



Утверждено
Решением Правления БАНКА «МСКБ» (АО)
Протокол от 30 сентября 2025 года

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

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», Федеральным законом «О национальной платежной системе», 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, эмиссию платежных карт и операции, совершаемые с использованием платежных карт.

1. Общие положения.

1.1. Для целей настоящих Правил применяются следующие понятия:

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком, для проведения операций с использованием Платежной карты и (или) реквизитов Платежной карты.

Банк – Акционерное общество «Мурманский Социальный Коммерческий Банк».

Банкомат – устройство, предназначенное для совершения операций выдачи и приема наличных денежных средств с использованием Платежных карт без участия Уполномоченного сотрудника кредитной организации.

Безотзывность перевода денежных средств (Безотзывность перевода) - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.

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.

Выпуск Платежной Карты/Карты – первичное оформление Платежной карты Клиенту (у Клиента нет действующих Карт в Банке или Клиентом предоставлено в Банк новое заявление на выпуск новой Карты).

ДБО – дистанционное банковское обслуживание. Порядок предоставления Банком и использования Клиентом услуг по ДБО при совершении операций определены Правилами обслуживания физических

лиц с использованием Системы ДБО (размещены на сайте Банка по адресу: www.bank-mscb.ru, www.банк-мскб.рф).

Держатель Платежной Карты (Держатель) – физическое лицо, являющееся Клиентом Банка, на имя которого открыт Карточный счет и выпущена Платежная Карта в соответствии с Правилами и Порядком по картам.

Документ по операциям с использованием Платежной Карты (подтверждающий Документ) – документ, составленный на бумажном носителе и/или в электронном виде, являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием Платежной карты и/или служащий подтверждением их совершения (квитанция POS-терминала, чек банкомата, а также иной документ, полученный по запросу Банка из Процессингового центра или предприятия торговли/сферы услуг).

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).

Карточный счет – текущий счет, который открывается в Банке для осуществления расчетов с использованием Платежных карт.

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

Кодовое слово Держателя (Кодовое слово) – комбинация буквенных и цифровых символов (букв русского алфавита и арабских цифр) длиной не более 15 (пятнадцати) символов, которая используется для идентификации Держателя карты при обращении по телефону Держателя карты в Контакт-центр. Кодовое слово является безусловным словесным идентификатором Держателя карты, заменяющим реквизиты документа, удостоверяющего личность.

Компрометация Карты – факт несанкционированного доступа (без согласия Держателя Платежной карты) к защищенной информации (реквизитам Карты), а также подозрение осуществления такого доступа, в результате чего ее дальнейшее использование представляется небезопасным и может привести к несанкционированному списанию денежных средств со Счета.

Нерезиденты – физические лица, не являющиеся резидентами.

Несанкционированная задолженность - превышение суммы операции, совершенной Держателем Платежной карты над суммой Платежного лимита Платежной карты. Несанкционированная задолженность может возникать в результате совершения операций по Карте без Авторизации, а также в результате списания комиссий, не учтенных при Авторизации и др.

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

Перевыпуск Платежной карты/Карты – обновление Платежной карты путем замены уже существующей Карты (в случаях истечения срока действия Карты, утраты Карты и др.), при этом номер Карточного счета и другие данные Карты остаются прежними. Перевыпуск Карты может быть очередным (плановым - по инициативе Банка) или досрочным (внеплановым - по инициативе Банка или Держателя).

Персональный идентификационный номер (ПИН) – индивидуальный секретный код, присваиваемый каждой Карте Держателя и используемый для идентификации Держателя при совершении транзакции в качестве аналога собственноручной подписи. ПИН выдается Держателю в специальном защищенном от просмотра конверте (далее - ПИН-конверт).

Платежная карта (Карта, Банковская карта) – расчетная (дебетовая) карта платежной системы Мир, эмитируемая Банком. Карта является инструментом безналичных расчетов держателя и предназначена для совершения держателем операций по Карточному счету в пределах платежного лимита и составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет держателя.

Платежная система МИР (далее – ПС МИР) - национальная система платежных карт, созданная в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе» и являющаяся совокупностью организаций, взаимодействующих по Правилам ПС «МИР» в целях осуществления перевода денежных средств.

Платежный лимит Держателя – сумма денежных средств, в пределах которой Держатель может проводить операции с использованием Карты.

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).

Порядок по картам – Порядок выпуска и обслуживания платежных карт для физических лиц (раздел 3 настоящих Правил). Порядок по картам устанавливает и регулирует взаимоотношения между Банком и держателем при выдаче и использовании Платежных карт к Карточному счету.

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).

Процессинговый центр (ПЦ) – Закрытое акционерное общество Процессинговый Центр «КартСтандарт», определяющий технологии совершения операций (форматы, правила, регламенты информационного взаимодействия и т.д.), а также осуществляющее сбор, обработку и рассылку информации, информационное и технологическое взаимодействие с Платежной системой МИР, кредитными и иными организациями по операциям, совершаемым с использованием Карт.

Пункт выдачи наличных (ПВН) – специально оборудованное Банком место, предназначенное для совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Карт.

Расходный лимит - предельная сумма денежных средств, доступная Держателю в течение определенного периода времени для совершения операций с использованием Карты. Расходный лимит не может превышать Платежный лимит Держателя.

Реестр операций – документ или совокупность документов, содержащих информацию об операциях, совершаемых с использованием Карт за определенный период времени, составленный Процессинговым центром или Платежной системой МИР, и предоставляемых в Банк в электронной форме и (или) на бумажном носителе.

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.

Реквизиты Банка – Акционерное общество «Мурманский социальный коммерческий банк» (Банк «МСКБ» (АО)), зарегистрирован Центральным Банком РФ 25 февраля 1994 года под номером 2722. Банк действует на основании Базовой лицензии Банка России на осуществление банковских операций в рублях РФ и иностранной валюте. Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 10 февраля 2005 года под номером 633. ИНН 5190900165, ОГРН 1025100003917, БИК 044705768. Местонахождение и почтовый адрес: 183038, г. Мурманск, улица Челюскинцев, 17/24, телефон (8152)230-334, официальный интернет-сайт: www.bank-mscb.ru, www.банк-мскб.рф.

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).

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.

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

Стоп-лист – способ запрета на проведение операций с использованием Карты, предусматривающий защиту от совершения всех видов операций с использованием Карты, в том числе совершаемых без авторизации.

Тарифы Банка (Комиссия Банка) – установленные Банком размеры вознаграждения и компенсации за обслуживание операций по Счету, а так же затрат Банка на выпуск и обслуживание Платежных карт, за осуществление операций, проводимых в рамках настоящего Порядка, а также порядок их взимания в соответствии с Тарифами за расчетно-кассовое обслуживание физических лиц, действующими на дату совершения операции, размещенными на сайте Банка <https://www.bank-mscb.ru>. Списывается со Счета без распоряжения Держателя, его дополнительного заявления и/или согласия.

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.

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, принимающее в оплату за свои товары (услуги) Платежные карты/Реквизиты Платежной карты.

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.

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

Устройство самообслуживания (Устройство, УС) – электронный программно-технический комплекс (банкомат, терминал самообслуживания, ПОС-терминал и т.п), предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника Банка операций выдачи (приема) наличных денежных средств с использованием карт и передачи распоряжений Банку о переводе денежных средств с Карточного счета (счета по учету вклада) Клиента, а также для составления Документов, подтверждающих соответствующие операции.

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

Электронное средство платежа (ЭСП) - средство и (или) способ, позволяющие Клиенту Банка/Держателю составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе Платежных карт и их преобразованных данных (токенизированных (цифровых) Платежных карт), а также иных технических устройств.

Электронный терминал – электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения операций с использованием Карт и составления документов по операциям с использованием Карт.

CVP– уникальный для каждой Карты трехзначный код, указанный на оборотной стороне Карты и предназначенный для подтверждения Держателями права распоряжения денежными средствами по операциям, выполняемым без предъявления Карты с использованием реквизитов Карты.

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, в том числе карточных 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;
- Договора о выпуске карты (в случае открытия карточного счета)

и представление всех документов, определенных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

1.7. Заключение Договора банковского счета и Договора о выпуске карты 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:

1.7.1. 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).

1.7.2. Для открытия и ведения Карточного счета с использованием Банковской карты (Раздел 3 настоящих Правил):

- Для лиц, ранее не присоединявшихся к настоящим Правилам – *Заявление о присоединении к Правилам с выпуском Банковской карты*, по предусмотренной Банком форме (Приложение № 20 к настоящим Правилам);
- Для лиц, ранее присоединявшихся к настоящим Правилам – *Заявление на выпуск Банковской карты*, по предусмотренной Банком форме (Приложение № 17 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 осуществляются 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 10 (десять) 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, размерах 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;
- карточные счета физических лиц-резидентов в валюте Российской Федерации;
- карточные 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. Открытие текущего счета на имя несовершеннолетнего:

2.1.5.1. Текущий счет на имя несовершеннолетнего (от 14 до 18 лет) открывает сам несовершеннолетний с согласия родителей, усыновителей или попечителя, за исключением случаев, когда такой несовершеннолетний приобрел дееспособность в полном объеме в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.1.5.2. 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.

2.1.5.3. Оба родителя (один родитель – при отсутствии второго родителя), усыновители, попечитель при первом посещении учреждения Банка должны предъявить свои документы, удостоверяющие личность, и свидетельство о рождении несовершеннолетнего, а также паспорт несовершеннолетнего в возрасте от 14 до 18 лет. По предъявленным документам сотрудник Банка проверяет, действительно ли данные лица или лицо – родители, усыновители, попечитель несовершеннолетнего.

Родители (один из родителей) предоставляют письменное согласие родителей (родителя), усыновителей или попечителя (составляется в произвольной форме с обязательным указанием ФИО и паспортных данных родителей, усыновителей, попечителя, ФИО несовершеннолетнего, а если несовершеннолетний в возрасте от 14 до 18 лет, то также его паспортных данных).

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

2.1.5.4. 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).

2.1.5.5. 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.

2.1.5.6. Банк уведомляет законных представителей (родителей, усыновителей или попечителя) о предоставлении несовершеннолетним клиентам электронных средств платежа и совершаемых ими операциях с использованием электронных средств платежа.

2.1.5.7. В целях исключения возникновения у Банка в процессе обслуживания несовершеннолетних клиентов подозрений об их участии в противоправной деятельности Банк рекомендует несовершеннолетним клиентам сообщать информацию (фамилию, имя, отчество, контактный номер мобильного телефона и степень родства) о родственниках несовершеннолетнего клиента (родители, дедушки, бабушки, полнородные и неполнородные (имеющие общего отца или мать) братья и сестры, усыновители), от которых могут поступать денежные средства для зачисления на банковский счет (в целях увеличения остатка электронных денежных средств) несовершеннолетнего клиента либо в пользу которых несовершеннолетним клиентом планируется осуществлять переводы денежных средств.

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, за исключением перевода электронных денежных средств¹) 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. Окончателность 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*

¹ Перевод электронных денежных средств становится безотзывным и окончательным после осуществления оператором электронных денежных средств следующих действий: перевод электронных денежных средств осуществляется путем одновременного принятия оператором электронных денежных средств распоряжения клиента, уменьшения им остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения им остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных 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/карточного 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.

2.3.1.18. Не осуществлять операции по переводу денежных средств по поручению физического лица в пользу российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, информация о которых включена в перечень российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранных лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению азартных игр с нарушением законодательства Российской Федерации.

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. Контролировать правильность отражения операций по счетам, в том числе путем получения в Банке ежемесячных выписок по операциям, проведенным по Текущему счету/Карточному 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.

2.4.1.17. Проводить проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании - перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента), до момента списания денежных средств Клиента. Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

2.4.1.18. Отказать Клиенту в заключении договора в соответствии с настоящими Правилами, если Банком от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа. Банк обязан незамедлительно уведомить Клиента по адресу электронной почты, имеющегося у Банка, об отказе в заключении Договора о выпуске и обслуживании Карты с указанием причины такого отказа. В случае отсутствия у Банка адреса электронной почты Клиента, Банк уведомляет Клиента по телефону в устной форме.

