

УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом № 61 от 27.06. 2013 г.

ПРАВИЛА
ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО КАРТОЧНОГО СЧЕТА,
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ
АО «ТОЛЬЯТТИХИМБАНК»
(в редакции приказа № 156 от 20.06.2023 г.)

г. Тольятти

2023 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Используемые термины и сокращения	3
2. Общие положения	5
3. Открытие и ведение Счета	7
4. Порядок использования Карт	10
5. Права и обязанности Банка	11
6. Права и обязанности Держателя Карты	14
7. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила и/или Тариф	16
8. Дополнительные услуги (сервисы)	16
9. Ответственность сторон	17
10. Срок действия и расторжение Договора (отказ от Правил)	18
11. Приложения	20-39

1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

В настоящем документе указанные ниже термины, написанные с заглавной буквы, будут иметь следующие значения:

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком для проведения Операций с использованием Карты.

Автоматическое устройство для расчетов - устройство для осуществления расчета с покупателем (клиентом) в автоматическом режиме без участия уполномоченного лица организации или индивидуального предпринимателя.

Аналог собственноручной подписи (АСП) – персональный идентификатор Держателя, подтверждающий его согласие на совершение Операции (для ДБО состоит из логина, пароля и кода полученного в SMS-сообщении для подтверждения Операции или подтверждения входа в ДБО).

Банк – Акционерное общество «Тольяттихимбанк» (сокращенное наименование - АО «Тольяттихимбанк»), являющийся оператором по переводу денежных средств.

Банк – эквайер – банк, участник Платежной системы, выполняющий прием и выдачу наличных денежных средств с использованием банкоматов, осуществляющий на договорной основе расчеты с ТСП за реализуемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги, результаты интеллектуальной деятельности по операциям, совершаемым с использованием банковских карт посредством банкоматов, POS-терминалов, импринтеров, автоматических устройств для расчетов, программного обеспечения предназначенного для расчетов через сеть Интернет.

Банковская карта (Карта) – электронное средство платежа, позволяющее Держателю составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, предназначенное для совершения Держателем Операций по Счету в пределах Платежного лимита в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

Банкомат – автоматическое (без участия уполномоченного лица кредитной организации, или банковского платежного агента, или банковского платежного субагента) устройство для осуществления расчетов, обеспечивающее возможность выдачи и (или) приема наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и по передаче распоряжений кредитной организации об осуществлении перевода денежных средств, а также для составления и выдачи Документов по Операциям с использованием Карты, и предоставления информации по Счету.

Блокирование Карты (Блокирование) – процедура технического ограничения, установления Банком на совершение Держателем Операций с использованием Карты, в том числе предусматривающая отказ Банка в предоставлении Авторизации независимо от Платежного лимита или каких-либо других условий.

Выписка по Счету – отчет по Операциям, совершенным Держателем за определенный период времени.

Дата обработки расчетных документов – дата и время обработки Документов, подтверждающих совершение Операции, в Платежной системе либо в Процессинговом центре, обслуживающем Банк. Отличается от Даты совершения операции.

Дата совершения операции – дата и время получения Банком Документа и/или дата и время проведения Авторизации для совершения операции оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), получения наличных и получения на него подтверждения от Банка. Отличается от Даты обработки расчетных документов.

Дата списания средств со Счета/дата зачисления средств на Счет – дата фактического списания/зачисления суммы Операции со Счета/на Счет, открытого в Банке. Отличается от Даты совершения операции и Даты обработки расчетных документов.

Держатель – физическое лицо, на имя которого по Заявлению Клиента/Представителя в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России оформлена Основная или Дополнительная Карта, чье имя нанесено на лицевой стороне Карты и чей образец подписи указан на оборотной стороне Карты. Держателем Карты может быть как Клиент, так и любое другое физическое лицо.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – услуга удаленного банковского обслуживания Держателя, состоящая из компонентов, используемых для передачи Банку распоряжений о совершении Операций по Счету и иных запросов, передаваемых Держателем удаленно (без визита в Банк или в ТСП) через сеть Интернет.

Договор – совокупность документов: Правила, Тариф, каждое Заявление, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом/Представителем и Банком, составляющих вместе договор банковского карточного счета и предоставления и использования банковской карты АО «Тольяттихимбанк», являющийся в соответствии со ст. 426 ГК РФ публичным договором.

Документ – документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по Операциям и/или служащий подтверждением их совершения, составленный с применением Карты или ее реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме по правилам, установленным участниками расчетов (в т.ч. международными Платежными системами) /или Банком, собственноручно подписанный участниками расчетов или аналогами собственноручной подписи участников расчетов.

Дополнительная карта – Карта, оформленная Банком к Счету в дополнение к Основной карте по заявлению Клиента/Представителя, а также лица, на имя которого выпускается Дополнительная карта. Держателем Дополнительной карты может быть Клиент, Представитель или иное физическое лицо. Неперсонифицированная карта Дополнительной картой быть не может.

Задолженность – все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку по Договору/Кредитному договору, включая: Сумму Овердрафта/Неразрешенного овердрафта; начисленные, но не уплаченные проценты за пользование Овердрафтом; комиссии, платы, пени/неустойка, а также иные платежи, предусмотренные Правилами и/или Тарифом.

Зарплатный проект – система правоотношений, складывающихся между Банком и юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) по выплате заработной платы и/или иных социальных выплат согласно законодательству РФ в валюте РФ сотрудникам юридического лица (индивидуального предпринимателя) с использованием технологии банковских карт.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банка (далее по тексту – Правила ПОДФТ) сведений о Клиенте, Держателях, их Представителях, выгодоприобретателях, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий при обращении в Банк лично для открытия Счета, выдачи Карты, выдачи Кредита, заключения договора, совершения банковских операций (в т.ч. при совершении Операции с использованием Карты) или получения информации по счетам Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком Договор, на имя которого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России открыт Счет в Банке, предусматривающий осуществление Операций с использованием Карты..

Компрометация - факт доступа постороннего лица к защищаемой информации, а также подозрение на него.

Кредит – предоставляемая Банком Клиенту денежная сумма, которую Клиент обязуется возвратить Банку и уплатить проценты на нее в соответствии с Кредитным договором.

Кредитный договор – письменное соглашение между Банком и Клиентом, по которому Банк обязуется предоставить Кредит на согласованную сумму в определенный срок и за установленную плату, а Клиент обязуется при использовании возвратить выданную Банком сумму, а также выполнить иные условия договора.

