



ДОГОВОР № _____
БАНКОВСКОГО СЧЕТА
(в иностранной валюте)

г. Мурманск

«__» _____ 20__ года

Акционерное общество «Мурманский социальный коммерческий банк» (БАНК «МСКБ» (АО)), именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____ действующей на основании _____ и

именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице _____ действующего (ей) на основании _____ с другой стороны, именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. Банк открывает Клиенту _____ счет в иностранной валюте и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами и инструкциями Банка, настоящим Договором и приложениями к нему.

2. Общие положения

2.1. Документооборот между Банком и Клиентом осуществляется в электронном виде или на бумажных носителях. Порядок осуществления документооборота в электронном виде определяется отдельным договором.

2.2. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе по счету московское поясное время.

2.3. Стороны признают, что электронные документы, переданные с использованием, указанной на официальном сайте Банка (www.bank-mscb.ru) системы электронного документооборота и подписанные сторонами усиленной квалифицированной электронной подписью, являются документами, имеющими равную юридическую силу с надлежащим образом оформленными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными печатью (при наличии).

2.4. Оплата расчетных и кассовых документов производится в пределах остатка средств на счете Клиента на начало дня и по возможности с учетом поступления средств текущим днем. При недостаточности денежных средств на счете Клиента для удовлетворения всех предъявленных к нему требований, списание денежных средств осуществляется с соблюдением очередности, установленной действующим законодательством РФ.

2.5. За пользование денежными средствами, находящимися на счете Клиента, Банк не уплачивает проценты.

2.6. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

2.7. Списание денежных средств со счета Клиента осуществляется Банком на основании его распоряжения или с его согласия. Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законодательством РФ или предусмотренных договором Банка с Клиентом.

2.8. Операции по счету Клиента считаются подтвержденными, если владелец счета не представит свои замечания в течение 10 банковских дней с даты получения Выписки по счету. Датой получения выписки, считается следующий банковский день от даты выписки.

2.9. Предоставление в Банк или получение в Банке документов, касающихся расчетно-кассового обслуживания Клиента, производится лицами, имеющими право первой или второй подписи в соответствии с предоставленной в Банк карточкой с образцами подписей и оттиска печати или доверенным лицом Клиента на основании Доверенности, подтверждающей его полномочия.

2.10. Расчетный документ на бумажном носителе, поступивший в Банк от Клиента, считается подлинным и подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению считаются правомерными, в случае, если простое визуальное сличение позволяет установить по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и оттиска печати (при наличии) на расчетном документе образцам подписей и оттиска печати в банковской карточке.

2.11. Допускается указание в банковской карточке образцов подписей и оттиска печати юридическим лицом одной подписи уполномоченного лица. Порядок подписания и сочетания подписей лиц, наделенных правом подписи, устанавливается юридическим лицом, о чем Клиент уведомляет Банк при оформлении карточек образцов подписей и оттиска печати.

3. Банк обязуется:

3.1. В целях осуществления настоящего Договора открыть Клиенту счет №

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

(далее «счет») после предоставления в Банк надлежаще оформленных документов.

3.2. Принимать и зачислять поступающие на счет Клиента денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, установленными в соответствии с ним банковскими правилами, тарифами Банка и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

3.3. В случае установления Банком соответствия операции по переводу денежных средств признакам, характеризующим осуществление перевода денежных средств без согласия Клиента, приостановить на срок не более двух рабочих дней, следующих за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения, осуществление операции и возобновить ее:

- незамедлительно при получении от Клиента подтверждения, указанного в п. 3.13 настоящего Договора;
- по истечении двух рабочих дней со дня приостановления операции, в случае неполучения от Клиента подтверждения, указанного в п. 3.13 настоящего Договора.

3.4. При наличии заявления от Клиента, указанного в п. 6.4 настоящего Договора, устанавливать в отношении операций, осуществляемых с использованием ДБО «МСКБ Онлайн», 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.

3.5. Производить обслуживание Клиента в соответствии с режимом работы Банка (кроме субботы, воскресенья и праздничных дней).

3.6. Хранить тайну по банковским операциям и счету Клиента в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

3.7. По письменному обращению Клиента направлять в банки и иные кредитные организации запросы, касающиеся переводов денежных средств Клиента, с возмещением комиссии в установленных тарифами Банка размерах.