2.4.1.19. Отказать в проведении операции по переводу денежных средств по поручению физического лица в пользу российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, информация о которых включена в перечень российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранных лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению азартных игр с нарушением законодательства Российской Федерации.

2.4.1.20. Отказать Клиенту в проведении операции по трансграничному переводу денежных средств с использованием Карты в пользу получателя денежных средств, находящегося за пределами территории Российской Федерации, при наличии в распоряжении (сообщении) присвоенных в рамках

платежной системы, иностранной платежной системы кода или иного идентификатора операции, указывающих на осуществление получателем переводимых денежных средств деятельности по организации и проведению азартных игр, или в случае, если имеющиеся сведения о получателе денежных средств позволяют кредитной организации определить, что информация о нем включена в перечень лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению азартных игр с нарушением законодательства Российской Федерации.

2.4.2. Банк имеет право:

2.4.2.1. Отказывать Клиенту:

2.4.2.1.1. В осуществлении операций с денежными средствами:

- если операция запрещена законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, либо оформление документов не соответствует банковским правилам, применяемым при осуществлении расчетов, и требованиям Банка по оформлению расчетных документов;
- в случае, 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 предоставлении Клиентом документов, предусмотренных пунктами 2.3.1.12. и (или) 2.3.1.13. настоящих Правил.

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

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

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

2.4.2.5. Вносить в одностороннем порядке изменения в действующие тарифы. Об изменениях тарифов Банк предварительно уведомляет Клиента за 10 календарных дней путем размещения объявления на официальном сайте Банка (www.bank-mscb.ru, 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 уполномочия, не касающиеся текущего счета в Банке, Клиентом может быть оставлена в Банке копия такой доверенности. При этом для совершения в Банке юридически значимых действий и операций по счету Клиентом предъявляется оригинал этой доверенности.

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 обязан 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 дату 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 № 16 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 изъясил 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 Минстроя 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 настоящей 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.

3. Порядок выпуска и обслуживания платежных карт для физических лиц

3.1. Общие положения.

3.1.1. Для целей Порядка по картам термины и их определения используются в значениях, установленных п.1.1 Правил.

3.2. Порядок заключения Договора о выпуске платежной карты

3.2.1. Заключение Договора о выпуске платежной карты осуществляется путем присоединения согласно п.п.1.5. - 1.7 Правил.

3.2.2. Права и обязанности Сторон по Договору о выпуске платежной карты возникают с даты заключения Договора о выпуске платежной карты.

3.2.3. Правила, Заявления на выпуск Платежной карты (Приложение № 17/Приложение № 20 к настоящим Правилам), Согласие на обработку персональных данных (Приложение № 21 к настоящим Правилам), Тарифы являются неотъемлемыми частями заключенного между Сторонами Договора о выпуске платежной карты. Датой заключения Договора о выпуске платежной карты является дата открытия Карточного счета. Номер Договора Карточного счета присваивается согласно п.1.10 Правил.

3.2.4. Банк имеет право отказать Клиенту/Держателю в выпуске Карты, её дальнейшем использовании или ее замене, а также ограничить количество Карт, выпускаемых на имя одного Держателя.

3.3. Условия выпуска, перевыпуска и использования Платежной карты. Срок действия Платежной карты

3.3.1. Для открытия Карточного счета и получения Платежной карты Клиент представляет в Банк подписанное Заявление согласно п.1.7 Правил.

3.3.2. Банк открывает Клиенту Карточный счет для осуществления расчетов по операциям с использованием Карты/реквизитов Карты согласно п.2.1 Правил. Одному клиенту Банк выпускает не более 5 (пяти) Карт. К одному Карточному счету Клиента Банк выпускает одну Карту.

3.3.3. Платежная карта к Карточному счету выпускается Банком в срок до 10 (десяти) рабочих дней от даты подписания Банком Заявления (Приложение № 17/Приложение № 20 к настоящим Правилам).

3.3.4. Платежная карта является персональным платежным средством и не подлежит передаче Держателем другому лицу. На обратную сторону Платежной карты наносится номер Платежной карты, фамилия и имя Держателя, а также срок окончания действия Платежной карты (месяц и год). Платежная карта действительна до последнего дня указанного месяца включительно. Возможно продление срока действия Платежной карты.

3.3.5. Первоначальный срок действия Карты не превышает 3-х (трех) лет.

3.3.6. Для исключения возможных повреждений Платежной карты Держатель должен обращаться с Картой бережно, не повреждать магнитную полосу и не допускать нахождения Карты вблизи источников электромагнитных полей. Карта, взамен утраченной или пришедшей в негодность, выпускается с тем же сроком действия, что и ранее действовавшая, после подачи Держателем письменного заявления о ее замене на новую.

3.3.7. В целях идентификации Держателя, при проведении операций с использованием Карты, Держателю одновременно с Картой предоставляется ПИН-код.

3.3.8. Держателю запрещается:

- передавать (сообщать) ПИН-код третьим лицам;
- хранить ПИН-код вместе с Картой;
- наносить ПИН-код на Карту.

Несоблюдение вышеуказанных рекомендаций освобождает Банк от ответственности за несанкционированное совершение каких-либо операций с использованием Карты, т.к. операции, произведенные с использованием Карты и соответствующего ПИН-кода, признаются совершенными Держателем и оспариванию не подлежат.

3.3.9. В случае ошибочного набора ПИН-кода три раза подряд, Карта автоматически блокируется.

Повторный выпуск ПИН-кода возможен вместе с повторным выпуском Карты в соответствии с Тарифами на основании письменного заявления Держателя.

3.3.10. Держатель обязан использовать полученную Карту в строгом соответствии с настоящими Правилами и надлежащим образом выполнять условия Договора о выпуске карты.

Держатель обязан вернуть Карту в Банк в следующих случаях:

- по истечении срока действия Карты;
- при возникновении дефектов Карты, препятствующих ее дальнейшему использованию;
- при компрометации Карты;
- при расторжении Договора о выпуске карты.

3.3.12. Перевыпуск Платежных карт возможен как по инициативе Банка, так и по инициативе Держателя. Перевыпускаемая Карта выдается на основании существующего Договора о выпуске

Карты к ранее открытому Карточному счету путем оформления заявления на перевыпуск карты (Приложение № 18 к настоящим Правилам).

3.3.12.1. Очередной перевыпуск Платежных(ой) карт(ы) осуществляется Банком по своей инициативе в связи с истечением срока действия Карт(ы) до наступления последнего дня месяца, в котором истекает срок действия Карты. Платежная карта перевыпускается на новый срок при одновременном соблюдении следующих условий:

- отсутствие предоставленного Держателем в Банк не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до окончания срока действия Карты, подписанного Держателем Заявления о расторжении Договора о выпуске карты, прекращении действия Карты и закрытии Карточного Счета;
- наличие транзакций по Карте в течение года, предшествующего дате истечения срока действия Карты;
- отсутствие блокировки Карты.

В случае, если Банком будет принято решение о продлении срока действия Платежных карт, очередного перевыпуска Платежных карт Банк не производит и ранее выпущенные Платежные карты остаются действующими и не подлежат сдаче в Банк до следующего срока, определенного Банком при его продлении. Срок действия карт может продлеваться Банком неоднократно.

3.3.12.2. Досрочный перевыпуск Платежных(ой) карт(ы), т.е. перевыпуск до окончания срока их (ее) действия осуществляется по инициативе Держателя, путем подачи в Банк Заявления, составленного по форме Банка (Приложение № 18 к настоящим Правилам), с удержанием соответствующей комиссии Банка согласно Тарифам.

Досрочно Банк может перевыпустить Карту в следующих случаях:

- изменения персональных данных Держателя Карты (смена фамилии, имени, отчества);
- утери или кражи Карты и (или) ПИН-кода;
- мошеннических операций по Карте;
- технических повреждений Карты, препятствующих ее использованию (размагничивание, перелом и пр.);
- подозрений в компрометации Карты, доступа к Карте или Счету третьих лиц (кража, разглашение ПИН-кода, совершение по Карте операций, которых Держатель не осуществлял и пр.);
- невозможности получения карты Держателем в офисе Банка при очередном ее перевыпуске (нахождение Держателя в другом регионе, болезни и др.);
- захвата Карты Банкоматом и др.

При досрочном перевыпуске Карты Держатель обязан предоставить в Банк ряд документов, список которых определяется Банком и зависит от причины перевыпуска.

3.3.13. Банк имеет право отказать Держателю в выпуске/перевыпуске Карты, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением Держателем условий Договора о выпуске карты и Правил.

3.3.14. В случаях перевыпуска Карт, определенных п.3.3.12. настоящего Порядка, ранее выпущенная Платежная Карта блокируется.

3.3.15. Банк вправе заблокировать Карту по собственной инициативе без предварительного уведомления Держателя в следующих случаях:

- если у Банка возникли подозрения, что Карта используется для проведения мошеннических (подозрительных) операций;
- обнаружения операций с использованием Карты или ее реквизитов, дающих основание заподозрить незаконное использование Карты или ее реквизитов;
- если у Банка возникли подозрения, что Карта была скомпрометирована (информация по ней перехвачена, скопирована или иным образом оказалась у третьих лиц);
- транзакция по Карте совершена из сомнительного места;
- у Банка возникли подозрения в проведении по Карте операций по легализации (отмыванию) денежных средств;
- Держатель использовал Карту в целях, не предусмотренных Договором о выпуске карты, а также при нарушении Держателем настоящих Правил;
- получения Банком информации о незаконном использовании Карты;

- в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами и/или действующим законодательством РФ.

3.3.16. В случае, если Карта заблокирована по инициативе Банка, для решения вопроса о ее перевыпуске/выпуске новой Карты, Держатель обязан явиться в офис Банка, подписать соответствующее Заявление и предоставить документы (согласно п.2.3.1.1 настоящих Правил), необходимые для перевыпуска Карты/выпуска новой Карты.

3.3.17. При перевыпуске Держателю новой Карты взамен ранее выданной, Банк вправе, при наличии технической возможности, автоматически подключать к новой Карте сервисы и услуги, которые были подключены к перевыпускаемой Карте.

3.4. Порядок открытия и ведения Карточного счета. Порядок совершения операций с использованием Платежной карты / реквизитов Платежной карты

3.4.1. Для открытия Карточного счета Клиент вместе с Заявлением на выпуск Карты должен предоставить в Банк документы согласно п.2.1.3 Правил.

3.4.2. Осуществление операций по Карточному счету с использованием Платежной Карты, как при оплате покупки в ТСП, так и при получении наличных в кредитных организациях и через сеть банкоматов, производится с возможным запросом ввода Держателем ПИН-кода на клавиатуре электронного терминала. ПИН-код признается аналогом собственноручной подписи Держателя Карты. Совершение операций в сети Интернет осуществляется в соответствии с правилами ПС МИР и интернет-магазина (продавца товара или услуги). Операции с использованием Карты осуществляются в пределах Платежного лимита.

3.4.3. Для Банка основанием списания с Карточного счета/зачисления на Карточный счет сумм операций, совершенных с использованием Карты, является Реестр операций. Банк списывает с Карточного счета и зачисляет на Карточный счет суммы операций, совершенных с использованием Карты, не позднее следующего рабочего дня после получения Реестра операций.

3.4.4. При получении наличных денежных средств в банкоматах и ПВН сторонних банков, помимо комиссии Банка, предусмотренной Тарифами, дополнительно сторонними банками – участниками расчетов могут взиматься комиссии в свою пользу.

3.4.5. По Карточному счету без использования Карты и при условии, что Платежная карта не заблокирована, совершаются только следующие операции:

- пополнение Карточного счета наличными (в кассе Банка) и безналичными денежными средствами;
- получение Держателем остатка денежных средств с Карточного счета в случае его закрытия;
- операции, совершенные посредством ДБО;
- списание средств с Карточного счета в случаях, предусмотренных п. 4.5. настоящего Порядка по картам.

3.4.6. Заключение Договора о выпуске Платежной карты Клиент/Держатель предоставляет Банку право списания денежных средств с Карточного счета без распоряжения Клиента/Держателя, его дополнительного заявления и/или согласия в случаях, предусмотренных п.2.2.2.2. настоящих Правил, а также:

- для оплаты/компенсации вознаграждения других участников ПС МИР, участвующих в расчетах;
- для оплаты возможных пеней при возникновении Несанкционированной задолженности;
- в оплату любых неисполненных обязательств Клиента/Держателя перед Банком по настоящему Договору о выпуске Платежной карты.