Лимит овердрафта – самостоятельноустанавливаемый Банком предельный размер кредита, предоставляемый Банком Клиенту при недостаточности собственных средств на Счете, установленный на срок, в размере и под процентную ставку предусмотренные Кредитным договором.

Лимит по операциям – установленная Банком предельная сумма денежных средств, в рамках которой Держателем в течение определенного периода времени могут быть совершены Операции.

Мобильное устройство - переносное устройство Клиента, такое как смартфон или планшетный компьютер, используемое для совершения платежей за товары и услуги с использованием технологии бесконтактных платежей.

Несанкционированный перерасход средств (Неразрешенный овердрафт) – возникновение задолженности Клиента перед Банком при завершении расчетов по допущенным к проведению Платежными системами Операциям с использованием Карты на сумму, превышающую установленный Банком Платежный лимит.

Обработка персональных данных – любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными физических лиц, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение.

Овердрафт – денежные средства (кредит), предоставляемые Банком Клиенту в форме одной или нескольких сделок при недостаточности средств на Счете для совершения Операций в размере, на срок и под процентную ставку предусмотренные Кредитным договором, заключенным между Банком и Клиентом.

Операция – операция по Счету, совершаемая с использованием Карты или ее реквизитов, а также реквизитов Счета, осуществляемая в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами, проводимая по распоряжению Держателя или без такового и влекущая списание средств со Счета или зачисление средств на Счет.

Основная карта – Карта, оформленная первой по Заявлению и на имя Клиента/Представителя. Основной картой также является Карта, оформленная на имя Клиента при переоформлении или замене предыдущей Основной карты. Предыдущая Основная карта прекращает действовать в случае ее переоформления или замены.

Персональный идентификационный номер (ПИН) – секретный цифровой код, индивидуально присваиваемый Карте Держателя, введение которого Держателем в рамках Правил признается Аналогом собственноручной подписи Держателя (в соответствии с п.3 ст.847 Гражданского Кодекса Российской Федерации) при совершении им Операции посредством Банкомата, POS-терминала или иного автоматического устройства для расчетов, снабженного специальным устройством для ввода ПИНа.

Платежная система – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств между участниками платежной системы, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств.

Все карты, принадлежащие к одной Платежной системе, имеют признаки, позволяющие идентифицировать их принадлежность к данной Платежной системе. Банк является эмитентом Банковских карт Платежных систем Visa International, МИР.

Платежный лимит – сумма денежных средств, доступная Держателю для совершения Операций, включающая остаток по Счету Карты, сумму Овердрафта (при его наличии) или сумму лимита кредитования по кредитной Карте за вычетом суммы выданных Авторизаций, сумм Операций, совершаемых без Авторизации, причитающихся Банку комиссий и расходов за исполнение Операций.

Правила – отдельный документ, включающий в себя порядок заключения договора текущего карточного счета и предоставления и использования банковских карт АО «Тольяттихимбанк». Правила размещаются в доступных для Клиента местах в подразделениях Банка, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет www.thbank.ru.

Представитель – физическое лицо, которое на основании выданной Клиентом доверенности оформленной в письменном виде в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и заверенной нотариально имеет право совершать определенные в тексте доверенности действия от имени и по поручению Клиента.

Программно-технические средства – комплекс средств, предоставляющий возможность осуществлять перевод денежных средств в целях оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), в т.ч. операционные кассы Банка, Банкоматы Банка, услуга ДБО.

Процессинговый центр – юридическое лицо или его структурное подразделение, обеспечивающее в рамках Платежной системы для участников Платежной системы и их клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями и информационное и технологическое взаимодействие между участниками Платежной системы.

Пункт выдачи наличных (ПВН) – специально оборудованное место для совершения Операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Карты.

Системы мобильных платежей – разработанные и представленные сторонними организациями (Сервис-провайдерами) организационные мероприятия и технологические способы совершения Клиентом платежей в оплату товаров и услуг при помощи мобильных устройств Клиента.

Стоп-лист – файл на бумажном носителе или в электронном виде, рассылаемый Банком - эмитентом другим участникам Платежной системы, содержащий перечень Карт, запрещенных к приему в качестве средства платежа.

Стороны – Банк и Клиент при совместном упоминании.

Счет – банковский счет, открываемый Клиенту Банком на основании соответствующего Заявления и предназначенный для отражения Операций с использованием Карты (реквизитов Карты) в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

Тариф – утвержденный Банком в установленном порядке документ, являющийся неотъемлемой частью Договора, включающий совокупность финансовых и иных условий обслуживания Клиента Банком, содержащих информацию о платах и комиссиях, а также иных стоимостных величинах, применяемых при оформлении Карты, открытии и обслуживании Счета и совершении Операций с использованием Карты. Тариф размещается в доступных для Клиента местах в подразделениях Банка, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет www.thbank.ru.

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – юридическое или физическое лицо – индивидуальный предприниматель, осуществляющее прием Документов, составленных с использованием Карт, в качестве оплаты предоставляемых товаров (услуг, работ, результатов интеллектуальной деятельности).

CVV2 – трехзначный код проверки подлинности Карты. Наносится на полосу для подписи Держателя после номера Карты способом идент-печати. Используется в качестве защитного элемента при проведении транзакций в среде «card not present».

POS-терминал – установленный в ТСП или в отделении банка стационарный или переносной терминал, который может принимать Карты, осуществлять запрос Авторизации и инициировать расчеты (в электронном виде) между участниками Платежной системы.

SMS-эконом – бесплатная услуга, позволяющая Держателю получать уведомления о проведенных расходных Операциях на зарегистрированный номер мобильного телефона Держателя в виде SMS-сообщений.

SMS-сервис – услуга, позволяющая Держателю получать уведомления о проведенных Операциях на зарегистрированный номер мобильного телефона Держателя в виде SMS-сообщений.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила являются типовыми для всех физических лиц и определяют порядок взаимодействия между Банком и физическими лицами по вопросам заключения договора банковского карточного счета и предоставления и использования Карт.

2.2. В соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам и производится путем акцепта Банком (принятие Банком положительного решения об открытии Счета и оформлении Карты) оферты Клиента (поданного в Банк *«Заявления о присоединении к Правилам заключения договора банковского карточного счета и предоставления и использования банковских карт АО «Тольяттихимбанк»*, оформленного Клиентом в двух экземплярах, по форме, установленной **Приложением № 1** к настоящим Правилам).

Заключение Договора осуществляется при первом обращении Клиента/Представителя в Банк, на основании документа, удостоверяющего личность, а также иных документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Права и обязанности по Договору возникают с момента принятия Банком положительного решения об открытии Счета и оформлении Карты. Заявление о присоединении, подписанное Клиентом/Представителем и составленное в двух экземплярах для Сторон с отметкой Банка о принятии положительного решения об открытии Счета и оформлении Карты, является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора.

