ путем предоставления письменного заявления в Банк изъявил намерение об изменении направления реализации ЕДВ, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента предоставления в Банк такого заявления при условии не перечисления ЕДВ на расчетный счет застройщика по этому Сертификату.

2.8.8.5. Хранить Сертификаты в несгораемом шкафу.

2.8.8.6. При несоответствии данных, указанных в Сертификате, данным, содержащимся в документе, удостоверяющем личность Получателя ЕДВ, специальный счет получателя ЕДВ не открывается, за

исключением случаев замены документа, удостоверяющего личность владельца Сертификата, в предусмотренном законом порядке.

2.8.8.7. В течение срока действия Сертификата договор специального счета получателя ЕДВ может быть расторгнут, а специальный банковский счет получателя ЕДВ закрыт по письменному заявлению Получателя ЕДВ, при этом Сертификат передается в Минстрой по Акту приема-передачи.

2.8.8.8. В случае расторжения договора специального счета получателя ЕДВ Банк возвращает денежные средства в полном объеме на счет Минстроя в течение 3 (трех) рабочих дней со дня расторжения договора.

2.8.8.9. В случае выявления несоответствия данных, указанных в Сертификате, данным, содержащимся в представленных документах, Банк не принимает Сертификат у Получателя ЕДВ и специальный счет получателя ЕДВ не открывается.

2.8.8.10. Извещать Минстрой об открытии и закрытии специального счета получателя ЕДВ.

2.8.8.11. После обращения Получателя ЕДВ информировать Минстрой об открытии специального счета в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня открытия специального счета с направлением реквизитов заключенного договора с застройщиком, подрядчиком на приобретение (строительство) индивидуального жилого дома или домокомплекта, на основании которого открыт специальный счет.

2.8.8.12. Вернуть ЕДВ в Минстрой в течение 5 (пяти) рабочих дней после истечения срока действия Сертификата.

2.8.8.13. В течение 5 (пяти) рабочих дней после перечисления ЕДВ передать Минстрою оригинал Сертификата Получателя ЕДВ, по которому ЕДВ произведена в полном объеме, с отметкой об исполнении по Акту приема-передачи Сертификата (Приложение 15). Оригинал Сертификата хранится в юридическом деле клиента по специальному банковскому счету получателя ЕДВ.

2.8.8.14. Закрывать специальный банковский счет получателя ЕДВ без заявления получателя ЕДВ в следующих случаях:

- после исполнения Получателем ЕДВ условий получения ЕДВ;
- по истечении срока действия договора специального счета получателя ЕДВ;
- в случае досрочного расторжения договора специального счета (если на указанный счет не были зачислены средства, предоставляемые в качестве ЕДВ).

2.8.8.15. Ежемесячно до 5-го числа месяца, следующего за отчетным, направлять отчет Минстрою о количестве перечисленных единовременных денежных выплат на приобретение индивидуального жилого дома на первичном рынке жилья или индивидуального жилого дома, строительство которого завершено на территории Мурманской области, с указанием размера выплат по каждому гражданину.

2.8.9. При расходовании ЕДВ на строительство индивидуального жилого дома Банк (пп. 2.8.5.1), в течение 10 (десяти) рабочих дней после поступления от Минстроя средств ЕДВ, производит перечисление 50% суммы ЕДВ на расчетный счет застройщика (подрядчика, поставщика).

Перечисление оставшейся суммы ЕДВ осуществляется в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с момента выполнения Получателем ЕДВ условий перечисления оставшейся суммы единовременной денежной выплаты.

2.8.10. При расходовании ЕДВ на приобретение у юридического лица, индивидуального предпринимателя индивидуального жилого дома на первичном рынке жилья или индивидуального жилого дома, строительство которого завершено не ранее чем за один год до дня выдачи Минстрою Сертификата (пп. 2.8.5.2), Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения уведомления по Соглашению ЕДВ производит перечисление 100% суммы ЕДВ на расчетный счет продавца (застройщика, подрядчика поставщика).

2.8.11. При расходовании ЕДВ на приобретение у юридического лица, индивидуального предпринимателя домокомплекта для строительства индивидуального жилого дома (пп. 2.8.5.3), Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения уведомления по Соглашению ЕДВ производит перечисление 100% суммы ЕДВ на расчетный счет застройщика (подрядчика, поставщика).