3.4.7. Круглосуточное обслуживание Держателей Платежных карт осуществляется по телефону Контакт-центра 8-800-707-00-44. Телефон Контакт-центра размещен на сайте Банка и на Платежной карте на оборотной стороне.

3.4.7.1. В рамках круглосуточной клиентской поддержки Держателя Платежной карты Контакт-центр осуществляет:

- информирование о доступном остатке;
- информирование об операциях, совершенных с использованием карты;

- блокировка карты;
- информирование об установленных платежных лимитах по Карте (лимит на снятие наличных денежных средств, лимит на безналичные транзакции и т.п.).

3.4.7.2. Вопросы, которые не могут быть разрешены посредством обращения Держателя в Контакт-центр, могут быть разрешены путем личного обращения Держателя в Банк или по номерам телефона:

- 8-800-707-00-44 (доб. 3);
- (8152) 230373 (в рабочее время Банка).

3.4.7.3. Обслуживание в Контакт-центре осуществляется на основании совпадения Кодового слова и/или паспортных данных Держателя Платежной карты. Контакт-центр вправе запросить у Держателя Платежной карты номер карты в формате: xxxxxx_xxxx (первые 6 (шесть) цифр и последние 4 (четыре) цифры номера Карты).

3.4.8. Если при обработке операций по Платежной карте, подтвержденных Реестром операций, возникает необходимость списания с Карточного счета денежных средств сверх имеющегося на Карточном счете остатка, то недостающая сумма рассматривается Банком как Несанкционированная задолженность.

3.4.9. Клиент/Держатель обязан погасить Несанкционированную задолженность в срок, не превышающий 5 (пять) рабочих дней, исчисляемых со дня, следующего за днём возникновения Несанкционированной задолженности.

3.4.10. В случае превышения срока, указанного в п.3.4.9., Банк осуществляет блокировку Платежной карты.

3.5. Утрата Платежной карты или ее незаконное использование

3.5.1. Держатель обязан принимать все меры по предотвращению утраты (потери, кражи, изъятия) Карты, ПИН-кода и их незаконного использования. В случае обнаружения утраты/повреждения Карты, рассекречивания ПИН-кода, а также в случае изъятия Карты в предприятиях торговли (сферы услуг), ПВН, банкомате или иных устройствах при совершении операций с использованием Карты, Держатель обязан немедленно известить об этом Банк по телефону службы клиентской поддержки для принятия мер по блокировке Карты. Номера многоканальных телефонов службы клиентской поддержки:

- **8-800-707-00-44;**
- **(8152) 230373 (в рабочее время Банка).**

По факту устного заявления Банк принимает меры по блокировке Карты на уровне отказа в авторизации.

3.5.2. Проверка наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Держателя, проводимая в соответствии с пп.2.4.1.17 Правил, осуществляется с учетом информации, указанной в п.6.12 Порядка по картам, если это предусмотрено правилами платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств.

3.5.3. Банк или оператор платежной системы (НСПК) при выявлении им операции с использованием Карты или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Держателя, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

3.5.4. После выполнения действий, предусмотренных п. 3.5.3, Банк обязан незамедлительно путем направления СМС-сообщения, предоставить Держателю информацию:

- 1) о выполнении действий, предусмотренных п. 3.5.3 настоящего Порядка по картам;
- 2) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Держателя;
- 3) о возможности Держателя совершения им повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция).

3.5.5. Банк при предоставлении Держателю информации в соответствии с п. 3.5.4 вправе в дополнение к подтверждению в соответствии с подпунктом 3 п. 3.5.4 запросить у Держателя информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия

Держателя, и (или) направить Держателю информацию (способом, указанным в п. 3.5.4 настоящего Порядка) о необходимости совершить повторную операцию.

3.5.6. Если иное не предусмотрено п.3.5.8. при получении от Держателя подтверждения об осуществлении действий по совершению Держателем повторной операции в соответствии с подпунктом 3 п. 3.5.4 Банк обязан незамедлительно совершить повторную операцию.

3.5.7. При осуществлении действий по совершению Держателем повторной операции способом, не предусмотренным настоящим Порядком, или иным, чем указанный п. 3.5.5, способом и (или) при неполучении информации, запрошенной в соответствии с п. 3.5.5, повторная операция считается несовершенной.

3.5.8. В случае, если, несмотря на направление Держателем подтверждения на осуществление действий по совершению повторной операции, указанной в подпункте 3 п. 3.5.4, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Держателя, Банк отказывает в совершении Держателем повторной операции. Банк в порядке, установленном п. 3.5.4 Порядка по картам, обязан незамедлительно уведомить Держателя об отказе в совершении Держателем повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Держателем последующей повторной операции.

3.5.9. В случае отказа в совершении Держателем повторной операции в соответствии с п. 3.5.8 по истечении двух дней со дня осуществления действий по совершению Держателем повторной операции Банк обязан совершить последующую повторную операцию Держателя при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Держателя.

3.5.10. В случае утраты Карты и (или) ее использования без добровольного согласия Держателя и/или ПИН-кода Держатель обязан направить соответствующее уведомление Банку в устной форме (по телефону) незамедлительно после обнаружения факта утраты Карты и (или) ее использования без добровольного согласия Держателя. Устное обращение Держателя об утрате, хищении, порче, компрометации или незаконном использовании Карты и/или ПИН-кода должно быть подтверждено письменным заявлением, поданным в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента устного обращения. Заявление составляется в свободной форме и должно содержать информацию об обстоятельствах утраты Карты и/или ПИН-кода, либо о подозрении на их незаконное использование, а также сведения о том, когда была заблокирована Карта.

Заявление может быть передано в Банк лично или любым иным способом (по факсу, посредством систем электронной связи, либо иным доступным способом, позволяющим зафиксировать факт получения Банком письменного Заявления). Банк оставляет за собой право передать полученную информацию в распоряжение компетентных органов для проведения необходимого расследования. В свою очередь Держатель должен принять все доступные меры, способствующие розыску утраченной Карты.

3.5.11. Датой и временем получения сообщения об утрате или незаконном использовании Карты и/или ПИН-кода считается дата и время получения Банком устного сообщения об утрате, при условии подачи в Банк письменного заявления, заверенного подписью Держателя.

3.5.12. В случае утраты или незаконного использования Карты и/или ПИН-кода Держатель несет ответственность за все операции по Карте, совершенные с использованием утраченной Карты до момента обращения Держателя в службу поддержки Банка по телефонам Процессингового центра с заявлением о блокировке. Если определить точное время совершения операции невозможно, то Держатель несет ответственность за операции до дня, следующего за днем уведомления Банка об утрате Карты. Вопрос о возмещении Держателю сумм по операциям, совершенным после уведомления Банка об утрате Карты, решается после определения виновной стороны.

3.5.13. При обнаружении Карты, ранее объявленной утраченной или незаконно используемой, Держатель должен незамедлительно информировать об этом Банк, а затем вернуть Kartу в Банк.

3.5.14. В случае поступления в Банк информации о Компрометации Карты, Банк осуществляет блокирование Карты и ее перевыпуск с новым номером и прежним сроком действия, в соответствии с Тарифами без предоставления Держателем письменного заявления. В случае, если информация о Компрометации Карты поступила в месяце, в котором истекает срок ее действия, Банк осуществляет перевыпуск Карты на новый срок с новым номером без предоставления Держателем письменного заявления – при наличии на Карточном счете суммы денежных средств, достаточных для оплаты услуг

Банка согласно Тарифам. В день получения информации о Компрометации Карты Банк направляет Держателю СМС-уведомление о поступлении информации о Компрометации Карты и ее перевыпуске, а также о дате, в которую Банк произведет Блокировку Карты;

Банк осуществляет Блокировку Карты Держателя не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем получения информации о Компрометации Карты.

3.5.15. Клиент/Держатель вправе подать через Банк заявление в Банк России об исключении сведений, относящихся к нему и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях (сведения, относящиеся к Клиенту/Держателю), из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента/Держателя, а именно без согласия Клиента/Держателя или с его согласия, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, формирование и ведение которой осуществляются Банком России на основании [части 5 статьи 27](#) Федерального закона N 161-ФЗ "О национальной платежной системе", предусмотренное [частью 11.8 статьи 9](#) указанного закона.

3.5.16. Банк принимает от Клиента/Держателя заявление, определенное п.3.5.15. при личном присутствии. При этом все документы должны быть оформлены и содержать в себе информацию, предусмотренную действующим законодательством РФ.

При отсутствии в заявлении Клиента/Держателя обязательных сведений, предусмотренных действующим законодательством РФ, Банк отказывает Клиенту/Держателю в передаче такого заявления в Банк России. В случае отказа Банка в передаче заявления Клиента/Держателя в Банк России Банк направляет Клиенту/Держателю уведомление об отказе по адресу, указанному при подаче заявления Клиента/Держателя, в срок, не превышающий 5 рабочих дней со дня поступления заявления Клиента/Держателя в Банк, с указанием основания отказа.

3.5.17. При получении от Банка России уведомления об отсутствии сведений, относящихся к Клиенту/Держателю, в базе данных, мотивированного решения об отказе в удовлетворении заявления Клиента/Держателя, или мотивированного решения об удовлетворении заявления Клиента/Держателя, Банк направляет его Клиенту/Держателю не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления, путем СМС-уведомления на номер телефона, указанный Клиентом/Держателем в Договоре.

3.5.18. В случае, если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту/Держателю и (или) его электронному средству платежа, и если отсутствуют сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с [частью 8 статьи 27](#) Федерального закона «О национальной платежной системе», Банк вправе приостановить использование Держателем Карты на период нахождения сведений, относящихся к Клиенту/Держателю и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

О приостановке использования Держателем Карты Банк сообщает Держателю незамедлительно, но не позднее дня такой приостановки путем направления СМС-уведомления.

В случае, если использование Держателем Карты не было приостановлено в соответствии с настоящим пунктом, в период нахождения сведений, относящихся к Клиенту/Держателю и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента Банк может осуществлять переводы денежных средств с использованием Карты по распоряжению Держателя в пользу получателей - физических лиц на сумму не более 100 тысяч рублей в месяц.

3.5.19. Банк обязан приостановить использование Держателем Карты, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Держателю и (или) его электронному средству платежа, при наличии сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемых в соответствии с [частью 8 статьи 27](#) Федерального закона «О национальной платежной системе», на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

3.5.20. После приостановления использования Держателем электронного средства платежа в случаях, предусмотренных пунктами 3.5.18 и 3.5.19 настоящего Порядка, Банк обязан незамедлительно уведомить Держателя о приостановлении использования электронного средства платежа в порядке, установленном п. 3.5.18 настоящего Порядка, а также о праве Держателя подать заявление об исключении сведений, относящихся к Клиенту/Держателю и (или) его электронному средству платежа, указанное в п. 3.5.15 настоящего Порядка по картам.

3.5.21. В случае получения в [порядке](#), установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту/Держателю и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента Банк незамедлительно возобновляет использование Держателем электронного средства платежа и незамедлительно уведомляет Держателя о возможности использования электронного средства платежа при отсутствии иных оснований для приостановления использования электронного средства платежа Клиента/Держателя в соответствии с законодательством Российской Федерации или Договором. Уведомление осуществляется в порядке, установленном п. 3.5.17 настоящего Порядка по картам.

3.6. Обмен информации между Банком и Держателем платежной карты

3.6.1. В рамках заключенного договора Держателя с Банком обязательным является указание Держателем действительных номеров мобильных телефонов для предоставления Банком сервисов «Интернет-Банк» и/или Мобильный банк и/или услуги СМС-информирование.

3.6.2. Держатель соглашается с тем, что обязательными бесплатными способами надлежащего информирования о совершенных операциях с использованием Карты являются сервис «Интернет-Банк», а также предоставление выписки на бумажном носителе по первому требованию Держателя при личной его явке в Банк. В качестве дополнительных способов информирования Банком могут использоваться СМС-информирование, получение чека в банкомате, получение информации об остатке денежных средств в банкомате, иной альтернативный вид информирования по согласованию между Банком и Держателем.