Первый экземпляр Заявления о присоединении остается в Банке и является, в том числе основанием для обработки персональных данных Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152 – ФЗ «О персональных данных». Второй экземпляр Заявления о присоединении передается Клиенту.

2.3. В случае наличия у Клиента Карты, выданной в рамках действующего договора текущего банковского счета физического лица с картой системы NCC и/или договора текущего банковского счета физического лица с картой системы Visa International, заключенного между Клиентом и Банком до 01.07. 2013 г., присоединение Клиента к правилам и заключение Договора осуществляется путем заполнения *«Заявления о присоединении к Правилам*

заклучения договора банковского карточного счета и предоставления и использования банковских карт АО «Тольяттихимбанк» для действующих карт» (Приложение № 2 к настоящим Правилам) и регистрации Банком данного Заявления.

В этом случае подписанное Клиентом Заявление о присоединении вместе с Правилами и Тарифом представляет собой дополнительное соглашение, изменяющее условия действующего договора текущего банковского счета физического лица с картой системы NCC и/или договора текущего банковского счета физического лица с картой системы Visa International, заключенного между Клиентом и Банком до 01.07. 2013 г., и излагающее действующий договор в редакции, изложенной в настоящих Правилах, с момента принятия Банком данного Заявления.

2.4. Заявления о присоединении подписываются Клиентом собственноручно, за исключением случая, указанного в п. 2.5 настоящих Правил.

Подписание Клиентом Заявлений о присоединении является его согласием на принятие и присоединение к Правилам и Тарифу, а также влечет обязательство неукоснительно их соблюдать.

2.5. В случае обращения в Банк Представителя для оформления Карты на имя Клиента, Представитель на основании предоставленной в Банк доверенности (с полномочиями на открытие Счета, заключение Договора, получения Карты и ПИНа) и документа, удостоверяющего личность, заключает от имени Клиента Договор в порядке, указанном в п. 2.2.

2.6. Правила определяют условия открытия и ведения Счета, устанавливают порядок предоставления, обслуживания и пользования Картами, эмитируемыми Банком для физических лиц, и регулируют отношения, возникающие в связи с этим, между Клиентом и Банком.

2.7. В соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения в Правила и Тариф.

2.8. Изменения и/или дополнения, внесенные Банком в Правила и/или Тариф, становятся обязательными для Сторон, заключивших до введения в действие указанных изменений и/или дополнений в Договор. Изменения и/или дополнения вступают в силу по истечении 10 (десяти) календарных дней с даты размещения Банком новой редакции Правил и/или Тарифа в подразделениях Банка и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет www.thbank.ru.

2.9. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Правила и/или Тариф, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора и расторгнуть Договор в соответствии с порядком, указанным в разделах 7 и 10 настоящих Правил.

2.10. В случае неполучения Банком до вступления в силу измененных или дополненных Правил и/или Тарифа письменного уведомления о расторжении Договора, Банк считает это выражением согласия Клиента с изменениями условий Договора.

2.11. Держатель и Представитель согласны с тем, что Банк имеет право на обработку их персональных данных, в том числе указанных в п. 3.3 Правил, в «**Заявлении о присоединении к Правилам заключения договора банковского карточного счета и предоставления и использования банковских карт АО «Тольяттихимбанк» (Приложение № 1 к настоящим Правилам)**», «**Заявлении о присоединении к Правилам заключения договора банковского карточного счета и предоставления и использования банковских карт АО «Тольяттихимбанк» для действующих карт» (Приложение № 2 к настоящим Правилам)**», «**Заявлении на получение дополнительной карты АО «Тольяттихимбанк» (Приложение № 3 к настоящим Правилам)**», «**Заявлении на изменение персональных данных и информации о Клиенте АО «Тольяттихимбанк» (Приложение № 5 к настоящим Правилам)** и/или в иных документах, направляемых Держателем и (или) Представителем в Банк, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», предоставленных Банку в связи с заключением Договора в целях исполнения договорных обязательств.

Держатель и Представитель подтверждают, что данное согласие действует до истечения 5 (Пяти) лет с момента прекращения действия последнего из договоров, заключенных между Клиентом и Банком. По истечении указанного срока действие Согласия считается продленным на каждые следующие 5 (Пять) лет при условии отсутствия у Банка сведений о его отзыве.

Держатель и Представитель дают согласие Банку на передачу своих персональных данных в целях исполнения Банком своих договорных обязательств, следующим организациям:

1) Публичное акционерное общество Банк «Финансовая корпорация Открытие» ОГРН 1027739019208, ИНН 7706092528;

Держатель и Представитель уведомлены и согласны с тем, что данное согласие может быть отозвано путем направления Банку в письменной форме уведомления об отзыве согласия заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручено лично под роспись уполномоченному представителю Банка.

2.12. Банк в соответствии с настоящими Правилами оформляет Держателю только персонифицированные Карты (Карты, на которых указаны имя и фамилия Держателя).

2.13. Карта является собственностью Банка, который имеет право отказать Держателю в оформлении Карты или ее замене, ограничивать количество карт, оформляемых к Счету, а в случаях, предусмотренных Правилами (или при их нарушении Держателем), приостановить или прекратить действие Карты или прекратить кредитование.

Карта должна быть возвращена в Банк по первому требованию.

2.14. Банк оформляет Карту на основании сведений, указанных Держателем в Заявлении, в случае принятия Банком положительного решения о ее оформлении и при условии уплаты комиссии за оформление и обслуживание Карты, предусмотренной Тарифом.

2.15. При получении Карты Держатель обязан поставить собственноручную подпись в присутствии работника Банка на специальной полосе для подписи, расположенной на оборотной стороне Карты. Запрещено использование Карты лицом, не являющимся её Держателем. В случае получения Карты Представителем, Представитель:

- Предъявляет документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, и нотариально заверенную доверенность (с полномочиями на открытие Счета, заключение Договора, получения Карты и ПИНа);

- Получает Карту и ПИН;

- Расписывается в Журнале выдачи банковских карт для подтверждения факта получения Карты и ПИНа.

При передаче Карты Держателю Представитель обязан потребовать от Держателя поставить подпись на оборотной стороне Карты.

2.16. Карта действительна до последнего дня месяца (включительно), указанного на лицевой стороне Карты.

2.17. Карта может быть заблокирована до истечения срока действия по заявлению Держателя или по решению Банка в соответствии с п. 4.21 настоящих Правил.