2.8.12. При расходовании единовременной денежной выплаты на приобретение у застройщика индивидуального жилого дома, строящегося в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 №

214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (пп. 2.8.5.5), Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней производит перечисление 100 % суммы единовременной денежной выплаты на счет эскроу, открытый Получателем ЕДВ в кредитной организации в соответствии с договором с застройщиком (подрядчиком) на участие в долевом строительстве индивидуального жилого дома.

2.8.13. При расходовании ЕДВ на уплату первоначального взноса при получении кредита (займа) по договору с кредитной организацией на цели, определенные подпунктами 2.8.9-2.8.12 Правил (пп. 2.8.5.4), Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения уведомления по Соглашению ЕДВ производит перечисление 100% суммы ЕДВ на расчетный счет, указанный в кредитном (ипотечном) договоре, в счет погашения первоначального взноса по предоставленному кредиту на цели, определенные подпунктами 2.8.9-2.8.12 Правил.

2.8.14. При использовании специального банковского счета получатель ЕДВ обязан руководствоваться законодательством РФ и ЗМО 2723.

2.8.15. Плата за открытие и ведение специального банковского счета получателя ЕДВ не взимается.

2.8.16. Банк не несет ответственности за несвоевременное перечисление средств ЕДВ Минстроем на специальный банковский счет Получателя ЕДВ.

2.9. Ответственность Сторон.

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

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

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

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

2.9.5. 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.

2.9.6. 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.

2.9.7. 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.

2.9.8. 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.

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

2.10. Срок действия Договора банковского счета и порядок его расторжения.

2.10.1. Договор банковского счета действует до момента закрытия счета.

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

2.10.2.1. 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;

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

2.10.2.3.в случае, предусмотренным абзацем третьим пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона от 20.08.2001 года № 115-ФЗ с уведомлением клиента в срок не позднее 5 рабочих дней со дня принятия решения о расторжении договора банковского счета путем вручения Клиенту уведомления под роспись на экземпляре Банка, предварительно уведомив его по телефону. В случае неявки Клиента в Банк и невозможности вручения ему уведомления нарочно, оно направляется Клиенту заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу, указанному Клиентом при открытии счета.

2.10.2.4.в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.10.3. Договор банковского счета, может быть, расторгнут по заявлению Клиента о закрытии счета по форме, предусмотренной в Банке (Приложение № 3 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 счете, по поручению Клиента перечисляется Банком на другой счет не позднее семи рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, за исключением случаев, указанных в п. 2.9.7 настоящий Правил.

2.10.4.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.

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

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

2.10.7. Расторжение настоящего Договора не является основанием для снятия ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на счете, или отмены приостановления операций по счету. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения счетом распространяются на остаток денежных средств на счете.

Правила находятся на U:\NORMDOC\ОПЕРО\ВНД по операциям с ФЛ\Правила_Регламент_по текущим счетам\Правила



ЗАЯВЛЕНИЕ
на открытие текущего счета

Наименование и адрес Банка	Акционерное общество "Мурманский социальный коммерческий банк" (БАНК «МСКБ» (АО)), г. Мурманск, ул. Челюскинцев 17/24
Сроки обработки персональных данных	В течение действия договора, а также в течение пяти лет после его расторжения
Источник получения персональных данных	Непосредственно от субъекта персональных данных
Перечень действий с персональными данными	Сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), в том числе третьим лицам, блокирование, удаление, уничтожение
Общие описания используемых способов обработки персональных данных	Смешанная с передачей по внутренней сети юридического лица, с передачей по сети Интернет

Фамилия, имя, отчество Клиента, ИНН, контактный телефон для направления информации (уведомлений): _____

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» (АО) (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.

Являюсь налогоплательщиком Российской Федерации: да / нет (*нужное подчеркнуть*).

Если подчеркнуто «нет», то необходимо заполнить форму идентификации клиента – физического лица /индивидуального предпринимателя/ лица, занимающегося частной практикой.

Являюсь иностранным агентом: да / нет (*нужное подчеркнуть*).

Если подчеркнуто «да», то необходимо указать номер специального счета иностранного агента в уполномоченном банке:

№ специального счета иностранного агента _____

Подпись

ФИО

«_____» _____ 20__ г.

Подпись

ФИО

«_____» _____ 20__ г.