3.6.3. Банк оказывает услугу предоставления информации об операциях по Карте - «СМС-информирование» - на номер мобильного телефона, указанные в Заявлении на выпуск карты, оформленной к Карточному счету или в Заявлении на подключение дополнительной услуги. Услуга «СМС-информирование» предполагает получение Держателем на указанный им номер мобильного телефона коротких текстовых сообщений (СМС-сообщений) о совершении операций, об остатке денежных средств на Карточном счете, а также иных СМС-сообщений, связанных с осуществлением операций Держателем и использованием Платежной Карты.

3.6.4. При информировании об операциях с ЭСП в Личном кабинете Держатель считается проинформированным об операции с ЭСП со дня, следующего за датой размещения информации в Личном кабинете Держателя.

3.6.5. При осуществлении информирования об операциях с ЭСП несколькими способами Банк считается выполнившим требование законодательства с момента предоставления Клиенту информации о соответствующей операции с использованием ЭСП хотя бы одним из способов, предусмотренным Договором о выпуске карты.

3.6.6. При направлении Банком в адрес Клиента коротких текстовых сообщений, содержащих информацию об операциях, совершенных с использованием ЭСП, в рамках предоставления платной услуги СМС-информирования, Клиент/Держатель считается проинформированным о совершении операции с ЭСП надлежащим образом с момента направления Банком сообщения о такой операции.

3.6.7. В связи с использованием открытых каналов связи и действий третьих лиц для электронной рассылки информации:

3.6.7.1. Банк не несет ответственность за неполучение (несвоевременное получение) Держателем информации, содержащейся в сообщениях, отправленных посредством электронной рассылки в случае отключения мобильного (сотового) телефона Держателя, возникновения технической проблемы, нахождения мобильного (сотового) телефона Держателя вне зоны покрытия, блокировки или утери номера мобильного (сотового) телефона Держателя, либо несвоевременного оповещения Банка об изменении номера мобильного (сотового) телефона Держателя, указанного в Заявлении на выпуск карты.

3.6.7.2. Банк не несет ответственность за риски Держателя, связанные с получением третьим лицом информации, содержащейся в сообщениях, отправленных посредством электронной рассылки Держателю Карты.

3.6.7.3. Держатель обязуется не предъявлять Банку претензий в случае получения третьим лицом, имеющим доступ к мобильному (сотовому) телефону Держателя, доступа к информации, содержащейся в сообщениях, отправленных посредством электронной рассылки Держателю.

3.7. Права, обязанности и гарантии сторон

3.7.1. Держатель обязуется:

3.7.1.1. Не допускать передачу и неправомерное использование Карты, ПИН или реквизитов Карты, одноразовых паролей третьими лицами. Не разглашать третьим лицам кодового слова. Ни при каких условиях не разглашать ПИН, в том числе сотрудникам Банка, использовать кодовое слово только в случаях, указанных в настоящем Порядке по картам. Несоблюдение указанных требований освобождает Банк от любой ответственности за несанкционированное совершение каких-либо операций с использованием Карты.

3.7.1.2. В случае изменения номера телефона, на который поступает СМС-информирование об операциях по Карте, Держатель обязан незамедлительно проинформировать об этом Банк в письменном виде. В противном случае, вся ответственность за неполучение (несвоевременное получение) Держателем информации, содержащейся в СМС-сообщениях, отправленных посредством электронной рассылки, лежит на Держателе (п.3.6.7.1.).

3.7.1.3. В случае изменения персональных данных, телефонов и адресов, иных контактных сведений, предоставленных Банку ранее в отношении себя, Держатель обязан в течение 5 (пяти) календарных дней в письменной форме информировать Банк об изменении (за исключением изменения номера телефона, на который поступает СМС-информирование об операциях по Карте, п. 3.7.1.2.).

3.7.1.4. Не проводить операции по Счету как с использованием Карт, так и без их использования, которые могут привести к возникновению Несанкционированной задолженности.

3.7.1.5. С целью обеспечения гарантированного ознакомления с изменениями и дополнениями, вносимыми в настоящий Порядок по картам и Тарифы до вступления в силу таких изменений или дополнений, Держатель должен не реже одного раза в 10 (десять) дней самостоятельно обращаться к сайту Банка для получения актуальных сведений.

3.7.1.6. В случаях утраты Карты немедленно сообщить об этом в Банк. В случае утраты Карты оплачивать все операции, совершенные с их использованием (в том числе совершенные третьими лицами) с момента утраты Карты и до момента её блокировки.

3.7.1.7. При возникновении дефектов Карты, препятствующих ее дальнейшему использованию (трещины, царапины, поломка), Держатель обязан предъявить в Банк пришедшую в негодность Карту для дальнейшей её утилизации.

3.7.1.8. Не реже одного раза в месяц отслеживать состояние Счета и операции, осуществленные с использованием Карты, контролировать достаточность средств на Счете, необходимых для списания Банком сумм всех операций с использованием Карт, включая комиссии, предусмотренные Тарифами за данные операции, а также незамедлительно сообщать Банку свои претензии по состоянию Счета, по совершению, учету и отражению по Счету операций.

3.7.1.9. Сохранять все документы, связанные с операциями, совершаемыми с использованием Карт (в т.ч. СМС-сообщения о совершении операций), в течение 6 (шести) месяцев и по первому требованию предоставлять их в Банк в установленные Банком сроки, для подтверждения правомерности совершения операции по Картам, их отражения по Счету и/или для урегулирования спорных ситуаций.

3.7.1.10. Предоставлять документы, необходимые для проверки соответствия операции по Счету требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в целях осуществления Банком функций агента валютного контроля и/или иных случаях, предусмотренных настоящим Порядком по картам и/или законодательством.

3.7.1.11. Держатель обязан не допускать задолженности по Счету, проводить операции с использованием Карт в пределах Платежного лимита.

3.7.1.12. В случае поступления в Банк информации о компрометации Карты, осуществить блокирование карты и ее перевыпуск в порядке, установленном настоящим Порядком по картам.

3.7.1.13. В случае утраты Карты и (или) ее использования без добровольного согласия клиента, направить соответствующее уведомление Банку в любой форме, позволяющей фиксировать такое

уведомление, незамедлительно после обнаружения факта утраты Карты и (или) ее использования без добровольного согласия клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

3.7.2. Держатель имеет право:

3.7.2.1. Устанавливать Расходные лимиты по Карте, оформленной к Счету, в пределах Платежного лимита по Карте.

3.7.2.2. Изменять кодовое слово, указанное в Заявлении на выпуск карты.

3.7.2.3. Обратиться в Банк с заявлением в свободной форме о приостановлении действия Карты или о блокировке Карты, либо выбрав способ обращения:

- по телефону Контакт-центра (в любое время);
- по номеру телефона (88152) 230-373 (в рабочее время Банка);

с последующим посещением офиса Банка (в рабочее время Банка).

3.7.2.4. В случае утраты или повреждения Карты обратиться в Банк с заявлением о выдаче новой Карты.

3.7.2.5. Получить Платежную карту в течении 6 (шести) месяцев со дня её выпуска.

3.7.3. Банк обязуется:

3.7.3.1. В случае получения сообщения от Держателя об утрате Карты, о приостановлении действия Карты, о блокировке Карты (в том числе – об изъятии Карты при ее предъявлении) незамедлительно принять все меры, соответственно, для приостановления или блокировки действия Карты и невозможности ее использования третьими лицами.

3.7.3.2. Исполнять обязанности, предусмотренные настоящим Порядком, действующим законодательством Российской Федерации и правилами ПС МИР.

3.7.3.3. В случае несогласия Держателя с операциями, отраженными в Выписке, проводить работу по разрешению спорной ситуации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и правилами ПС МИР.

3.7.3.4. При приостановлении или прекращении использования Держателем Карты в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Порядком, Банк обязан уведомить об этом Держателя в день поступления такого приостановления или прекращения путем направления СМС-сообщения на номер мобильного телефона Держателя, предоставленному Клиентом/Держателем в Банк, либо путем направления письменного уведомления по адресу регистрации по месту жительства или адресу фактического проживания. Сообщение содержит информацию о приостановлении или прекращении использования Карты с указанием причины такого приостановления или прекращения.

3.7.3.5. Приостановить или прекратить использование Держателем Карты на основании полученного от Держателя уведомления или по инициативе Банка при нарушении Держателем порядка использования Карты в соответствии с действующим законодательством и настоящим Порядком.

3.7.3.6. Информировать Держателя о совершении каждой операции с использованием Карты путем направления Держателю соответствующего уведомления посредством СМС-сообщения на номер мобильного телефона Держателя.

3.7.3.7. Приостановить использование Держателем Карты в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Порядком.

3.7.3.8. До заключения с Клиентом/Держателем Договора о выпуске и обслуживании расчетных Платежных карт информировать Клиента/Держателя об условиях использования Карты, в частности о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования Карты.

3.7.3.9. Обеспечить возможность направления Банку Держателем уведомления об утрате Карты и (или) о ее использовании без добровольного согласия клиента.

3.7.3.10. Фиксировать направленные Клиенту/Держателю и полученные от Клиента/Держателя уведомления, а также хранить соответствующую информацию не менее трех лет.

3.7.3.11. Предоставлять Держателю документы и информацию, которые связаны с использованием Держателем его Карты, в порядке, установленном настоящим Порядком по картам.

3.7.3.12. Рассматривать заявления Клиента/Держателя, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Держателем Карты, а также предоставить Клиенту/Держателю возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной

форме по требованию Клиента/Держателя, в срок, не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня получения заявлений в случае использования Карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

3.7.4. Банк имеет право:

3.7.4.1. Отказать Клиенту/Держателю в выпуске, возобновлении/восстановлении и/или перевыпуске Карты по своему усмотрению.

3.7.4.2. Устанавливать лимиты на суммы и/или количество операций, совершаемых с использованием Карт (например – по снятию наличных денежных средств в течение дня/месяца и т.п.).

3.7.4.3. Приостановить или прекратить действие Карты, а также принять все необходимые меры, вплоть до изъятия Карты, в случае нарушения Держателем настоящего Порядка по картам и/или в случае возникновения Несанкционированной задолженности по Карточному счету.

3.7.4.4. Прекратить или приостановить действие Карты в случае обнаружения незаконных операций с использованием Карты, а также в случае получения от ПС МИР информации о незаконном использовании Карты.

3.7.4.5. Заблокировать Карту и/или выступать инициатором досрочного перевыпуска Карты в порядке и случаях, предусмотренных настоящим Порядком по картам.

3.7.4.6. Приостановить использование Держателем Карты в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Порядком по картам.

3.7.4.7. Осуществлять иные права, предусмотренные Правилами и/или законодательством Российской Федерации.

3.7.4.8. Утилизировать неполученную Держателем Карту при невыполнении Держателем требований п.3.7.2.5. настоящего Порядка по картам.

3.8. Условия расторжения Договора о выпуске карты. Прекращение использования Платежной карты. Закрытие Карточного счета

3.8.1. Расторжение Договора о выпуске карты производится согласно п. 2.10 Правил. При расторжении Договора о выпуске карты выданная в его рамках Платежная карты подлежит возврату в Банк.

3.8.2. Договор о выпуске карты считается расторгнутым не ранее чем через 30 дней после передачи в Банк Заявления на закрытие Карточного счета (по форме Приложения № ... к Правилам).

3.8.3. Срок урегулирования финансовых обязательств между Банком и Клиентом/Держателем составляет не более 30 (тридцати) дней:

- от даты приема Заявления о расторжении Договора о выпуске карты;
- от даты истечения срока действия Карты, выданной в рамках Договора о выпуске карты;
- от даты прекращения или приостановления действия Карты, выданной в рамках Договора о выпуске карты.

3.8.4. В случае отзыва Клиентом/Держателем своего согласия на обработку персональных данных, Банк возвращает Клиенту/Держателю остаток денежных средств, находящихся на Карточном счете, наличными через кассу Банка либо путем безналичного перечисления в соответствии с реквизитами, указанными Клиентом/Держателем в Заявлении на отзыв согласия на обработку персональных данных в произвольной форме. Комиссия за указанное перечисление остатка денежных средств взимается с Клиента/Держателя согласно Тарифам, действующим на дату перечисления денежных средств.