2.18. По «*Заявлению на получение дополнительной карты АО «Тольяттихимбанк» (Приложение №3 к настоящим Правилам)* Клиента/Представителя Банком может быть оформлена Дополнительная карта на имя самого Клиента либо на имя физического лица, указанного в заявлении. Дополнительная карта оформляется в случае принятия Банком положительного решения о её оформлении. Карта выдается Держателю/Представителю при условии уплаты комиссии за оформление и обслуживание Дополнительной карты, предусмотренной Тарифом.

2.19. Дополнительная карта к Счету Основной карты может быть оформлена по заявлению Клиента/Представителя:

- для физических лиц, с шестилетнего возраста – карты VISA Classic, VISA Gold, МИР классическая.

2.20. Держатель Дополнительной карты имеет право совершать Операции с ее использованием за счет средств на Счете и в пределах Платежного лимита с учетом размера Лимита по операциям, установленного Банком в соответствии с п. 4.18. Правил.

2.21. Платежный лимит по Основной и/или Дополнительной карте может быть ограничен на основании письменного заявления Держателя.

2.22. Совершение Операций с использованием Карты может осуществляться как с Авторизацией, так и без Авторизации в случаях, предусмотренных правилами Платежных систем.

2.23. При изменении персональных данных, указанных в Заявлении (Ф.И.О., паспортные данные, адрес места жительства, телефон и др.), Держатель обязуется письменно информировать Банк в сроки, указанные в разделе 6 настоящих Правил. В случае изменения фамилии и/или имени Держателя Карта переоформляется на новый срок действия (в соответствии с Тарифом) на основании письменного заявления Держателя. Плата за переоформление взимается в соответствии с Тарифом Банка, действующим на момент подачи Заявления.

2.24. В случае утраты или повреждения Карты, а также в случае размагничивания магнитной полосы или рассекречивания ПИНа, Держателю на основании письменного заявления может быть выдана новая Карта с ПИНОм на новый срок действия (в соответствии с Тарифом). При оформлении Дополнительной карты к кредитной и/или переоформлении кредитной Карты по вине Держателя Банк вправе установить срок ее действия менее указанного выше.

2.25. Клиент несет ответственность по всем Операциям с использованием Карт, оформленных к Счету, осуществленным до даты, следующей за днем получения Банком письменного заявления Держателя о блокировке Карты (по причине хищения, утраты или по иной причине) и/или до расторжения Договора в порядке, предусмотренном настоящими Правилами. Держателю запрещается использовать Карту для любых незаконных целей, включая оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), запрещенных законодательством Российской Федерации.

2.26. При нарушении Держателем обязанностей, предусмотренных Договором, в том числе при несоблюдении конфиденциальности в случаях, предусмотренных в пп. 4.11. и 6.1.4. Правил, и/или при несвоевременном оповещении центра клиентского обслуживания и Банка в случаях, предусмотренных в п. 6.1.12 Правил, на Клиента возлагается ответственность по всем Операциям с использованием Карты, осуществленным в течение срока, определенного в п. 2.25 Правил, в случае совершения мошеннических действий, связанных с использованием Карты, а также соответствующие имущественные риски.

2.27. Держатель и Представитель дают согласие Банку на использование своих персональных данных в целях обращений Банка для мониторинга качества оказанных услуг, предоставления Банком информации о продуктах и услугах Банка, предложения Держателю продуктов и услуг Банка, путем направления данной информации по адресу фактического проживания, постоянной или временной регистрации, посредством телефонных обращений, в виде сообщений электронной почты и (или) SMS-сообщений.

Держатель и Представитель уведомлены и согласны с тем, что данное согласие может быть отменено посредством обращения в Банк с «*Заявлением на изменение персональных данных и информации о Клиенте АО «Тольяттихимбанк» (Приложение № 5 к настоящим Правилам)*, содержащем отметку об отмене согласия в соответствующей графе указанного заявления.

3. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ БАНКОВСКОГО КАРТОЧНОГО СЧЕТА

3.1. Для осуществления расчетов по Операциям Банк открывает Клиенту Счет.

3.2. Счет открывается в соответствии с Правилами и на основании сведений, указанных Клиентом/Представителем в Заявлении.

3.3. Для открытия Счета Клиент должен предоставить в Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Банка:

3.3.1. Документ и его копию, удостоверяющий личность Клиента. Документами, удостоверяющими личность, для открытия Счета являются:

- паспорт гражданина Российской Федерации, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации;
- паспорт, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации (для лиц, постоянно проживающих за пределами Российской Федерации);
- паспорт моряка (удостоверение личности моряка);
- удостоверение личности офицера, либо военный билет для военнослужащих срочной, либо контрактной службы».

3.3.2. Документ, подтверждающий информацию об адресе места жительства Клиента в Российской Федерации, указанную Клиентом/Представителем в Заявлении.

3.3.3. Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

3.3.4. Данные миграционной карты – для иностранных граждан и иных лиц без гражданства.

3.3.5. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

3.3.6. Информацию о федеральном номере мобильного телефона.

3.3.7. Анкету физического лица по установленной Банком форме.

3.4. Счет открывается Банком в валюте, указанной Клиентом/Представителем в Заявлении, за исключением случаев, когда Счет открывается в рамках Зарплатного проекта (в этом случае Счет открывается только в валюте Российской Федерации), а также когда порядок открытия и ведения счета для расчетов с использованием карт осуществляется в соответствии с отдельно заключенными договорами. Перечень валют, в которых может производиться открытие Счетов, определяется Банком в одностороннем порядке.

3.5. Номер Счета определяется и изменяется Банком в одностороннем порядке. В случае изменения номера Счета Клиента Банк обязуется принять меры для сообщения Клиенту нового номера Счета.

3.6. Банк обеспечивает расчеты по Счету с использованием Карты с взиманием платы согласно установленному Банком Тарифу, действующему на дату взимания платы.

3.7. По одному Счету Клиента могут совершаться Операции с использованием нескольких Карт одной или разных Платежных систем. При этом одна Карта является Основной, остальные Дополнительными.

3.8. Средства со Счета могут быть использованы только для расчетов по Операциям, оплаты услуг Банка или Платежной системы по совершенным Операциям и погашения Задолженности Клиента, возникшей в связи с предоставлением Клиенту Кредита в форме Овердрафта.

3.9. Клиент обязуется обеспечивать расходование денежных средств по Счету в пределах Платежного лимита с учетом установленного Банком Лимита по операциям в соответствии с п.4.18. Правил.