Заявление принял:

Должность

Ф.И.О.

Подпись

Дата

РАСПОРЯЖЕНИЕ

Счет открыт “ ” 20 г.

№ балансового счета	№ лицевого счета

Должность

подпись

фамилия, ИО

Договор банковского счета № _____ от « ____ » _____ 20__ г.



ЗАЯВЛЕНИЕ
на открытие текущего счета

Наименование и адрес Банка	Акционерное общество "Мурманский социальный коммерческий банк" (БАНК «МСКБ» (АО)), г. Мурманск, ул. Челюскинцев 17/24
Сроки обработки персональных данных	В течение действия договора, а также в течение пяти лет после его расторжения
Источник получения персональных данных	Непосредственно от субъекта персональных данных
Перечень действий с персональными данными	Сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), в том числе третьим лицам, блокирование, удаление, уничтожение
Общие описания используемых способов обработки персональных данных	Смешанная с передачей по внутренней сети юридического лица, с передачей по сети Интернет

Фамилия, имя, отчество Клиента, ИНН, контактный телефон для направления информации (уведомлений): _____

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» (АО) (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.

Являюсь налогоплательщиком Российской Федерации: да / нет (*нужное подчеркнуть*).

Если подчеркнуто «нет», то необходимо заполнить форму идентификации клиента – физического лица /индивидуального предпринимателя/ лица, занимающегося частной практикой.

Являюсь иностранным агентом: да / нет (*нужное подчеркнуть*).

Если подчеркнуто «да», то необходимо указать номер специального счета иностранного агента в уполномоченном банке:

№ специального счета иностранного агента _____

Подпись

Фамилия И.О.

« _____ » _____ 20 ____ г.

Заявление принял:

Должность

Ф.И.О.

Подпись

Дата

М.П.

Текущий счет № _____

Договор банковского счета № _____ от _____ 20 ____ г.

Местонахождение БАНК «МСКБ» (АО):

183038, г. Мурманск, ул. Челюскинцев, 17/24

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

Реквизиты:

Кор/счет № 30101810600000000768 ОКЦ № 3 Северо-Западного ГУ Банка России,

БИК 044705768,

ИНН/КПП 5190900165 / 519001001

ЗАЯВЛЕНИЕ
на открытие специального банковского счета должника

Наименование и адрес Банка	Акционерное общество "Мурманский социальный коммерческий банк" (БАНК «МСКБ» (АО)), г. Мурманск, ул. Челюскинцев 17/24
Сроки обработки персональных данных	В течение действия договора, а также в течение пяти лет после его расторжения
Источник получения персональных данных	Непосредственно от субъекта персональных данных
Перечень действий с персональными данными	Сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), в том числе третьим лицам, блокирование, удаление, уничтожение
Общие описания используемых способов обработки персональных данных	Смешанная с передачей по внутренней сети юридического лица, с передачей по сети Интернет

Фамилия, имя, отчество Клиента, ИНН, контактный телефон для направления информации (уведомлений): _____

в лице Финансового управляющего Клинта _____

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

С тарифами Банка по ведению счета ознакомлен и согласен.

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

Обязуюсь использовать специальный банковский счет должника для расчетов, предусмотренных ст. 138 и ст. 213.27 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». С момента проставления Банком отметки о разрешении открыть Счет, договорные отношения между Банком и Клиентом считаются установленными в соответствии со ст.428 ГК РФ.

Являюсь налогоплательщиком Российской Федерации: да / нет (*нужное подчеркнуть*).

Если подчеркнуто «нет», то необходимо заполнить форму идентификации клиента – физического лица /индивидуального предпринимателя/ лица, занимающегося частной практикой.

Являюсь иностранным агентом: да / нет (*нужное подчеркнуть*).

Если подчеркнуто «да», то необходимо указать номер специального счета иностранного агента в уполномоченном банке:

№ специального счета иностранного агента _____

Подпись

ФИО

« _____ » _____ 20__ г.

Подпись

ФИО

« _____ » _____ 20__ г.

Заявление принял:

Должность

Подпись

Ф.И.О.

Дата

РАСПОРЯЖЕНИЕ

Счет открыт “ “ 20 г.

№ балансового счета	№ лицевого счета

Должность

подпись

фамилия, ИО

Договор специального банковского счета должника № _____
от « ____ » _____ 20__ г.