3.8.5. При отсутствии распоряжения Клиента/Держателя о выдаче и/или перечислении денежных средств с Карточного счета, либо в случае противоречия названных распоряжений Клиента/Держателя требованиям законодательства, и наличии у Клиента/Держателя его Текущего счета в Банке, невостребованные денежные средства Держателя зачисляются на данный Текущий счет, а Карточный счет закрывается.

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 _____

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

в 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

в 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.

С Правилами открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц в БАНКЕ «МСКБ» (АО), с Тарифами ознакомлен (-на). 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.

С Правилами открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц в БАНКЕ «МСКБ» (АО), с Тарифами ознакомлен (-на). 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
в 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:

Клиент:

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

в ОКЦ №3 Северо-Западного ГУ Банка России

Тел.:

Руководитель

/подпись/

Главный бухгалтер

М.П.

/подпись/

Место нахождения:

Адрес почтовой корреспонденции

ИНН /КПП

Р/с №

БИК

К/с № _____ отделение

Мурманск

Тел/факс:

Руководитель

/подпись/

Главный бухгалтер

М.П.(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)



**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

(отметка банка: штамп, подпись Уполномоченного сотрудника Банка)



ПЕРЕЧЕНЬ документов, удостоверяющих личность

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность и признаваемыми 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.



ЗАЯВЛЕНИЕ
на периодический перевод денежных средств по текущему счету

Я, _____
(Ф.И.О. полностью)

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

текущего счёта № _____
в БАНК «МСКБ» (АО) по следующим реквизитам:

1. Получатель _____

2. ИНН получателя _____
(если есть)

3. Счёт получателя № _____

4. Банк получателя _____ город _____,

5. БИК банка получателя _____

6. Корреспондентский счёт _____

7. Сумма платежа _____ (цифрами) _____ (прописью) _____)

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

8. Условия платежа _____

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

9. Дата перечисления (периодичность) _____

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

10. Назначение платежа _____

11. Дополнительные условия _____

12. Срок действия заявления _____ до _____

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

№ _____

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

« ____ » _____ 20 ____ года

Отметки банка

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



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



**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

«___» _____ 20__ г.

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: _____.

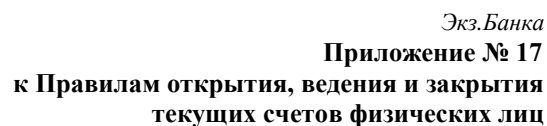
ПОДПИСИ СТОРОН:

БАНК

КЛИЕНТ

УПОЛНОМОЧЕННОЕ ЛИЦО

М.П.



Я, _____
(фамилия, имя, отчество)

Классическая Карта MIR Classic (CCD).

Являетесь ли Вы клиентом БАНКА «МСКБ» (АО) ☐ Да ☐ Нет

• Дата рождения / / Гражданство

- Место рождения

- Адрес регистрации
(адрес прописки)

- Адрес проживания

- Домашний телефон

- Рабочий телефон

- Мобильный телефон

- Адрес электронной почты

Документ, удостоверяющий личность (общегражданский паспорт, военный билет)

Серия _____ Номер _____ Выдан _____ / _____ / _____ г.

Кем _____ код подразделения _____

ИИИ*[illegible]

КОНТРОЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ: Укажите любое кодовое слово (комбинация буквенных и цифровых символов (букв русского алфавита и арабских цифр) длиной не более 15 символов) для идентификации Вас как Держателя карты и запомните его:

[illegible]

ПОДКЛЮЧЕНИЕ ДОП. УСЛУГИ ПО ПЛАТЕЖНОЙ КАРТЕ

<input type="checkbox"/> СМС - информирование	<input type="checkbox"/> Не подключать
<input type="checkbox"/> Прошу подключить на номер Мобильного телефона (указывается один номер телефона): для российских операторов связи: +7- _ _ _ - _ _ _ - _ _ - _ _	
<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="width: 45%;"> <p>✓ Заявляю о заранее данном акцепте на списание с Карточного счета платы за подключение услуги в соответствии с действующими Тарифами.</p> <p>✓ Заявляю и подтверждаю, что Банк не несет ответственности в случае неполучения мною сообщений в связи с техническими проблемами, в том числе по вине оператора сотовой связи, а также в иных случаях, произошедших не по вине Банка.</p> </div> <div style="width: 50%;"></div> </div>	

Способ предоставления

выписок: ☐ личное обращение в Банк ☐ по системе ДБО ☐ СМС-информирование
(взимается комиссия согласно Тарифам)

* Заполняется при наличии

Настоящим подтверждаю, что:

1. Личные данные, содержащиеся в настоящем заявлении, являются достоверными.
2. Согласен (-на) с тем, что Банк или его представители имеют право проверить содержащиеся в настоящем Заявлении сведения.
3. Согласен (-на) с тем, что Банк может использовать сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении, для отправки мне сообщений или рекламно-информационных материалов.
4. Ознакомлен (-а) и согласен (-на) с Правилами открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц (раздел 3. Порядок выпуска и обслуживания платежных карт для физических лиц) БАНКА «МСКБ» (АО), с Правилами обслуживания физических лиц с использованием системы ДБО БАНКА «МСКБ» (АО), размещенными на официальном интернет-сайте Банка <https://www.bank-mscb.ru>.
5. С Тарифами Банка по выпуску и обслуживанию платежных карт БАНКА «МСКБ» (АО) ознакомлен (-а) и согласен (-а).
6. Памятка держателю «О мерах безопасного использования карт» мной получена.

Настоящим подтверждаю, что (отметить один из предложенных вариантов):

- ☐ Действую в собственных интересах и к собственной выгоде.
В случае если операции, проводимые с использованием счетов, буду осуществлять к выгоде третьих лиц (выгодоприобретателей), обязуюсь предоставить информацию о них в срок, не превышающий 3-х рабочих дней с момента проведения операции.
- ☐ Действую к выгоде третьих лиц (выгодоприобретателей), сведения о которых обязуюсь предоставить.

Образец подписи Держателя карты: _____ Ф.И.О. Держателя _____ Дата _____ 20 ____ г. _____ Подпись Держателя _____

Правильность и достоверность сведений мной проверены, идентификация Держателя проведена в соответствии с Положением ЦБ РФ № 499-П от 15.10.2015г. «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Оценка риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения:

- ☐ Низкий уровень риска.
- ☐ Средний уровень риска. Обоснование степени (уровня) риска:
- ☐ Высокий уровень риска. Обоснование степени (уровня) риска:

Должность _____ Ф.И.О. _____

Подпись _____ Дата _____

Карточный счет открыт “ _____ ” _____ 20 ____ г.

№ балансового счета	№ лицевого счета

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

№ карты Держателя: □□□□ □□□□ □□□□ □□□□ срок действия карты □□/□□

Карту и ПИН-конверт передал Держателю « _____ » _____ 20 ____ г.» _____

(Ф.И.О., подпись ответственного сотрудника Банка)

Карту и ПИН-конверт получил.

Целостность ПИН-конверта подтверждаю « _____ » _____ 20 ____ г. в □□:□□ _____
(подпись Держателя)



ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА

на открытие карточного счета и
получение платежной карты ПС МИР

Я. _____
(фамилия, имя, отчество)

Прошу открыть карточный счет и выдать мне платежную карту ПС МИР:

Классическая Карта MIR Classic (CCD).

Валюта счета: **RUR** Вид карты: **личная**

Являетесь ли Вы клиентом БАНКА «МСКБ» (АО) ☐ Да ☐ Нет

ЛИЧНЫЕ ДАННЫЕ

• Дата рождения	/	/	Гражданство
-----------------	---	---	-------------

- Место рождения

- Адрес регистрации
(адрес прописки)

- Адрес проживания

- Домашний телефон

- Рабочий телефон

- Мобильный телефон

- Адрес электронной почты

Документ, удостоверяющий личность (общегражданский паспорт, военный билет)

Серия _____ Номер _____ Выдан _____ / _____ / _____ г.

Кем	код подразделения
-----	-------------------

ИИИ*

[illegible]

КОНТРОЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ: Укажите любое кодовое слово (комбинация буквенных и цифровых символов (букв русского алфавита и арабских цифр) длиной не более 15 символов) для идентификации Вас как Держателя карты и запомните его:

[illegible]

ПОДКЛЮЧЕНИЕ ДОП. УСЛУГИ ПО ПЛАТЕЖНОЙ КАРТЕ:

☐ СМС - информирование

☐ Не подключать

☐ **Прошу подключить на номер Мобильного телефона** (указывается один номер телефона):
для российских операторов связи: +7-|_|_|-|_|_|-|_|-|_|_|

- ✓ Заявляю о заранее данном акцепте на списание с Карточного счета платы за подключение услуги в соответствии с действующими Тарифами.
- ✓ Заявляю и подтверждаю, что Банк не несет ответственности в случае неполучения мною сообщений в связи с техническими проблемами, в том числе по вине оператора сотовой связи, а также в иных случаях, произошедших не по вине Банка.

Способ предоставления

выписок: ☐ личное обращение в Банк ☐ по системе ДБО ☐ СМС-информирование

(взимается комиссия согласно Тарифам)

Настоящим подтверждаю, что:

1. Личные данные, содержащиеся в настоящем заявлении, являются достоверными.

* Заполняется при наличии

2. Согласен (-на) с тем, что Банк или его представители имеют право проверить содержащиеся в настоящем Заявлении сведения.
3. Согласен (-на) с тем, что Банк может использовать сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении, для отправки мне сообщений или рекламно-информационных материалов.
4. Ознакомлен (-а) и согласен (-на) с Правилами открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц (раздел 3. Порядок выпуска и обслуживания платежных карт для физических лиц) БАНКА «МСКБ» (АО), с Правилами обслуживания физических лиц с использованием системы ДБО БАНКА «МСКБ» (АО), размещенными на официальном интернет-сайте Банка <https://www.bank-mscb.ru>.
5. С Тарифами Банка по выпуску и обслуживанию платежных карт БАНКА «МСКБ» (АО) ознакомлен (-а) и согласен (-а).
6. Памятка держателю «О мерах безопасного использования карт» мной получена.

Настоящим подтверждаю, что (отметить один из предложенных вариантов):

☐ Действую в собственных интересах и к собственной выгоде.

В случае если операции, проводимые с использованием счетов, буду осуществлять к выгоде третьих лиц (выгодоприобретателей), **обязуюсь** предоставить информацию о них в срок, не превышающий 3-х рабочих дней с момента проведения операции.

☐ Действую к выгоде третьих лиц (выгодоприобретателей), сведения о которых **обязуюсь** предоставить.

Ф.И.О. Держателя		Подпись Держателя	
Образец подписи Держателя карты:		Дата _____ 20____ г.	
Должность		Ф.И.О.	
Подпись		Дата	

М.П.

Карточный счет открыт “ _____ ” _____ 20____ г.