3.8. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, банковской техники, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к предмету настоящего Договора.

3.9. Выдавать Клиенту при явке в Банк (любого из лиц, имеющих право подписи на расчетных документах, либо надлежаще оформленную доверенность) или в соответствии с порядком обслуживания в электронном виде по каналам связи выписки из счета Клиента по мере совершения операций по счету. Предъявленные к счету Клиента платежные требования, оплачиваемые с акцептом плательщика, выдаются Клиенту в тот же или на следующий рабочий день. В случае неявки Клиента в Банк в эти дни и отсутствия подтверждения о приеме документа по каналу связи Банк принимает меры для извещения Клиента о предъявленных к счету требованиях по телефону, факсу и другим реквизитам, имеющимся в юридическом досье Клиента.

3.10. В случае утраты расчетных документов по вине Клиента, выдать их дубликаты по письменному заявлению Клиента с возмещением комиссии в установленных тарифами Банка размерах.

3.11. При принятии от Клиента расчетных документов на инкассо, Банк, являясь банком-эмитентом, обязуется передать расчетные документы исполняющему банку, не позднее 3-х банковских дней с момента поступления расчетных документов на инкассо в Банк.

3.12. Уведомлять Клиента об отказе в осуществлении перевода денежных средств согласно:

- п. 4.2.1 (за исключением подпункта 4.2.1.2) настоящего Договора в срок не позднее следующего рабочего дня за днем получения расчетного документа Клиента, путем информирования в устной форме уполномоченного лица Клиента в офисе Банка, либо по контактному телефону, указанному Клиентом в соответствии с пунктом 2.10 настоящего Договора, либо путем направления Клиенту sms-сообщений.

- пп. 4.2.1.2 настоящего Договора в срок не позднее 5 рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции 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 в адрес клиента заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу местонахождения (места регистрации) клиента.

3.13. В случае приостановления операции по переводу денежных средств по основаниям, указанным в п. 3.3 настоящего Договора, незамедлительно по номеру телефона, указанному в разделе 12 настоящего Договора:

- информировать Клиента о приостановлении операции по переводу денежных средств, а также рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без его согласия;
- запрашивать у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения о переводе денежных средств.

4. Банк имеет право:

4.1. Осуществлять проверки соблюдения Клиентом порядка работы с денежной наличностью, в соответствии с правилами ЦБ РФ.

4.2. Отказать Клиенту:

4.2.1. В совершении операций:

4.2.1.1. 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;

4.2.1.2. 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;

4.2.1.3. в случае не предоставления Клиентом документов, предусмотренных п. 5.2 и (или) 5.3 Договора;

- 4.2.1.4. при отсутствии или недостаточности средств на счете для исполнения поручений и оплаты услуг Банка;
- 4.2.1.5. в случае неправильного указания реквизитов перевода денежных средств;
- 4.2.1.6. при наступлении обстоятельств непреодолимой силы;
- 4.2.1.7. в случае предоставления Клиентом расчетных документов, подписанных лицами, заявленными Клиентом в карточке с образцами подписей и оттиска печати, срок полномочий которых на распоряжение денежными средствами на счете в соответствии с документами, предоставленными в Банк, истек;
- 4.2.1.8. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и/или настоящим Договором.
- 4.2.2. В заявке на снятие денежной наличности в случае не предоставления Клиентом документов, предусмотренных п. 5.2 и (или) 5.3 Договора.
- 4.3. Списывать с расчетного счета Клиента в безакцептном порядке: задолженность Банку по заключенным с ним кредитным договорам, договорам поручительства и договорам о предоставлении банковской гарантии; ошибочно зачисленные Банком денежные средства; стоимость услуг Банка; денежные средства в оплату дополнительных расходов, взимаемых третьими банками по операциям Клиента.
- 4.4. Списывать со счета Клиента денежные средства в безакцептном (беспорном) порядке в случаях, предусмотренных основным договором (договор между Клиентом и получателем средств), при условии предоставления Клиентом в Банк сведений о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставлять платежные требования на списание денежных средств в безакцептном порядке, наименовании товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право безакцептного списания).
- 4.5. Использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.
- 4.6. Изменять Тарифы Банка в одностороннем порядке, уведомив об этом Клиента за 10 дней путем размещения объявления на информационном стенде Банка.
- 4.7. Приостанавливать операции по счету в случае наличия в Банке противоречивых данных о должностных лицах Клиента, имеющих право распоряжаться счетом, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