ЗАЯВЛЕНИЕ
на открытие специального банковского счета получателя ЕДВ

Наименование и адрес Банка	Акционерное общество «Мурманский социальный коммерческий банк» (БАНК «МСКБ» (АО)), г. Мурманск, ул. Челюскинцев 17/24
Сроки обработки персональных данных	В течение действия договора, а также в течение пяти лет после его расторжения
Источник получения персональных данных	Непосредственно от субъекта персональных данных
Перечень действий с персональными данными	Сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), в том числе третьим лицам, блокирование, удаление, уничтожение
Общие описания используемых способов обработки персональных данных	Смешанная с передачей по внутренней сети юридического лица, с передачей по сети Интернет

Фамилия, имя, отчество Клиента, ИНН, контактный телефон для направления информации (уведомлений): _____

Прошу открыть специальный банковский счет получателя ЕДВ на основании инструкций Банка России, мне известных и имеющих обязательную для меня силу.

С тарифами Банка по ведению счета ознакомлен и согласен.

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

Обязуюсь использовать специальный банковский счет получателя ЕДВ для расчетов, предусмотренных Законом Мурманской области от 27 декабря 2021 года № 2723-01-ЗМО «О содействии развитию льготного ипотечного кредитования и мерах государственной поддержки по улучшению жилищных условий граждан в Мурманской области». С момента проставления Банком отметки о разрешении открыть Счет, договорные отношения между Банком и Клиентом считаются установленными в соответствии со ст.428 ГК РФ.

Являюсь налогоплательщиком Российской Федерации: да / нет (*нужное подчеркнуть*).

Если подчеркнуто «нет», то необходимо заполнить форму идентификации клиента – физического лица /индивидуального предпринимателя/ лица, занимающегося частной практикой.

Являюсь иностранным агентом: да / нет (*нужное подчеркнуть*).

Если подчеркнуто «да», то необходимо указать номер специального счета иностранного агента в уполномоченном банке:

№ специального счета иностранного агента _____

Подпись

ФИО

« _____ » _____ 20 ____ г.

Подпись

Фамилия И.О.

« _____ » _____ 20 ____ г.

Заявление принял:

Должность

Ф.И.О.

Подпись

Дата

М.П.

Специальный банковский счет получателя ЕДВ № _____
Договор специального банковского счета получателя ЕДВ № _____ от _____ 20 ____ г.

Местонахождение БАНК «МСКБ» (АО):

183038, г. Мурманск, ул. Челюскинцев, 17/24

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

Реквизиты:

Кор/счет № 30101810600000000768 ОКЦ № 3 Северо-Западного ГУ Банка России,

БИК 044705768,

ИНН/КПП 5190900165 / 519001001

ЗАЯВЛЕНИЕ на открытие специального банковского счета получателя ЕДВ

Наименование и адрес Банка	Акционерное общество "Мурманский социальный коммерческий банк" (БАНК «МСКБ» (АО)), г. Мурманск, ул. Челюскинцев 17/24
Сроки обработки персональных данных	В течение действия договора, а также в течение пяти лет после его расторжения
Источник получения персональных данных	Непосредственно от субъекта персональных данных
Перечень действий с персональными данными	Сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), в том числе третьим лицам, блокирование, удаление, уничтожение
Общие описания используемых способов обработки персональных данных	Смешанная с передачей по внутренней сети юридического лица, с передачей по сети Интернет

Фамилия, имя, отчество Клиента, ИНН, контактный телефон для направления информации (уведомлений): _____

Прошу открыть специальный банковский счет получателя ЕДВ на основании инструкций Банка России, мне известных и имеющих обязательную для меня силу.

С тарифами Банка по ведению счета ознакомлен и согласен.

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

Обязуюсь использовать специальный банковский счет получателя ЕДВ для расчетов, предусмотренных Законом Мурманской области от 27 декабря 2021 года № 2723-01-ЗМО «О содействии развитию льготного ипотечного кредитования и мерах государственной поддержки по улучшению жилищных условий граждан в Мурманской области». С момента проставления Банком отметки о разрешении открыть Счет, договорные отношения между Банком и Клиентом считаются установленными в соответствии со ст.428 ГК РФ.

Являюсь налогоплательщиком Российской Федерации: да / нет (*нужное подчеркнуть*).