№ балансового счета	№ лицевого счета



**ЗАЯВЛЕНИЕ
на перевыпуск платежной
карты**

Способ подачи настоящего заявления	<input type="checkbox"/> Лично, в офисе БАНК «МСКБ» (АО) г. Мурманск
	<input type="checkbox"/> дистанционно, через ДБО

ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА

Фамилия, Имя, Отчество			
Документ, удостоверяющий личность (заполняется строго, как в указано в документе)	<input type="checkbox"/> Паспорт гражданина РФ		<input type="checkbox"/> Иной (указать) :
	серия		номер
	кем выдан		
	дата выдачи		код подразделения
Дата рождения		Контактный телефон	

ПРОШУ ПЕРЕВЫПУСТИТЬ ПЛАТЕЖНУЮ КАРТУ БАНКА «МСКБ» (АО)

Номер карты																			
Номер счета																			
Тип карты	Основная карта на мое имя																		
Причина перевыпуска карты	<input type="checkbox"/> плановый (срочный) перевыпуск карты																		
	<input type="checkbox"/> изменение ФИО держателя*																		
	<input type="checkbox"/> утеря/кража карты/ПИН-кода (нужное подчеркнуть)																		
	<input type="checkbox"/> неверное написание на карте фамилии/имени																		
	<input type="checkbox"/> досрочный перевыпуск																		
<input type="checkbox"/> техническая неисправность карты																			
<input type="checkbox"/> иное: _____																			
<input type="checkbox"/> карта изъята банкоматом																			

СПОСОБЫ ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ ПО ПЛАТЕЖНОЙ КАРТЕ

<input type="checkbox"/> Получение выписки по Карточному счету при посещении Банка	Я согласен (-на) с тем, что Банк вправе направлять уведомления о совершении операций с использованием Платежных карт по одному из указанных каналов связи, выбранному мною, что признается надлежащим исполнением Банком своих обязательств по информированию Клиента в рамках Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" и в соответствии с Правилами открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц (Раздел 3.Порядок выпуска и обслуживания платежных карт для физических лиц) БАНК «МСКБ» (АО).
<input type="checkbox"/> Получение выписки по Карточному счету по системе ДБО	
<input type="checkbox"/> СМС-информирование (взимается комиссия согласно Тарифам)	

ПОДКЛЮЧЕНИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УСЛУГИ ПО ПЛАТЕЖНОЙ КАРТЕ

<input type="checkbox"/> СМС - информирование	<input type="checkbox"/> Не подключать
<input type="checkbox"/> Прошу подключить на номер Мобильного телефона (указывается один номер телефона): для российских операторов связи: +7- _ _ _ - _ _ _ - _ _ - _ _	

- ✓ Заявляю о заранее данном акцепте на списание с Карточного счета платы за подключение услуги СМС-информирование в соответствии с действующими Тарифами.
- ✓ Заявляю и подтверждаю, что Банк не несет ответственности в случае неполучения мною сообщений в связи с техническими проблемами, в том числе по вине оператора сотовой связи, а также в иных случаях, произошедших не по вине Банка.

ПОЛУЧЕНИЕ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТЫ

Карту необходимо получить в офисе Банка	БАНК «МСКБ» (АО) г. Мурманск, ул. Челюскинцев, д. 17/24
---	---

НАСТОЯЩИМ ПОДТВЕРЖДАЮ, ЧТО:

- Личные данные, содержащиеся в настоящем заявлении, являются достоверными.
- С Правилами открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц БАНКА «МСКБ» (АО) ознакомлен (-на) и согласен (-на).
- С Правилами обслуживания физических лиц с использованием системы ДБО БАНКА «МСКБ» (АО) ознакомлен (-на) и согласен (-на).
- С Тарифами Банка по выпуску и обслуживанию банковских карт БАНКА «МСКБ» (АО) ознакомлен (-на) и согласен (-на).
- Согласен (-на) оплатить комиссионное вознаграждение за перевыпуск платежной карты Банка и прошу списать указанное комиссионное вознаграждение с моего текущего/карточного счета.

_____ Ф.И.О. Держателя

Подпись Держателя

Образец подписи Держателя карты: ✓ Дата ____ 20__ г. ✓

Дата _____ 20__ г.

-----ОТМЕТКИ БАНКА-----

<p>Заявление принято. Данные Держателя проверены. Подпись Держателя сделана в моем присутствии</p> <p>ШТАМП-датер (при наличии)/должность, ФИО</p> <p>_____</p> <p>подпись уполномоченного сотрудника Банка</p>	<p>Отметка о возврате карты</p> <p>----- /-----</p> <p><i>сдана/не сдана</i></p> <p>Статус карты:</p> <p>_____</p>	<p>Процедура перевыпуска Платежной карты выполнена.</p> <p>ШТАМП-датер (при наличии)/должность, ФИО</p> <p>_____</p> <p>подпись уполномоченного сотрудника Банка</p>
---	--	--

СВЕДЕНИЯ О ВЫДАЧЕ НОВОЙ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТЫ И ПИН-КОНВЕРТА

(заполняется при получении новой карты)

№ карты Держателя: срок действия карты /

Карту и ПИН - конверт передал Держателю «» 20 г.» _____
(Ф.И.О., подпись ответственного сотрудника Банка)

Карту и ПИН - конверт получил.

Целостность ПИН-конверта подтверждаю «» 20 г. в : _____
(подпись Держателя)



ЗАЯВЛЕНИЕ
на перевыпуск платежной
карты

Способ подачи настоящего заявления	<input type="checkbox"/> Лично, в офисе БАНК «МСКБ» (АО) г. Мурманск
	<input type="checkbox"/> дистанционно, через ДБО

ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА

Фамилия, Имя, Отчество				
Документ, удостоверяющий личность (заполняется строго, как в указано в документе)	<input type="checkbox"/> Паспорт гражданина РФ	<input type="checkbox"/> Иной (указать) :		
	серия		номер	
	кем выдан			
	дата выдачи		код подразделения	
Дата рождения		Контактный телефон		

ПРОШУ ПЕРЕВЫПУСТИТЬ ПЛАТЕЖНУЮ КАРТУ БАНКА «МСКБ» (АО)

Номер карты																			
Номер счета																			
Тип карты	Основная карта на мое имя																		
Причина перевыпуска карты	<input type="checkbox"/> плановый (срочный) перевыпуск карты										<input type="checkbox"/> изменение ФИО держателя*								
	<input type="checkbox"/> утеря/кража карты/ПИН-кода (нужное подчеркнуть)										<input type="checkbox"/> неверное написание на карте фамилии/имени								
	<input type="checkbox"/> техническая неисправность карты										<input type="checkbox"/> досрочный перевыпуск								
	<input type="checkbox"/> карта изъята банкоматом										<input type="checkbox"/> иное: _____								

СПОСОБЫ ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ ПО ПЛАТЕЖНОЙ КАРТЕ

<input type="checkbox"/> Получение выписки по Карточному счету при посещении Банка	Я согласен (-на) с тем, что Банк вправе направлять уведомления о совершении операций с использованием Платежных карт по одному из указанных каналов связи, выбранному мною, что признается надлежащим исполнением Банком своих обязательств по информированию Клиента в рамках Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" и в соответствии с Правилами открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц (Раздел 3.Порядок выпуска и обслуживания платежных карт для физических лиц) БАНК «МСКБ» (АО).
<input type="checkbox"/> Получение выписки по Карточному счету по системе ДБО	
<input type="checkbox"/> СМС-информирование (взимается комиссия согласно Тарифам)	

ПОДКЛЮЧЕНИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УСЛУГИ ПО ПЛАТЕЖНОЙ КАРТЕ

<input type="checkbox"/> СМС - информирование	<input type="checkbox"/> Не подключать
<input type="checkbox"/> Прошу подключить на номер Мобильного телефона (указывается один номер телефона): для российских операторов связи: +7- _ _ _ - _ _ _ - _ _ - _ _ _	

- ✓ Заявляю о заранее данном акцепте на списание с Карточного счета платы за подключение услуги в соответствии с действующими Тарифами.
- ✓ Заявляю и подтверждаю, что Банк не несет ответственности в случае неполучения мною сообщений в связи с техническими проблемами, в том числе по вине оператора сотовой связи, а также в иных случаях, произошедших не по вине Банка.

ПОЛУЧЕНИЕ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТЫ

Карту необходимо получить в офисе Банка	БАНК «МСКБ» (АО) г. Мурманск, ул. Челюскинцев, д. 17/24
--	---

НАСТОЯЩИМ ПОДТВЕРЖДАЮ, ЧТО:

- Личные данные, содержащиеся в настоящем заявлении, являются достоверными.
- С Правилами открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц БАНКА «МСКБ» (АО) ознакомлен (-на) и согласен (-на).
- С Правилами обслуживания физических лиц с использованием системы ДБО БАНКА «МСКБ» (АО) ознакомлен (-на) и согласен (-на).
- С Тарифами Банка по выпуску и обслуживанию банковских карт БАНКА «МСКБ» (АО) ознакомлен (-на) и согласен (-на).
- Согласен (-на) оплатить комиссионное вознаграждение за перевыпуск платежной карты Банка и прошу списать указанное комиссионное вознаграждение с моего текущего/карточного счета.

_____ Ф.И.О. Держателя

Дата:

_____ 20__ г.



Подпись Держателя

-----ОТМЕТКИ БАНКА-----

<p>Заявление принято. Данные Держателя проверены. Подпись Держателя сделана в моем присутствии</p> <p>ШТАМП-датер (при наличии)/должность, ФИО</p> <p style="text-align: right;">_____ подпись уполномоченного сотрудника Банка</p>	<p>Отметка о возврате карты</p> <p style="text-align: center;">----- /----- <i>сдана/не сдана</i></p> <p>Статус карты:</p> <p>_____</p>	<p>Процедура перевыпуска Платежной карты выполнена.</p> <p>ШТАМП-датер (при наличии)/должность, ФИО</p> <p style="text-align: right;">_____ подпись уполномоченного сотрудника Банка</p>
---	--	--



ЗАЯВЛЕНИЕ
О ЗАКРЫТИИ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТЫ И КАРТОЧНОГО СЧЕТА

ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ ВЛАДЕЛЬЦА КАРТЫ (ДЕРЖАТЕЛЯ)

Фамилия Имя Отчество

ПРОШУ ЗАКРЫТЬ

☐

платежную карту №

						*	*	*	*	*	*				
--	--	--	--	--	--	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--

выпущенную к

карточному счету №

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

☐

Поручаю Банку перевести остаток денежных средств с моего карточного счета на мой счет:

№

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

в

(наименование Банка)

корреспондентский счет №

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

в

наименование банка-корреспондента

БИК

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

ИНН*

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

☐

Поручаю Банку перевести остаток денежных средств с моего карточного счета на мой текущий счет/карточный счет другой платежной карты в БАНК «МСКБ» (АО)

Карта №

						*	*	*	*	*	*				
--	--	--	--	--	--	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--

Текущий счет/Карточный счет №

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

☐

Прошу выдать остаток денежных средств с моего карточного счета наличными

Средства к расчету

сумма цифрами (прописью)

Уведомлен о том, что карточный счет будет закрыт по истечении 30 (тридцати) дней после подачи настоящего Заявления.

По истечении указанного выше срока прошу остаток денежных средств, находящихся на счете на дату закрытия*:

☐

Перевести в доход Банка

☐

Перевести по реквизитам, указанным выше.

*В случае, если настоящее Заявление не может быть исполнено Банком по причине не востребования мной денежных средств, либо некорректных реквизитов, указанных мной в настоящем Заявлении для перевода денежных средств, не позволяющих осуществить Банку перевод денежных средств (в том числе сумма перевода меньше суммы комиссии, взимаемой Банком за перевод согласно Тарифам Банка), и в Банк не поступали от меня иные распоряжения, даю распоряжение Банку без дополнительных уведомлений по истечении 30 (тридцати) дней с даты принятия Банком настоящего Заявления перевести сумму остатка на счете в доход Банка и закрыть счет.

Консультация по вопросу закрытия карты и карточного счета получена, с тарифами Банка ознакомлен(а)

_____/_____/_____/_____

Дата

ФИО Держателя

подпись Держателя

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИНЯТИИ И ИСПОЛНЕНИИ

<p>Заявление принято.</p> <p>Штамп-даты (при наличии)/ должность, ФИО</p> <p>_____подпись уполномоченного сотрудника Банка</p>	<p>Отметка о возврате карты</p> <p>----- /----- сдана/не сдана</p> <p>Статус карты:</p> <p>_____</p>	<p>Процедура выполнена:</p> <p><input type="checkbox"/> Остаток денежных средств переведен по указанным выше реквизитам</p> <p><input type="checkbox"/> Остаток денежных средств выдан наличными</p> <p><input type="checkbox"/> Карточный счет закрыт.</p> <p>Штамп-даты (при наличии)/ должность, ФИО</p> <p>_____подпись уполномоченного сотрудника Банка</p>
---	--	---



ЗАЯВЛЕНИЕ
О ЗАКРЫТИИ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТЫ И КАРТОЧНОГО СЧЕТА

ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ ВЛАДЕЛЬЦА КАРТЫ (ДЕРЖАТЕЛЯ)

Фамилия Имя Отчество

ПРОШУ ЗАКРЫТЬ

☐

платежную карту №

							*	*	*	*	*	*						
--	--	--	--	--	--	--	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--

выпущенную к

карточному счету №

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

☐

Поручаю Банку перевести остаток денежных средств с моего карточного счета на мой счет:

№

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

в

(наименование Банка)

корреспондентский счет №

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

в

наименование банка-корреспондента

БИК

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

ИНН*

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

☐

Поручаю Банку перевести остаток денежных средств с моего карточного счета на мой текущий счет/карточный счет другой платежной карты в БАНК «МСКБ» (АО)

Карта №

							*	*	*	*	*	*						
--	--	--	--	--	--	--	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--

Текущий счет/Карточный счет №

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

☐

Прошу выдать остаток денежных средств с моего карточного счета наличными

Средства к расчету

сумма цифрами (прописью)

Уведомлен о том, что карточный счет будет закрыт по истечении 30 (тридцати) дней после подачи настоящего Заявления. По истечении указанного выше срока прошу остаток денежных средств, находящихся на счете на дату закрытия*:

☐

Перевести в доход Банка

☐

Перевести по реквизитам, указанным выше.