5. Клиент обязуется:

- 5.1. Предоставить в Банк все документы, необходимые для открытия счета в соответствии с банковскими правилами.
- 5.2. При изменении учредительных и иных документов, в течение 2 дней со дня государственной регистрации изменений, предоставить в Банк заверенные в установленном порядке копии указанных документов с изменениями и свидетельств о внесении изменений. В случае изменения нахождения органов управления и их персонального состава, а также лиц, которым предоставлено право распоряжаться счетом, в течение 10 дней предоставить в Банк соответствующие документы.
- 5.3. В случаях, предусмотренных действующим законодательством и нормативными документами государственных органов РФ и Банка России, настоящим Договором, представлять Банку необходимые документы и сведения в течение установленного срока.
- 5.4. При совершении операций по счету соблюдать действующее законодательство Российской Федерации, правила и инструкции Центрального банка Российской Федерации, настоящий Договор.
- 5.5. Своевременно и правильно оформлять расчетные документы, представляемые в Банк.
- 5.6. Контролировать достаточность средств на счете для исполнения платежей и оплаты услуг Банка.
- 5.7. По мере совершения операций получать в Банке выписки по счету и приложения к ним.
- 5.8. В течение срока, установленного для акцепта, представлять в Банк соответствующий документ об акцепте платежного требования либо отказе полностью или частично от его акцепта по основаниям, предусмотренным в основном договоре, с обязательной ссылкой на пункт, номер, дату договора и указанием мотивов отказа.
- 5.9. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка и возмещать дополнительные расходы, взимаемые третьими банками по операциям Клиента.
- 5.10. Возвращать Банку суммы, ошибочно зачисленные на счет, не позднее 10 дней после получения выписок из лицевого счета.
- 5.11. Подтверждать остаток по счету по состоянию на 01 января каждого года, а также по запросу Банка.
- 5.12. Предупреждать Банк накануне дня получения, не позднее 16 часов 00 минут, о снятии наличных денежных средств, кроме случаев, предусмотренных Тарифами Банка.
- 5.13. Знакомиться с действующими Тарифами.
- 5.14. Получать в Банке сведения и документы об открытии (закрытии) банковского счета.
- 5.15. Возвращать чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения номера Счета, а так же при закрытии Счета.

6. Клиент имеет право:

- 6.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его расчетном счете, в порядке, установленном действующим законодательством, и в пределах правоспособности, определенной его Уставом.
- 6.2. Давать Банку поручения по расчетно - кассовому обслуживанию, делать запросы, требовать отчета о выполнении поручений.
- 6.3. Предоставлять в Банк сведения о кредиторах (получателях средств), которые имеют право выставлять платежные требования на списание денежных средств в безакцептном (беспорном) порядке, наименовании товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право безакцептного списания).

6.4. Подавать заявление Банку об установлении в отношении операций, осуществляемых с использованием ДБО «МСКБ Онлайн», 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.

7. Ответственность Сторон

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

7.3. Банк не рассматривает претензии Клиента о недостатке наличных денег и не несет ответственности, если недостача выявлена при пересчете денежной наличности вне помещения Банка и без его представителей.

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

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

7.6. 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.

7.7. 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 настоящим Договором процедур, Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами. Ответственность за любые неблагоприятные последствия исполнения Банком такого поручения Клиента, несет Клиент.

7.8. В случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со счета, а также необоснованного невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со счета в случаях, предусмотренных настоящим Договором, Банк уплачивает неустойку в размере 0,5 (пять десятых) процента годовых, исчисленную от указанной суммы за период просрочки исполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по вине Банка. Ответственность Банка за нарушение правил ведения счета исчерпывается уплатой неустойки.

7.9. За пользование ошибочно зачисленными на счет денежными средствами Клиент уплачивает Банку неустойку из расчета 0,5 (пять десятых) процента годовых от ошибочно зачисленной суммы за каждый день пользования средствами, начиная со второго банковского дня с даты получения выписки с ошибочно зачисленной суммой на счет.