Если подчеркнуто «нет», то необходимо заполнить форму идентификации клиента – физического лица /индивидуального предпринимателя/ лица, занимающегося частной практикой.

Являюсь иностранным агентом: да / нет (*нужное подчеркнуть*).

Если подчеркнуто «да», то необходимо указать номер специального счета иностранного агента в уполномоченном банке:

№ специального счета иностранного агента _____

_____ Подпись	_____ ФИО
« _____ » _____ 20__ г.	

_____ Подпись	_____ ФИО
« _____ » _____ 20__ г.	

Заявление принял:

Должность	
Подпись	

Ф.И.О.	
Дата	

РАСПОРЯЖЕНИЕ

Счет открыт “ ” 20 г.

№ балансового счета	№ лицевого счета

Должность

подпись

фамилия, ИО

Договор специального банковского счета получателя ЕДВ № _____
от « ____ » _____ 20__ г.



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

Наименование банка: Акционерное общество “Мурманский социальный коммерческий банк”
(БАНК «МСКБ» (АО))

Фамилия, имя, отчество Клиента, ИНН, контактный телефон для направления информации (уведомлений): _____

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

Являюсь налогоплательщиком Российской Федерации: да / нет (*нужное подчеркнуть*).

Если подчеркнуто «нет», то необходимо заполнить форму идентификации клиента – физического лица /индивидуального предпринимателя/ лица, занимающегося частной практикой.

Являюсь иностранным агентом: да / нет (*нужное подчеркнуть*).

Если подчеркнуто «да», то необходимо указать номер специального счета иностранного агента в уполномоченном банке:

№ специального счета иностранного агента _____

Подпись _____

ФИО _____

« _____ » _____ 20__ г.

Подпись _____

ФИО _____

« _____ » _____ 20__ г.

Заявление принял:

Должность

Подпись

Ф.И.О.

Дата



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

Наименование банка: **Акционерное общество “Мурманский социальный коммерческий банк”**
(БАНК «МСКБ» (АО))

Фамилия, имя, отчество Клиента, ИНН, контактный телефон для направления информации (уведомлений): _____

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

Являюсь налогоплательщиком Российской Федерации: да / нет (*нужное подчеркнуть*).

Если подчеркнуто «нет», то необходимо заполнить форму идентификации клиента – физического лица /индивидуального предпринимателя/ лица, занимающегося частной практикой.

Являюсь иностранным агентом: да / нет (*нужное подчеркнуть*).

Если подчеркнуто «да», то необходимо указать номер специального счета иностранного агента в уполномоченном банке:

№ специального счета иностранного агента _____

Подпись

ФИО

« _____ » _____ 20 ____ г.

Подпись

ФИО

« _____ » _____ 20 ____ г.

Заявление принял:

Должность

Подпись

М.П.

Ф.И.О.

Дата

Текущий счет № _____
Договор банковского счета № _____ от _____ 20__ г.

Местонахождение БАНК «МСКБ» (АО):

183038, г. Мурманск, ул. Челюскинцев, 17/24

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

Реквизиты:

Кор/счет № 30101810600000000768 ОКЦ № 3 Северо-Западного ГУ Банка России,

БИК 044705768,

ИНН/КПП 5190900165 / 519001001



**ЗАЯВЛЕНИЕ
на закрытие счета**

Наименование банка: Акционерное общество “Мурманский социальный коммерческий банк”
(БАНК «МСКБ» (АО))

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 закрыт «___» _____ 20__ г.

_____ Должность _____ подпись _____ фамилия, ИО

Остаток по счету _____

Ограничения распоряжения счетом _____

Задолженность по РКО _____

Ознакомлен:

- специалист ОБТ* _____ (_____)

- специалист КУ** _____ (_____)

* - заполняется, если установлена система ДБО

** - заполняется, если клиент является заемщиком.



СОГЛАШЕНИЕ
о списании денежных средств
на условиях заранее данного акцепта

г. Мурманск

«___» _____ г.