*В случае, если настоящее Заявление не может быть исполнено Банком по причине не востребования мной денежных средств, либо некорректных реквизитов, указанных мной в настоящем Заявлении для перевода денежных средств, не позволяющих осуществить Банку перевод денежных средств (в том числе сумма перевода меньше суммы комиссии, взимаемой Банком за перевод согласно Тарифам Банка), и в Банк не поступали от меня иные распоряжения, даю распоряжение Банку без дополнительных уведомлений по истечении 30 (тридцати) дней с даты принятия Банком настоящего Заявления перевести сумму остатка на счете в доход Банка и закрыть счет.

Консультация по вопросу закрытия карты и карточного счета получена, с тарифами Банка ознакомлен(а)

_____/_____/_____/_____

Дата

ФИО Держателя

подпись Держателя

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИНЯТИИ И ИСПОЛНЕНИИ

<p>Заявление принято.</p> <p>Штамп-даты (при наличии)/ должность, ФИО</p> <p>_____ подпись уполномоченного сотрудника Банка</p>	<p>Отметка о возврате карты</p> <p>----- /----- (сдана/не сдана)</p> <p>Статус карты:</p> <p>_____</p>	<p>Процедура выполнена:</p> <p><input type="checkbox"/> Остаток денежных средств переведен по указанным выше реквизитам</p> <p><input type="checkbox"/> Остаток денежных средств выдан наличными</p> <p><input type="checkbox"/> Карточный счет закрыт.</p> <p>Штамп-даты (при наличии)/ должность, ФИО</p> <p>_____ подпись уполномоченного сотрудника Банка</p>
---	--	---



ЗАЯВЛЕНИЕ
о присоединении к Правилам открытия, ведения и закрытия текущих счетов
физических лиц, к Правилам обслуживания физических лиц с использованием системы ДБО
№ _____ (далее – Заявление)

Значение терминов и их определения, употребляемых в Заявлении, используются в значениях Правил открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц, Правилах ДБО, если иное значение термина и сокращения не вводится по тексту Заявления.

1. Наименование банка: Акционерное общество “Мурманский социальный коммерческий банк” (БАНК «МСКБ» (АО)) (далее – Банк).

2. Сведения о клиенте

2.1. Фамилия, имя, отчество: _____

(далее – Клиент).

Гражданство: _____; дата рождения: _____ года ИНН*: _____,

2.2. Документ, удостоверяющий личность:

тип документа _____,

серия, номер: _____, дата выдачи: _____ года,

кем выдан: _____,

Код подразделения: _____.

2.3. Адрес регистрации по месту жительства: индекс: _____, регион: _____; населенный пункт: _____, наименование улицы/номер микрорайона: _____, дом: _____, корпус: _____, стр.: _____, кв.: _____.

2.4. Адрес фактического проживания: _____

☐ совпадает с адресом регистрации по месту жительства

2.5. Корреспонденцию прошу направлять по адресу фактического проживания.

2.6. Контактная информация:

Домашний телефон: _____; мобильный телефон: _____ (для направления информации (уведомлений)).

3. Обязательства и согласия Клиента

3.1. Я, Клиент, настоящим заявляю и подписью в Заявлении подтверждаю, что:

- присоединяюсь к действующей редакции Правил открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц в БАНК «МСКБ» (АО) (далее – Правила), к действующей редакции Правил обслуживания физических лиц с использованием системы ДБО (далее – Правила ДБО), в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса РФ.

- все положения вышеуказанных Правил и Правил ДБО, а также порядок использования системы ДБО; случаи повышенного риска согласно мерам безопасности при работе в системе ДБО Банка (отражено в Памятке держателя платежных карт); порядок информирования об операциях, совершенных с использованием электронных средств платежа; Тарифы Банка; порядок внесения изменений и дополнений в Правила и в Правила ДБО, разъяснены мне в полном объеме.

- **выражаю согласие (акцепт)** Банку на:

☐ заключение Договора о выпуске платежной карты.

☐ заключение Договора об открытии текущего счета.

☐ заключение Договора на ДБО.

- обязуюсь использовать текущие счета/карточные счета для расчетов, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

- подтверждаю свое согласие с условиями Правил, Правил ДБО, Тарифов Банка и обязуюсь их выполнять.

- настоящим подтверждаю, что место размещения Правил, Правил ДБО и Тарифов для ознакомления (официальный интернет-сайт Банка: <https://www.bank-mscb.ru>) мне известно.

3.2. Я, Клиент, 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.

- Я, Клиент, 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 Клиента

ФИО

« ____ » _____ 20 __ г.

Отметки Банка _____

Заявление принял:

Должность _____
Подпись _____

Ф.И.О. _____
Дата _____

Текущий/Карточный счет открыт “ ____ ” 20 __ г.

№ балансового счета	№ лицевого счета

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

№ карты Держателя: <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> срок действия карты <input type="text"/> <input type="text"/> / <input type="text"/> <input type="text"/>	
«Карту и ПИН - конверт передал Держателю « ____ » _____ 20 __ г.» _____ (Ф.И.О., подпись ответственного сотрудника Банка)	
«Карту и ПИН - конверт получил.	
Целостность ПИН-конверта подтверждаю « ____ » _____ 20 __ г. в <input type="text"/> <input type="text"/> : <input type="text"/> <input type="text"/> _____ (подпись Держателя)	



ЗАЯВЛЕНИЕ
о присоединении к Правилам открытия, ведения и закрытия текущих счетов
физических лиц, к Правилам обслуживания физических лиц с использованием системы ДБО
№ _____ (далее – Заявление)

Значение терминов и их определения, употребляемых в Заявлении, используются в значениях Правил открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц, Правилах ДБО, если иное значение термина и сокращения не вводится по тексту Заявления.

1. Наименование банка: Акционерное общество “Мурманский социальный коммерческий банк” (БАНК «МСКБ» (АО)) (далее – Банк).

2. Сведения о клиенте

2.1. Фамилия, имя, отчество: _____

(далее – Клиент).

Гражданство: _____; дата рождения: _____ года ИНН*: _____,

2.2. Документ, удостоверяющий личность:

тип документа _____,

серия, номер: _____, дата выдачи: _____ года,

кем выдан: _____,

Код подразделения: _____.

2.3. Адрес регистрации по месту жительства: индекс: _____, регион: _____; населенный пункт: _____, наименование улицы/номер микрорайона: _____,

дом: _____, корпус: _____, стр.: _____, кв.: _____.

2.4. Адрес фактического проживания: _____

☐ совпадает с адресом регистрации по месту жительства

2.5. Корреспонденцию прошу направлять по адресу фактического проживания.

2.6. Контактная информация:

Домашний телефон: _____; мобильный телефон: _____ (для направления информации (уведомлений)).

3. Обязательства и согласия Клиента

3.1. Я, Клиент, настоящим заявляю и подписью в Заявлении подтверждаю, что:

- присоединяюсь к действующей редакции Правил открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц в БАНК «МСКБ» (АО) (далее – Правила), к действующей редакции Правил обслуживания физических лиц с использованием системы ДБО (далее – Правила ДБО), в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса РФ.

- все положения вышеуказанных Правил и Правил ДБО, а также порядок использования системы ДБО; случаи повышенного риска согласно мерам безопасности при работе в системе ДБО Банка (отражено в Памятке держателя платежных карт); порядок информирования об операциях, совершенных с использованием электронных средств платежа; Тарифы Банка; порядок внесения изменений и дополнений в Правила и в Правила ДБО, разъяснены мне в полном объеме.

- **выражаю согласие (акцепт)** Банку на:

☐ заключение Договора о выпуске платежной карты.

☐ заключение Договора об открытии текущего счета.

☐ заключение Договора на ДБО.

- обязуюсь использовать текущие счета/карточные счета для расчетов, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

- подтверждаю свое согласие с условиями Правил, Правил ДБО, Тарифов Банка и обязуюсь их выполнять.

- настоящим подтверждаю, что место размещения Правил, Правил ДБО и Тарифов для ознакомления (официальный интернет-сайт Банка: <https://www.bank-mscb.ru>) мне известно.

* Заполняется при наличии

3.2. Я, Клиент, 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.

- Я, Клиент, 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 Клиента

ФИО

« _____ » _____ 20 ____ г.

Отметки Банка

Заявление принял:

Должность

Ф.И.О.

Подпись

Дата

М.П.

Текущий/Карточный счет открыт “ _____ ” _____ 20 ____ г.

№ балансового счета	№ лицевого счета

Текущий/карточный счет № _____

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



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МУРМАНСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ОГРН 1025100003917 лицензия Банка России 2722 БИК 044705768 ИНН 5190900165/КПП 519001001
корреспондентский счет 30101810600000000768 в ОКЦ № 3 Северо-Западного ГУ Банка России
183038, Россия, г. Мурманск, улица Челюскинцев, д.17/24 телефон (815-2) 230 334
БАНК «МСКБ» (АО)

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Я,

(фамилия, имя, отчество)

Контактный телефон:

(номера телефонов)

зарегистрирован по адресу:

паспорт _____

(серия, номер)

выданный _____

(дата выдачи)

(место выдачи паспорта)

в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ своей волей и в своем интересе в целях **заключения и исполнения любых договоров, связанных с получением услуг Банка, а также в целях принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия**, даю согласие Акционерному обществу «Мурманский социальный коммерческий банк» (далее – Банк), находящемуся по адресу: 183038, МУРМАНСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г.О. ГОРОД МУРМАНСК, Г МУРМАНСК, УЛ ЧЕЛЮСКИНЦЕВ, Д. 17/24, на обработку персональных данных.

Персональные данные, предоставленные мной Банку, включают в себя, в том числе, но не ограничиваясь мои фамилию, имя, отчество, дата и место рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и содержащуюся в нем фотографию, адрес места жительства и места пребывания, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессию, доходы, номера контактных телефонов, адрес электронной почты и другие сведения, доступные либо известные в любой конкретный момент времени Банку (далее - «персональные данные»).

Настоящее согласие предоставляется на осуществление любых действий в отношении моих персональных данных, которые необходимы для достижения указанных выше целей, как с использованием средств автоматизации так и без таковых, включая без ограничения: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), получение от третьих лиц, использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, а также осуществление любых иных действий с моими персональными данными с учетом действующего законодательства.

Настоящее согласие дается до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством. Согласие может быть отозвано путем направления мной в Банк соответствующего письменного уведомления в произвольной форме.

Настоящим даю свое согласие акционерному обществу «Мурманский социальный коммерческий банк» (далее – Банк), находящемуся по адресу: 183038, МУРМАНСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г.О. ГОРОД МУРМАНСК, Г МУРМАНСК, УЛ ЧЕЛЮСКИНЦЕВ, Д. 17/24 на предоставление моих персональных данных третьим лицам, действующим на основании агентских договоров или иных договоров, заключенных с Банком и содержащих условие о конфиденциальности и неразглашении информации.