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

8. Оплата услуг Банка

8.1. Плата за услуги Банка списывается Банком со счета Клиента в безакцептном порядке в соответствии с утвержденными Банком Тарифами.

9. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения

9.1. Настоящий договор вступает в силу со дня его подписания и действует до момента закрытия счета.

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

9.2.1. по истечении двух месяцев со дня направления предупреждения о закрытии счета, при отсутствии в течение двух лет операций по счету Клиента;

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

9.2.3. 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 в адрес клиента заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу местонахождения (места регистрации) клиента.

9.2.4. в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

9.3. Договор, может быть, расторгнут по заявлению Клиента в любое время. До закрытия счета Клиент обязуется уплатить по всем своим обязательствам перед Банком в рамках настоящего Договора. В заявлении о закрытии счета, установленного Банком образца, Клиент подтверждает остаток денежных средств на счете и указывает реквизиты для его перечисления со счета, при отсутствии ограничений по распоряжению остатком денежных средств на счете. Остаток денежных средств, находящихся на счете, по поручению Клиента перечисляется Банком на другой счет не позднее семи банковских дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

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

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

9.6. Расторжение договора банковского счета является основанием для закрытия счета Клиента.

9.7. Внесение изменений и дополнений в настоящий Договор осуществляется путём заключения дополнительных соглашений, которые подписываются обеими сторонами, за исключением случаев, прямо предусмотренных в настоящем Договоре.

10. Форс-мажор

10.1. Ни одна из Сторон не будет нести ответственность за полное или частичное неисполнение любой из своих обязанностей, если неисполнение будет являться следствием таких обстоятельств, как наводнение, пожар, землетрясение и другие стихийные бедствия, а также война или военные действия, введение чрезвычайного положения либо иных ограничений уполномоченными органами Российской Федерации и/или субъектов Российской Федерации и иные события чрезвычайного характера, не зависящие от волеизъявления Сторон, и которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

10.2. При наступлении указанных в п. 10.1. обстоятельств Сторона должна известить о них другую Сторону доступными средствами связи. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по настоящему Договору.

10.3. При прекращении указанных обстоятельств, Сторона незамедлительно уведомляет об этом в письменном виде другую Сторону и сообщает срок, с которого Сторона возобновляет выполнение своих обязательств по настоящему Договору.

11. Особые условия Договора

11.1. После подписания Настоящего Договора все предыдущие переговоры и переписки по нему теряют силу

11.2. При возникновении разногласий и споров, связанных с настоящим Договором, Стороны примут меры для их решения путем переговоров с учетом взаимных интересов.

11.3. При невозможности разрешения споров путем переговоров они разрешаются в Арбитражном суде Мурманской области.

11.4. В случаях, прямо не предусмотренных настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

11.5. В случае если законодательным или иным нормативным актом, обязательным для банков, будет установлен иной чем в настоящем Договоре порядок совершения операций, являющихся предметом настоящего Договора, то будут применяться положения этого законодательного или нормативного акта до внесения соответствующих изменений в настоящий Договор. Стороны договорились, что недействительность части настоящего Договора, вследствие признания недействительности судом, а так же вследствие изменения законодательства РФ, правил и инструкций Центрального банка Российской Федерации или иных обстоятельств не влечет недействительности прочих частей настоящего Договора.

11.6. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу. Один экземпляр Договора остается у Банка, другой – у Клиента.

12. Юридический адрес сторон, реквизиты и подписи

Банк БАНК «МСКБ» (АО), 183038, г. Мурманск, ул. Челюскинцев, д. 17/24 кор/счет № 3010181060000000768 в Отделение Мурманск, БИК 044705768, ИНН 5190900165. Тел. (8152) 23-03-34.

Клиент

ИНН	_____	КПП	_____	ОГРН	_____
Место нахождения:	_____				
Почтовый адрес (адрес офиса):	_____				
Номера контактных телефонов:	_____				
Адрес электронной почты:	_____				

Банк:

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

М.П. (при наличии)

Клиент:

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

М.П. (при наличии)

Сотрудник ЮО _____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)