3.10. В случае если на основании заявления Клиента по Счету Банком был установлен Лимит овердрафта, Банк при отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете предоставляет Клиенту для совершения Операций Кредит в форме Овердрафт в порядке и на условиях, определенных в Кредитном договоре, заключаемом между Сторонами отдельно.

3.11. В случае возникновения Неразрешенного овердрафта Клиент уплачивает Банку сумму перерасхода и пени в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от суммы Неразрешенного овердрафта за каждый день перерасхода.

3.12. Пени на сумму Задолженности в рамках Неразрешенного овердрафта начисляются со дня, следующего за днем возникновения Задолженности, по день ее полного погашения.

3.13. Зачисление средств на Счет Клиента.

3.13.1. Зачисление денежных средств на Счет производится не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления средств в Банк, при условии получения Банком в указанный срок оформленных надлежащим образом документов, из которых однозначно следует, что получателем средств является Клиент, и средства должны быть зачислены на Счет.

3.13.2. На Счет открытый, в валюте Российской Федерации, Банк зачисляет денежные средства, вносимые как владельцем Счета, так и третьими лицами в наличной форме и в безналичном порядке, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, за исключением случаев, когда денежные средства зачисляются на счета, открытые в рамках отдельно заключенных договоров.

3.13.3. На Счет, открытый в иностранной валюте, Банк зачисляет денежные средства, вносимые владельцем Счета в наличной форме и в безналичном порядке, либо его родственниками вносимые только в наличной форме при предъявлении документа, подтверждающего родство с владельцем Счета, а также третьими лицами вносимые только в наличной форме при наличии доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.13.4. Банк вправе не зачислять на Счет поступившие денежные средства и вернуть их отправителю платежа в тех случаях, когда зачисление на Счет невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного Документа либо из-за несоответствия расчетного Документа режиму Счета, действующему законодательству или банковским правилам.

3.13.5. Банк зачисляет на Счет денежные средства в валюте Счета, по курсу, установленному в Банке для безналичных Операций на момент зачисления суммы Операции на Счет Клиента.

3.14. Списание денежных средств со Счета Клиента.

3.14.1. Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации без дополнительного распоряжения Клиента списывает со Счета суммы:

- Операций, совершенных с использованием Карт (как Основной карты, так и Дополнительных);
- в погашение Задолженности Клиента по предоставленному ему Кредиту в виде Овердрафта в соответствии с Кредитным договором;
- перерасхода денежных средств по Счету в случае его возникновения в рамках Неразрешенного овердрафта (п. 3.11 Правил);

- вознаграждений и/или комиссий согласно Тарифу и Правилам;
- вознаграждений Банка, расходов Банка по предотвращению незаконного использования Карты и пени/неустойки на сумму Неразрешенного овердрафта в случае ее возникновения;
- налогов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- денежных средств, излишне/ошибочно зачисленных Банком;
- денежных средств, подлежащих перечислению на основании поступивших документов из органов исполнительной власти.

• в погашение Задолженности Клиента по другим счетам Клиента, открытым в Банке;

3.15. Списание со Счета денежных средств/зачисление денежных средств на Счет в валюте, отличной от валюты Счета, производится по курсу, установленному в Банке для безналичных Операций, на дату фактического списания суммы Операции со Счета /зачисления суммы Операции на Счет Клиента.

3.16. Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на Счете, допускается в случаях, установленных законодательством Российской Федерации или предусмотренных Правилами.

3.17. При проведении расходных Операций, помимо комиссий, удерживаемых Банком в соответствии с Тарифом, дополнительно может удерживаться комиссия, устанавливаемая Банком-эквайером. Комиссия Банка-эквайера взимается одновременно со списанием со Счета денежных средств. При этом сумма проводимой Операции и сумма комиссии Банка-эквайера списываются Банком единой суммой без дополнительного распоряжения Клиента.

3.18. При расчетах по Операциям в валюте отличной от валюты Счета, совершенным Держателем в ТСП, ПВН или Банкоматах, обслуживаемых сторонними банками, конвертация денежных средств осуществляется в следующем порядке:

3.18.1. Платежной системой: суммы Операции из валюты Операции в одну из валют расчетов Платежной системы с Банком в соответствии с утвержденной технологией Платежной системы по курсу Платежной системы на Дату обработки расчетных документов, при этом Банк не может влиять на размеры и сроки установления курса конвертации Платежной системы.

3.18.1.1. По Операциям, проведенным на территории Российской Федерации, валюта расчетов Платежной системы с Банком (одна из указанных) – российские рубли (RUR), доллары США (USD), евро (EUR).

3.18.1.2. По Операциям, проведенным за пределами Российской Федерации, валюта расчетов Платежной системы с Банком (одна из указанных) – доллары США (USD), евро (EUR).

3.18.1.3. Расчеты по Операциям, проведенным в ТСП, обслуживаемых сторонними банками-нерезидентами, производятся в соответствии с п. 3.18.1.2 вне зависимости от фактического нахождения ТСП.

3.18.1.4. Расчетной валютой Платежной системы VISA International являются:

- при совершении Операций на территории РФ в Рублях РФ – Рубли РФ. Исключением являются банки, не являющиеся участниками национальных расчетов на территории РФ и самостоятельно определяющие валюту расчетов с Платежной системой;

- при совершении Операций в Евро – Евро;

- во всех остальных случаях – доллары США

3.18.1.5. Расчетной валютой Платежной системы МИР являются Рубли РФ.

3.18.2. Банком: суммы Операции из валюты расчетов Платежной системы с Банком в валюту Счета:

- при списании со Счета - по официальному курсу Банка России, увеличенному на 1 (один) процент на дату списания средств со счета;

- при зачислении средств на Счет - по официальному курсу Банка России, уменьшенному на 1 (один) процент на дату зачисления средств на счет.

3.19. Исключен, приказ № 21 от 19.02.2016 г.

3.20. При обработке Операции, совершенной Держателем в валюте, отличной от валюты Счета, конвертация денежных средств производится с учетом суммы комиссии по Операции.

3.21. Проведение Операций в иностранной валюте осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.22. Банк по требованию Клиента формирует Выписку по счету.

3.23. Клиент поставлен в известность и понимает, что Выписка по счету в случае возникновения спора является основным доказательством осуществления Операции (списание, зачисление денежных средств). Дата в Выписке Банка может отличаться от Даты совершения операции в связи с особенностями обмена данными между Банком и Процессинговым центром.