Настоящее согласие дается в отношении следующих лиц:

- ЗАО «БИЛЛИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (630055, НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ, НОВОСИБИРСК ГОРОД, МУСЫ ДЖАЛИЛЯ УЛИЦА, ДОМ 11, ОФИС 218, ИНН: 5401152049).
- ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЦЕНТР ЦИФРОВЫХ СЕРТИФИКАТОВ» (630055, Г. НОВОСИБИРСК, УЛ. МУСЫ ДЖАЛИЛЯ, Д. 11, КАБИНЕТ 309, ИНН: 5407187087).
- ЗАО «ЗОЛОТАЯ КОРОНА» (630102, НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ, НОВОСИБИРСК ГОРОД, КИРОВА УЛИЦА, 86, ИНН: 5406119655).
- АО «НСПК» (115184, ГОРОД МОСКВА, БОЛЬШАЯ ТАТАРСКАЯ УЛИЦА, ДОМ 11, ИНН: 7706812159).
- Участники Системы быстрых платежей(СБП). Актуальный перечень участников представлен в информационно- телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://sbp.nspk.ru/>
- ЗАО ПЦ «КАРТСТАНДАРТ» (630102, НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ, НОВОСИБИРСК ГОРОД, КИРОВА УЛИЦА, ДОМ 86, ОФИС 437/1, ИНН: 5407192601).
- АО «РОЗАН ФАЙНЭНС» (143090, МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г. КРАСНОЗНАМЕНСК, УЛ. СВЯЗИСТОВ, Д. 9/4, ИНН: 7705024010).
- РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО) (630102, Г. НОВОСИБИРСК, УЛ. КИРОВА, Д.86, ИНН: 2225031594).

Настоящим подтверждаю, что уведомлен о следующих существенных обстоятельствах и полностью согласен с ними:

- Перечень третьих лиц, указанный в настоящем Согласии, может быть изменен Банком в связи с заключением/расторжением агентских или иных договоров, заключенных третьими лицами с Банком и содержащих условие об обработке моих персональных данных.
- Банк уведомляет меня об изменении перечня третьих лиц, в отношении которых действует настоящее согласие, путем размещения актуального перечня указанных третьих лиц на сайте Банка в сети «Интернет» (<http://www.bank-mscb.ru>).
- Актуальный перечень третьих лиц, в отношении которых действует настоящее согласие, может быть получен мною при обращении в Банк.

Настоящее согласие предоставляется на осуществление указанными лицами любых действий в отношении моих персональных данных, которые необходимы для достижения указанных выше целей, как с использованием средств автоматизации так и без таковых, включая без ограничения: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), передачу третьим лицам, использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, а также осуществление любых иных действий с моими персональными данными с учетом действующего законодательства.

« ____» _____ 20 ____ г.

(подпись)



ПАМЯТКА
держателя «О мерах безопасного использования
банковских карт» БАНК «МСКБ» (АО)

1. Общие положения

Карта является собственностью БАНКА «МСКБ» (АО) (далее - Банк) и предоставляется Вам во временное пользование. Срок действия карты указан на оборотной стороне карты. Обращаем Ваше внимание на то, что по истечении срока действия карта не действительна. Рекомендуется своевременно обращаться в Банк для сдачи карты с истекшим сроком действия и оформления документов для получения карты, выпущенной на новый срок действия, или для закрытия счета с использованием Банковской карты. Держателем карты является лицо, имя которого указано на оборотной стороне карты, получившее от Банка право на пользование картой в соответствии с «Договором о выпуске карты».

Карта не подлежит передаче другому лицу и должна быть сдана в Банк по окончании срока действия карты или по требованию Банка. Карта предназначена для оплаты товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях и для получения наличных денежных средств в банковских учреждениях и банкоматах, на которых размещена эмблема платежной системы МИР.

Для получения информации по карте Вы должны сообщить контрольную информацию, которую Вы указали в Заявлении-анкете на открытие счета и выпуск карты (Приложение № 17 к Правилам). Если Вы забыли контрольную информацию, Вам необходимо обратиться в Банк и заполнить заявление в произвольной форме на изменение контрольной информации.

2. Персональный идентификационный номер (ПИН-код)

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

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

Если Вы забыли Ваш ПИН-код, обратитесь в Банк или смените пин-код в ДБО «МСКБ Онлайн».

3. Меры предосторожности от повреждения карты

Не оставляйте карту вблизи электроприборов (холодильников, телевизоров, радиоприемников и т.д.), чтобы исключить воздействие на нее электромагнитных полей.

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

4. Меры безопасности от мошенничества

- Храните свою карту в недоступном для окружающих месте. Не передавайте карту другому лицу. В поездках рекомендуем хранить карту отдельно от наличных денег и документов.

- Никогда и никому не сообщайте реквизиты своей карты и ПИН-код, тем более не пишите ПИН-код на карте. Его не вправе требовать ни работники Банка, выдавшие карту, ни следовательно, никто-либо еще. В случае компрометации реквизитов карты (даже если ПИН-код остался не скомпрометированным), мошенник может совершить операции, не требующие предоставления карты (например, оплата товаров/услуг в сети Интернет).

- Никогда не подписывайте чек (слип), на котором не указана сумма покупки/услуги.

- При неверном оформлении слипа требуйте его аннулирования. Если при оформлении слипа (чека) была допущена ошибка и Вам предложили оформить новый чек (слип), не стесняйтесь попросить аннулировать ошибочный. В противном случае с Вашего счета могут списать двойную сумму. Неправильно заполненный слип должен быть уничтожен в Вашем присутствии.

- Не оставляйте данные о себе и своей карте на тех сайтах в сети Интернет, о которых Вы ничего не знаете. Поинтересуйтесь информацией о них у своих друзей, знакомых.

- Не используйте для оплаты в Интернете карты, на которых у Вас находятся крупные суммы денег. Лучше завести для таких целей отдельную карту и переводить на счет этой карты деньги по мере необходимости.

- При совершении операций через Интернет проверьте адрес сайта, на котором Вы совершаете операцию, при малейшем сомнении, откажитесь от проведения операции.

- Во избежание мошенничества с Вашей картой требуйте проведения операций с ней только в Вашем присутствии, не позволяйте уносить ее из поля Вашего зрения.

- При подозрении на возможное мошенническое использование карты (или реквизитов карты) посторонними лицами необходимо срочно сообщить об этом по тел. 8(8152)230-373 с 9:00 до 18:00 по рабочим дням или по телефону 8 800 707 00 44.

- В целях исключения возможности компрометации информации, нанесенной на Вашу карту и ПИН-кода к ней, при снятии наличных денежных средств через банкомат обращаем Ваше внимание на следующее: устройства доступа в специальные закрытые помещения, где устанавливаются банкоматы, оснащенные картридерами не должны требовать ввода ПИН-кода. Если Вы обнаружите устройство, требующее ввода ПИН-кода, не пользуйтесь им. Если Вы уже пытались воспользоваться подобным устройством, рекомендуем Вам срочно заблокировать карту, сообщив об этом по телефону, указанному выше, независимо от того, получили ли Вы доступ к банкомату или нет.

5. Пополнение счета карты

Пополнение счета карты может осуществляться путем внесения наличных денежных средств или безналичным путем. Пополнение счета карты наличными может производиться владельцем счета и иным лицом (в рублях РФ - без оформления доверенности).

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

Получатель:	Фамилия, имя, отчество (при наличии) владельца карты (полностью)
ИНН/КПП	5190900165 / 519001001
Счет получателя:	40817810* (20-значный лицевой счет (номер карточного счета получателя))
Банк получателя:	БАНК «МСКБ» (АО)
БИК Банка:	044705768
Корр./счет:	30101810600000000768 в ОКЦ №3 Северо-Западного ГУ Банка России

В назначении платежа указать: Перевод денежных средств.

6. Общие лимиты по картам

В соответствии с «Договором о выпуске карты» Банк имеет право устанавливать лимиты на получение наличных денежных средств по картам и на переводы.

7. Получение наличных денежных средств в банкомате

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

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

Если банкомат задержал Вашу карту, Вам необходимо срочно заблокировать карту, сообщив об этом по телефону/факсу, указанному в п. 5. Не позже следующего рабочего дня необходимо

обратиться по телефону или адресу, указанному на банкомате, в банк, которому принадлежит банкомат для получения Вашей карты, которая может быть возвращена Вам при предъявлении документа, удостоверяющего личность. Сохраняйте все чеки банкомата в течение 6 месяцев (в т.ч. и чек об изъятии карты).

8. Оплата товаров и услуг

8.1. Общие правила

В случае если операция проводится с использованием электронного терминала, кассир может предложить Вам самостоятельно вставить карту в терминал и ввести ПИН-код на выносной клавиатуре электронного терминала. При отказе ввести ПИН-код или неверном вводе ПИН-кода в операции может быть отказано.

По завершении операции кассир должен выдать Вам торговый чек или торговый слип.

Не подписывайте чек (слип), в котором не проставлены (или не соответствуют действительности) сумма, валюта, дата операции, тип операции, название торгово-сервисного предприятия.

При возврате покупки или отказе от услуг, ранее оплаченных в торгово-сервисном предприятии по Вашей карте, должна быть проведена операция «возврат покупки» с обязательным оформлением чека (слипа), подписанного кассиром торгово-сервисного предприятия. Обязательно сохраните чек (слип) о возврате покупки. Если сумма операции не поступит на счет Вашей карты в течение 30 дней, обратитесь в Банк для оформления письменного обращения о спорной операции. Сохраняйте все чеки (слипы) в течение 6 месяцев. Не выбрасывайте слипы и чеки, на которых отображен полный номер карты.

8.2 Особенности проведения операций с использованием реквизитов карты (в сети Интернет)

Для проведения операции в сети Интернет, как правило, требуются данные: номер карты, срок действия, имя и фамилия Держателя, указанные на карте, код безопасности – последние три цифры, указанные на оборотной стороне карты. Дополнительно могут быть запрошены название банка, выпустившего карту, и адрес, указанный Вами в Заявлении на получение карты.

Внимание! Для проведения операции в сети Интернет не требуется вводить ПИН-код карты!

Сообщайте номер и другие реквизиты карты только для проведения операции, которую Вы считаете правомерной.

Операции в сети Интернет в защищенном режиме проводятся с использованием одноразовых паролей, которые можно получить в виде SMS-сообщения на Ваш мобильный телефон, подключенный к услуге «Мобильный банк». SMS-сообщение содержит один одноразовый пароль, состоящий из цифр.

Во избежание неправомерного использования Вашей карты вводите пароль, только если Вы согласны с операцией, которую подтверждаете и реквизиты которой доставлены на Ваш телефон в SMS-сообщении. Не передавайте одноразовый пароль для совершения операций другим лицам, в том числе работникам Банка.

8.3. Особенности проведения операции по «бесконтактной» технологии

Бесконтактные операции совершаются в режиме «самообслуживания» - Держатель самостоятельно прикладывает ее к считывающему устройству терминала для проведения операции. Подсказки о порядке совершения операции выводятся на экран терминала (ПИН-клавиатуры).

Операции, совершаемые бесконтактным способом, могут проводиться без ввода ПИН-кода в случаях, когда сумма операции не превышает лимит, установленный в торгово-сервисном предприятии.

Совершение операций на сумму свыше установленного лимита подтверждается вводом ПИН-кода. В случае если Держатель карты отказывается ввести ПИН-код, при сумме операции свыше установленного банком лимита, кассир торгово-сервисного предприятия вправе отказать в проведении операции по карте.

9. Контроль операций по карте

Для контроля движения средств по счету карты, по Вашему требованию, Банк ежемесячно формирует для Вас выписку по счету карты. Если Вы в течение месяца совершали операции по карте, сверьте полученные Вами чеки (слипы) с данными выписки по счету карты. В случае Вашего

несогласия с какой-либо операцией, указанной в отчете, Вы имеете право подать Заявление о спорной транзакции в течение 10-ти дней от даты получения выписки по счету карты.

10. Утрата карты

В случае утраты карты (потери, кражи, изъятии) или, если информация о ПИН-коде или реквизитах карты стала доступна третьим лицам необходимо срочно сообщить об этом по тел. 8(8152)230-373 с 9:00 до 18:00 по рабочим дням или по телефону 8 800 707 00 44. Устное сообщение должно быть передано сотруднику Банка по телефону (8152) 230-914 с 09:00 до 17:45 по рабочим дням либо по телефону Службы поддержки.

Любое устное сообщение Держателя должно быть подтверждено письменным заявлением в адрес Банка в течение 3-х календарных дней от даты устного сообщения.

В письменном заявлении Держатель должен указать: контактный телефон, ФИО и дату рождения Держателя, место получения карты, тип карты, валюту счета карты, номер карты, дату обнаружения хищения или пропажи карты, краткое описание обстоятельств утраты карты, способ передачи устного сообщения.

Об утрате карты заявите в местные правоохранительные органы, сообщив подробности происшедшего.