Акционерное общество «Мурманский социальный коммерческий банк», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице Председателя Правления Чапли Сергея Игоревича, 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:

**Акционерное общество «Мурманский социальный
коммерческий банк»**

Место нахождения: г. Мурманск, ул. Челюскинцев, 17/24
Адрес почтовой корреспонденции: 183038, г. Мурманск,
ул. Челюскинцев, 17/24

ИНН 5190900165

БИК 044705768

К/с № 30101810600000000768

ОКЦ № 3 Северо-Западного ГУ Банка России

Тел.:

Руководитель

/подпись/

Главный бухгалтер

М.П.

/подпись/

Клиент:

Место нахождения:

Адрес почтовой корреспонденции

ИНН /КПП

Р/с №

БИК

К/с №

ОКЦ № 3 Северо-Западного ГУ Банка
России

Тел/факс:

Руководитель

/подпись/

Главный бухгалтер

М.П. (при наличии)

/подпись/



ЗАЯВЛЕНИЕ
об отмене заранее данного акцепта

Наименование банка: **Акционерное общество “Мурманский социальный коммерческий банк”**
(БАНК «МСКБ» (АО))

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: Акционерное общество “Мурманский социальный коммерческий банк”
(БАНК «МСКБ» (АО))

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

ЗАЯВЛЕНИЕ
об отзыве распоряжения

Наименование банка: **Акционерное общество “Мурманский социальный коммерческий банк” (БАНК «МСКБ» (АО))**

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: **Акционерное общество “Мурманский социальный коммерческий банк” (БАНК «МСКБ» (АО))**

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



Приложение № 8
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,

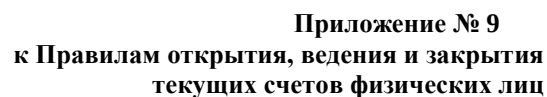
Для иных лиц без гражданства:

- 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.



Я, _____
(Ф.И.О. полностью)

[illegible]

1. Получатель

[illegible]

4. Банк получателя	город
--------------------	-------

5. БИК банка получателя									
-------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

[illegible]

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» (АО)

[illegible]

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

« » 20 года

Отметки банка

(Подпись)

(Фамилия И.О. разборчиво)



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

ЗАЯВЛЕНИЕ
об аннулировании заявления на осуществление
периодических переводов денежных средств

Наименование банка: Акционерное общество «Мурманский социальный коммерческий банк»
(БАНК «МСКБ» (АО))

Фамилия, имя, отчество Клиента: _____

Прошу отменить периодические переводы с моего

текущего счёта №

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

В БАНК «МСКБ» (АО) с «____» _____ 20__ г. на имя

Получателя _____

Подпись

Фамилия И.О.

«____» _____ 20__ г.

Принято к исполнению

(отметка 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 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 № 12
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 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 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» (АО), 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.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МУРМАНСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

ЖУРНАЛ

**РЕГИСТРАЦИИ СЕРТИФИКАТОВ НА
ПОЛУЧЕНИЕ ЕДИНОВРЕМЕННОЙ
ДЕНЕЖНОЙ ВЫПЛАТЫ**

**Акт
приема-передачи
Сертификата на получение ЕДВ**

г. Мурманск

«___» _____ 2022г.

Акционерное общество «Мурманский социальный коммерческий банк» (Банк «МСКБ» (АО), являющееся кредитной организацией по законодательству Российской Федерации (базовая лицензия на осуществление банковской деятельности от 26.07.2018 № 2722), именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____,

с одной стороны,
и Министерство строительства Мурманской области, именуемое в дальнейшем «Министерство», в лице _____, действующего на основании Положения о Министерстве строительства Мурманской области, утвержденного постановлением Правительства Мурманской области от 28.01.2019 № 529-ПП, и распоряжения Губернатора Мурманской области от 01.04.2025 № 75-лс, с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящее соглашение о сотрудничестве (далее - Соглашение) о нижеследующем:

Банк передал, а Министерство приняло Сертификат на получение единовременной денежной выплаты № _____, дата выдачи _____

Настоящий Акт составлен в 2 (двух) экземплярах, по одному для каждой из сторон.

Подписи сторон:

От Банка:

От Министерства:

_____/_____/

_____/_____/



**Соглашение № _____
об Уполномоченном лице
для подтверждения совершения операций
по счетам (вкладам) клиента Банка**

г. Мурманск

«___» _____ 202__ г.