3.24. В случае несогласия Клиента с движением денежных средств, указанным в Выписке по счету, Клиент уведомляет об этом Банк в письменной форме не позднее 30 (тридцати) календарных дней с момента совершения Операции. На основании уведомления Банк обязан провести расследование и урегулировать возникшую спорную ситуацию. При неполучении Банком такого уведомления по истечении вышеуказанного срока Выписка по счету считается подтвержденной Клиентом и последующие претензии по ней Банком не принимаются.

3.25. Держатель поставлен в известность и понимает, что дистанционный доступ к информации о Картах, в том числе данных о денежных средствах на Счете и проведенных Операциях, увеличивает риск несанкционированного получения этой информации сторонними лицами.

3.26. Операции, произведенные по Карте через ДБО с использованием логина и пароля, признаются совершенными Держателем и не могут быть оспорены Клиентом.

3.27. Клиент признает, что в случае если дистанционный доступ к информации о Карте (о Счете) был предоставлен Банком ему, Держателю или Представителю на основании поручения Клиента, оформленного в установленной Банком форме, в том числе в форме заявления, поданного дистанционно с подтверждением при помощи

кодového слова или через ДБО, Банк не несет ответственности, если информация о Счете и/или Карте (обо всех Картах, с использованием которых совершаются Операции по Счету) Клиента станет известной третьим лицам в результате предоставления такого дистанционного доступа.

3.28. Держатель не имеет права распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете:

3.28.1. в пределах авторизованных сумм до момента списания суммы соответствующей Операции со Счета или отмены Авторизации;

3.28.2. Исключен, Приказ № 068 от 17.03.2023г.

3.28.3. в пределах сумм Операций, являющихся предметом спора, до момента его завершения, определяемого Банком;

3.28.4. блокированными Банком на основании исполнительных листов в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.28.5. в пределах остатка средств на Счете при его закрытии в сроки, определенные Банком:

- по Картам VISAClassic, VISAGold, МИР классическая – в течение 45 (сорока пяти) дней;

Срок исчисляется с даты, следующей за днем приема Банком заявления Клиента/Представителя о закрытии Счета.

3.29. На положительный остаток средств на Счете Банк может начислять проценты в размере и в сроки, определяемые Банком.

3.30. Начисленные проценты (если их начисление предусматривается действующими Тарифами) перечисляются на Счет Карты в последний рабочий день месяца и/или в день получения Банком **Заявления о прекращении действия банковской(-их) карт(-ы) АО «Тольяттихимбанк» и/или расторжении договора банковского карточного счета и закрытии банковского счета (Приложение № 8 к настоящим Правилам)**.

3.31. Закрытие Счета и возврат остатка денежных средств со Счета осуществляется на основании заявления Клиента/Представителя, при условии урегулирования спорных Операций и возврата Карты (в том числе всех дополнительных карт, оформленных к Счету) по истечении:

- 45 (сорока пяти) календарных дней при наличии оформленных к Счету карт VISAClassic, VISAGold, МИР классическая;

Срок возврата денежных средств исчисляется со дня, следующего за днем приема Банком заявления о закрытии счета и/или приостановления действия всех карт к Счету.

3.32. Страхование денежных средств физических лиц, находящихся на Счете, осуществляется в соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается на информационных стендах Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет www.thbank.ru.

4. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТ

4.1. В зависимости от типа Карты Держатель имеет возможность совершать Операции как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами в точках обслуживания, имеющих рекламные указатели о приеме соответствующих типов карт.

4.2. В зависимости от типа Карты Операция может быть совершена Держателем лично в случае предъявления им Карты в ТСП, ПВН, Банкомате, а также при обращении Держателя в ТСП через сеть Интернет.

4.3. При оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в ТСП или при получении наличных денежных средств в ПВН (в случае Авторизации) оформляется Документ в электронном виде, формируемый посредством электронного терминала с одновременным составлением квитанции терминала(чек), либо Документ на бумажном носителе, на который посредством специального устройства переносится оттиск реквизитов Карты(слип). Документ на бумажном носителе или квитанция терминала составляются в необходимом количестве для всех участников расчетов по соответствующей Операции и подписываются Держателем. Держатель должен проверить правильность указанных в Документе данных о сумме, валюте, дате Операции и о номере Карты, подписать и получить экземпляр Документа.

4.4. В случае несовпадения подписи Держателя на слипе/чеке/квитанции с подписью на Карте, Держателю может быть отказано в проведении Операции.

4.5. При осуществлении Операции в Банкомате подпись на Документе не ставится. При проведении Операции через сеть Интернет квитанция не составляется. Подтверждающими документами при таких Операциях могут являться все передаваемые в электронном виде письма и Документы, включая разрешение Держателя на совершение Операции через сеть Интернет без его личного присутствия.

4.6. В целях идентификации Держателю при выдаче Карты предоставляется ПИН. ПИН является Аналогом собственноручной подписи Держателя при совершении им Операции с использованием Карты (в соответствии с п. 3 ст. 847 Гражданского кодекса Российской Федерации). Операции, произведенные по Карте с использованием ПИНа, признаются совершенными Держателем и не могут быть оспорены Клиентом/Держателем.

4.7. Подписанный слип/чек/квитанция, правильно введенный ПИН при совершении Операции, а также оформленный по почте, телефону или Интернет предприятию торговли (услуг) заказ с указанием в нем реквизитов Карты (в том числе таких, как: номер и срок действия Карты, код CVV2) являются для Банка распоряжением списать сумму Операции со Счета.