Акционерное общество «Мурманский социальный комический банк», именуемое в дальнейшем "Банк", в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и ФИО, _____, именуемый в дальнейшем "Клиент", с другой стороны, и ФИО, _____, именуемый в дальнейшем "Уполномоченное лицо", с третьей стороны, заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. В соответствии с положениями статьи 30 Федерального закона № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности» Клиент наделяет Уполномоченное лицо статусом для подтверждения совершения операций по переводу денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых Клиенту в Банке, совершаемых по поручению Клиента в пользу третьих лиц (далее — операции по переводу денежных средств), операций по получению Клиентом наличных денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых Клиенту в Банке, в том числе с использованием банкоматов (далее — операции по получению наличных денежных средств).

2. Клиент вправе выбрать одну или несколько операций по переводу денежных средств или операций по получению наличных денежных средств (далее при совместном упоминании — операции, требующие подтверждения Уполномоченным лицом), определить критерии операций, требующих подтверждения Уполномоченным лицом, а также банковские счета (вклады) Клиента, операции по которым требуют подтверждения Уполномоченным лицом.

2.1. Клиент выбирает следующие счета (вклады) и критерии операций по ним:

- по счету (текущий) № _____ требуется подтверждение Уполномоченного лица любых операций (включая получение наличных денежных средств) по распоряжению Клиентом денежными средствами на сумму от _____ (_____) и более;
- по счету (вклад) № _____ требуется подтверждение Уполномоченного лица любых операций (включая получение наличных денежных средств) по распоряжению Клиентом денежными средствами на сумму от _____ (_____) и более;
- по счету (платежная карта) № _____ требуется подтверждение Уполномоченного лица любых операций (включая получение наличных денежных средств) по распоряжению Клиентом денежными средствами на сумму от _____ (_____) и более.

2.2. Если в течение 30 минут с момента получения Банком распоряжения Клиента о совершении операции, НЕ требующей подтверждения Уполномоченным лицом, Клиентом будет дано следующее распоряжение о совершении операции по переводу денежных средств, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) перевода, при этом также НЕ требующей подтверждения Уполномоченным лицом, но в сумме с предыдущей операцией уже превышающей установленный настоящим Соглашением лимит, то она считается операцией, требующей подтверждения Уполномоченным лицом. В таком же порядке определяются все последующие распоряжения Клиента о совершении операции по переводу денежных средств, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) перевода.

Вышеуказанный порядок определения операций, требующих подтверждения Уполномоченным лицом, также устанавливается и относительно распоряжений Клиента по совершению операций по получению наличных денежных средств.

3. При получении распоряжения Клиента о совершении операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, Банк обязан незамедлительно направить Уведомление об этом Уполномоченному лицу в порядке, определенном пунктом 12 Соглашения.

4. Банк обязан приостановить прием к исполнению распоряжения Клиента при совершении операции по переводу денежных средств (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт) до момента получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств от Уполномоченного лица.

Банк обязан отказать Клиенту в совершении операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт либо в совершении операции по получению наличных денежных средств, если соответствующая операция относится к операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом. Банк обязан незамедлительно направить Уведомление об этом Клиенту в порядке, определенном пунктом 12 Соглашения.

5. Операция, требующая подтверждения Уполномоченным лицом, должна быть подтверждена (либо отклонена) Уполномоченным лицом не позднее 12 часов с момента направления Уполномоченному лицу Уведомления Банка о совершении Клиентом операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом. При получении Уведомления Банка о совершении Клиентом операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, последнее обязано направить в Банк Уведомление о подтверждении (либо отклонении) этой операции в порядке, определенном пунктом 12 Соглашения.

6. При получении от Уполномоченного лица подтверждения совершения операции, требующей его подтверждения, Банк обязан:

6.1. в случае совершения Клиентом операции по переводу денежных средств (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт) принять к исполнению распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению;

6.2. в случае, если в совершении операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт, в совершении операции по получению наличных денежных средств Клиенту было отказано в соответствии с пунктом 4 Соглашения, обеспечить такому Клиенту возможность совершения повторной операции по переводу денежных средств, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода, либо повторной операции по получению наличных денежных средств в том же размере (далее - повторная операция) в пределах срока, установленного пунктом 5 Соглашения, при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не совершать повторную операцию Клиента.

7. При получении от Уполномоченного лица распоряжения об отклонении совершения операции, либо неполучении подтверждения совершения операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, в срок, установленный пунктом 5 Соглашения, Банк обязан:

7.1. в случае совершения Клиентом операции по переводу денежных средств (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт) не принимать распоряжение Клиента к исполнению;

7.2. в случае, если в совершении операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт либо операции по получению наличных денежных средств Клиенту было отказано в соответствии с пунктом 4 Соглашения, отказать Клиенту в совершении повторной операции в пределах срока, установленного пунктом 5 Соглашения.

При получении от Уполномоченного лица распоряжения об отклонении совершения операции, либо неполучении подтверждения совершения операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, в срок, установленный пунктом 5 Соглашения, Банк обязан незамедлительно направить Уведомление об этом Клиенту в порядке, определенном пунктом 12 Соглашения.

8. Уполномоченное лицо считается наделенным статусом с момента подписания Соглашения всеми сторонами и лишенным статуса на следующий день (через 24 часа) после подачи Клиентом в Банк уведомления о лишении статуса Уполномоченного лица.

При получении уведомления Клиента о лишении статуса Уполномоченного лица, Банк обязан незамедлительно направить уведомление об этом Уполномоченному лицу в порядке, определенном пунктом 12 Соглашения.

Стороны договорились, что настоящее Соглашение автоматически прекращает свое действие с момента лишения статуса Уполномоченного лица.

9. Статусом Уполномоченного лица по настоящему Соглашению может быть наделено только физическое лицо, признаваемое членом семьи и (или) близким родственником Клиента в соответствии с Семейным кодексом РФ, а также являющееся клиентом Банка, в частности, имеющее банковский счет в Банке.

10. Статусом Уполномоченного лица НЕ может быть наделено лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Статусом Уполномоченного лица НЕ может быть наделено лицо, если Банком от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляются Банком России на основании части 5 статьи 27 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа; или относящиеся к претенденту в Уполномоченные лица и (или) его электронному средству платежа, на период нахождения этих сведений в указанной базе данных.

11. Стороны договорились, что настоящее Соглашение автоматически прекращает свое действие, если относительно любой из сторон наступают обстоятельства, указанные в пункте 10 Соглашения.

При прекращении настоящего Соглашения на основании вышеуказанной информации, Банк обязан незамедлительно направить всем сторонам уведомление об этом в порядке, определенном пунктом 12 Соглашения.

12. Любое сообщение (уведомление, извещение, требование, запрос), адресованное другой стороне в связи с исполнением настоящего Соглашения, совершается в письменной форме.

Обмен сообщениями осуществляется сторонами посредством электронной почты (включая служебную почту сотрудников Банка с доменным именем @bankperm.ru), а также иным способом, позволяющим достоверно установить, что сообщение исходит от стороны Соглашения. Сообщение, отправленное по электронной почте, считается направленным надлежащим образом и полученным адресатом в дату и время передачи сообщения по электронной почте.

13. Стороны договорились, что информирование Банком Уполномоченного лица и Клиента, во всех случаях предусмотренных в настоящем Соглашении, является безвозмездным в соответствии с положениями статьи 30 Федерального закона № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности».

14. Соглашение заключено сторонами на неопределенный срок и прекращает свое действие по письменному заявлению любой из сторон, либо в случаях специально предусмотренных в Соглашении, а также на основании положений действующего законодательства РФ.

15. Соглашение составлено в трех экземплярах, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу и находится у каждой из сторон.

РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк: 183038, г. Мурманск, ул. Челюскинцев, 17/24, корреспондентский счет 30101810600000000768 в ОКЦ № 3 Северо-Западного ГУ Банка России, БИК 045773756, ИНН/КПП 5190900165/519001001, тел.: (8152) 230-334.

Адрес электронной почты: office@bank-mscb.ru

Клиент:

Дата рождения: _____,
Паспорт: _____,
Адрес регистрации: _____,
Адрес места проживания: _____,
Тел.моб: _____.
Адрес электронной почты: _____.

Уполномоченное лицо:

Счет № _____,
Дата рождения: _____,
Паспорт: _____,
Адрес регистрации: _____,
Адрес места проживания: _____,
Тел.моб: _____.
Адрес электронной почты: _____.

ПОДПИСИ СТОРОН:

БАНК

КЛИЕНТ

УПОЛНОМОЧЕННОЕ ЛИЦО

М.П.