- 4.8. Держатель должен сохранять Документы, оформленные при совершении Операции, в течение 180 (ста восьмидесяти) дней с Даты совершения операции и предоставлять их в Банк по требованию для урегулирования спорных вопросов.
- 4.9. Держатель обязуется не использовать Карту для целей, противоречащих законодательству Российской Федерации, включая оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), запрещенных законодательством Российской Федерации.
- 4.10. Картой имеет право пользоваться только Держатель.
- 4.11. Держателю запрещается передавать Карту и/или ПИН третьим лицам. В случае передачи Держателем Карты и/или ПИНа третьим лицам, все расходы по Операциям будут отнесены на Счет в безусловном порядке.
- 4.12. При получении подтверждения о совершении Операции Банк в соответствии с Правилами имеет право списать со Счета сумму Операции.
- Для получения Банком подтверждения о совершении Операции установлен срок:
- 45 (сорок пять) календарных дней по Картам VisaClassic, VisaGold, МИР классическая.
- 4.13. Использование Карты в валюте отличной от валюты Счета осуществляется на тех же условиях и в те же сроки, что и Операции в валюте Счета, при этом конвертация валюты Операции в валюту Счета осуществляется в соответствии с Правилами.
- 4.14. Регистрация Процессинговым центром Операции является основанием соответствующего изменения без дополнительного распоряжения Клиента/Держателя текущей величины Платежного лимита Карты на Дату обработки расчетных документов.
- 4.15. Регистрация Банкоматом, электронным терминалом либо иным автоматическим устройством для расчетов Операции с применением ПИНа является безусловным подтверждением совершения Операции Держателем и основанием для изменения Платежного лимита Карты на момент такой регистрации и последующего списания денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения Держателя.
- 4.16. При совершении покупок через сеть Интернет все риски по несанкционированному доступу к Счету несет Клиент.
- 4.17. Держатель должен хранить Карту так, чтобы она не соприкасалась с предметами, обладающими сильным магнитным полем или электромагнитным излучением (мобильные телефоны, телевизоры, аудиосистемы, монитор, магниты и т.д.).
- 4.18. В целях снижения риска использования Карт в незаконных (мошеннических) целях, Банк устанавливает для Клиентов/Держателей ограничения (лимиты) по операциям по выдаче наличных денежных средств со счета, размер которых указывается в действующих Тарифах.
- 4.18.1. По операциям безналичной оплаты товаров и услуг лимит Банком не устанавливается, данные операции совершаются без ограничений в пределах Платежного лимита, либо эквивалента указанных сумм в другой валюте по курсу Банка, установленному для безналичных операций.
- 4.18.2. Изменение установленных лимитов осуществляется по желанию Клиента, оформленному **«Заявлением на изменение лимитов по банковской карте АО «Тольяттихимбанк» (Приложение № 4 к настоящим Правилам)** с указанием необходимых лимитов.
- 4.19. Держателю, в целях оперативного контроля Операций, проводимых с использованием Карты (ее реквизитов), необходимо пользоваться SMS-сервисом.
- 4.20. С целью предотвращения нанесения ущерба Клиенту или Банку, Банк вправе без предварительного уведомления Клиента/Держателя приостановить (отказать в Авторизации Операций с Картами) или прекратить действие Карт (дать распоряжение об изъятии Карт по их предъявлении), а также принимать любые необходимые меры, в случае если у Банка есть основания полагать, что Операции могут быть незаконными или мошенническими. В случае приостановления или прекращения действия Карт Банк также вправе в целях безопасности приостановить проведение Операций, осуществляемых Держателем посредством ДБО.
- 4.21. В случае нарушения Держателем настоящих Правил и действующего законодательства Российской Федерации Банк вправе Блокировать Карту, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации приостановить проведение Операций по Счету. Блокирование Карты не исключает, но минимизирует возможные потери Клиента в результате Операций, несанкционированных Держателем.
- 4.22. Клиент несет ответственность за все Операции с Картой, совершенные третьими лицами, до момента сообщения Банку об утрате Карты. Вне зависимости от факта утраты Карты и времени получения Банком информации об ее утрате, Клиент несет ответственность за Операции с Картой, совершенными третьими лицами с ведома Держателя, а также с использованием ПИНа, как за совершенные самим Держателем.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

5.1. Банк обязан:

5.1.1. Предоставить Держателю оформленную на его имя Карту.

5.1.2. Совершать по поручению Держателя Операции по Счету, предусмотренные для счетов данного вида действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, правилами Платежных систем на условиях, предусмотренных настоящими Правилами.

5.1.3. Проводить Операции по Счету в сроки и в порядке, установленные настоящими Правилами и в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

5.1.4. Консультировать Держателя по вопросам его обслуживания как в рамках заключенного Договора, так и по иным банковским продуктам, действующим в Банке.

5.1.5. Извещать Держателя по телефону, указанному им в Заявлении о присоединении или Уведомлении об изменении реквизитов, о превышении Платежного лимита и возникновении Неразрешенного овердрафта в течение 3 (трех) рабочих дней с даты выявления Банком такого случая, но только по Картам, оформленным вне рамок Зарплатного проекта.

По Картам, оформленным в рамках Зарплатного проекта, Задолженность, возникшая в результате превышения Платежного лимита, гасится в момент поступления на Счет заработной платы и/или иных перечислений.

5.1.6. Принимать меры для предотвращения несанкционированного доступа иных лиц к информации о Счетах Клиента и проведенных по ним Операциях.

5.1.7. При обращении Клиента/Представителя в Банк на основании документа, удостоверяющего личность, предоставлять Выписку по счету согласно Тарифу.

5.1.8. Информировать Держателя о каждой произведенной им с помощью Карты (ее реквизитов) Операции посредством:

- услуги SMS-эконом;
- предоставляемой Банком информации по запросу Клиента (мини-выписка в Банкомате, выписка через ДБО, выписка на бумажном носителе в офисах Банка).

5.1.9. Блокировать Карту в связи с утратой Карты и/или ПИНа, либо в связи с тем, что ПИН и/или реквизиты Карты стали известны третьему лицу, при получении уведомления от Держателя.

5.1.10. Рассматривать заявления Клиента, предъявленные в Банк в соответствии с п. 6.2.9 Правил в срок не более чем 30 (тридцать) календарных дней с даты их получения, а в случае использования Карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств, в срок не более чем 60 (шестьдесят) календарных дней со дня получения заявления Клиента.

5.1.11. Рассматривать иные претензии Клиента/Держателя в срок не более чем 30 (тридцать) рабочих дней с даты их получения.

5.1.12. Гарантировать тайну Счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также внутренними нормативными документами Банка.

5.1.13. При расторжении Клиентом Договора после урегулирования финансовых обязательств между Сторонами вернуть Клиенту остаток денежных средств, находящихся на Счете, способом, указанным Клиентом в заявлении на закрытие Счета, предоставленном в Банк в соответствии с п. 10.3. Правил.

5.1.14. Информировать Клиента/Держателя обо всех изменениях, принятых Банком относительно Тарифа за 10 (десять) календарных дней до введения изменений в действие в местах обслуживания клиентов, на официальном сайте Банка в сети Интернет www.thbank.ru.

В случае изменения Тарифа применять его новый размер к совершенным Операциям с использованием Карты с даты изменения Тарифа.

5.1.15. Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством Российской Федерации и Банком России.

5.1.16. Уведомлять Держателя о правилах пользования Картой и о рисках, возникающих при использовании Карты, посредством представления Держателю Памятки о пользовании Картой и размещении информации о рисках, возникающих при пользовании картой на официальном сайте Банка в сети Интернет www.thbank.ru.

5.1.17. Обеспечить Держателю возможность направления уведомления об утрате Карты или компрометации ПИН, АСП посредством организации приема письменных обращений Держателей в рабочее время Банка в офисах Банка.

5.1.18. При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Держателя - до осуществления списания денежных средств со Счета Клиента приостановить (заблокировать) исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Держателя на срок не более двух рабочих дней.

Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Держателя устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

5.1.19. После выполнения действий, предусмотренных п. 5.1.18 Договора:

1) предоставить Держателю информацию посредством направления SMS-сообщения на его мобильный телефон:

а) о совершении Банком действий, предусмотренных п.5.1.18 Договора;

б) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия клиента;

2) незамедлительно запрашивать у Держателя подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

5.1.20. При получении от Держателя подтверждения возобновления заблокированной Операции - незамедлительно возобновить исполнение распоряжения о проведении заблокированной Операции.

При неполучении от Держателя подтверждения возобновления заблокированной Операции - возобновить исполнение распоряжения по заблокированной Операции по истечении двух рабочих дней после дня совершения блокировки Операции.

5.1.21. В случаях выявления Операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Держателя, - приостановить (заблокировать) использование Держателем Карты и осуществить действия, предусмотренные п.п. 5.1.18 – 5.1.20 настоящего Договора.

При получении от Держателя подтверждения возобновления исполнения распоряжения, указанного в п. 5.1.20 настоящего Договора - незамедлительно возобновить (разблокировать) использование Держателем Карты.

При неполучении от Держателя подтверждения возобновления исполнения распоряжения, указанного в п. 5.1.20 настоящего Договора - возобновить (разблокировать) использование Клиентом Карты по истечении двух рабочих дней после дня совершения действий по блокировке Карты.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. Без дополнительного распоряжения Клиента списать со Счета:

5.2.1.1. суммы Операций, совершенных с использованием Карт (как Основной карты, так и Дополнительных);

5.2.1.2. суммы в погашение Задолженности Клиента по другим счетам Клиента, открытым в Банке;

5.2.1.3. денежные средства в случае излишнего/ошибочного их зачисления Банком на Счет.

5.2.1.4. в погашение Задолженности Клиента по предоставленному ему Кредиту в виде Овердрафта в соответствии с Кредитным договором;

5.2.1.5. перерасхода денежных средств по Счету в случае его возникновения в рамках Неразрешенного овердрафта (п. 3.11 Правил);

5.2.1.6. вознаграждений и/или комиссий согласно Тарифу и Правилам;

5.2.1.7. вознаграждений Банка, расходов Банка по предотвращению незаконного использования Карты и пени/неустойки на сумму Неразрешенного овердрафта в случае ее возникновения;

5.2.1.8. налогов в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5.2.1.9. денежных средств, подлежащих перечислению на основании поступивших документов из органов исполнительной власти.

5.2.2. Уничтожить Карту с нулевым остатком, не востребованную Держателем, по истечении 90 (девяноста) календарных дней после ее оформления/переоформления Банком. Карта с остатком на Счете хранится в Банке до момента получения Карты Держателем либо до конца срока ее действия. Карта с истекшим сроком действия уничтожается.

5.2.3. Отказать в получении, возобновлении и замене Карты без объяснения причин.

5.2.4. В любой момент Блокировать Карту и/или отказаться от исполнения Операции и принять все необходимые меры вплоть до изъятия Карты для уменьшения убытков при возникновении следующих случаев:

- нарушение Клиентом сроков погашения Задолженности в связи с возникновением Суммы перерасхода, образование просроченной Задолженности по Овердрафту и/или процентам за пользование Овердрафтом, сроком свыше 30 дней или превышение Лимита овердрафта;

- невыполнение Клиентом требований к оформлению обеспечения исполнения обязательств по Овердрафту по требованию Банка;

- несвоевременное предоставление Банку сведений (документов), предусмотренных Правилами;

- получение из Платежных систем сведений о компрометации номера Карты или выявление Банком попыток проведения мошеннических Операций с использованием Карты;

- другие нарушения Держателем требований Правил и/или законодательства Российской Федерации, и/или правил Платежных систем, влекущие за собой ущерб для Банка;

- при неоднократном неверном вводе ПИНа Держателем в количестве, определяемом Платежными системами и Процессинговым центром;

- иные случаи угрозы нанесения убытков Клиенту или Банку.

Приостановление или прекращение использования Держателем Карты не прекращает обязательств Клиента и Банка, возникших до момента приостановления или прекращения использования Карты.

5.2.5. В одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Правила и устанавливать Тариф в соответствии с разделом 7 Правил.

5.2.6. Устанавливать ограничения в виде Лимитов по операции по Счету и/или Карте и изменять Лимиты по операциям в одностороннем порядке.

5.2.7. Производить по любым каналам связи (если не указано иное), включая: SMS-оповещение, голосовое сообщение, почтовое письмо, указанным Клиентом в Заявлении, информационную рассылку.

5.2.8. При отсутствии действующих Карт к Счету (Карт, являющихся истекшими по сроку и не переоформленными на новый срок действия), не начислять проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете.

5.2.9. Заблокировать Карту в случае предоставления Держателем недостоверных сведений о номере мобильного телефона, подтвержденных обращением государственного органа, физического или юридического лица с жалобой на получение от Банка SMS сообщений и предоставивших Банку подтверждение информации об истинном владельце номера мобильного телефона.

5.2.10. Исключен, Приказ № 068 от 17.03.2023г.

5.2.11. Переводить Клиента, которому открыт Счет в целях исполнения Банком Зарплатного проекта, с Тарифа по «зарплатной» банковской Карте на Тариф по «индивидуальной» банковской Карте:

- по письменному **Заявлению Клиента о переводе на иной тариф (Приложение № 9 к настоящим Правилам)**;

- самостоятельно, без заявления Клиента, в случае прекращения выплат Клиенту в рамках Зарплатного проекта в связи с увольнением Клиента или прекращением Зарплатного проекта (расторжением договора на кассовое обслуживание) по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней с даты увольнения или расторжения договора на кассовое обслуживание.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТЫ.

6.1. Держатель Карты обязан:

6.1.1. Соблюдать настоящие Правила.

6.1.2. Сообщать Банку необходимые и достоверные сведения для открытия Счета и оформления Карты.

6.1.3. Письменно, путем направления в Банк **«Заявления на изменение персональных данных и информации о Клиенте АО «Тольяттихимбанк» (Приложение № 5 к настоящим Правилам)**, информировать Банк обо всех изменениях персональных данных, содержащихся в Заявлениях о присоединении (Приложения № 1 и № 2 к настоящим Правилам) в течение 14(четырнадцати) календарных дней с даты их изменения, если иные, более сокращенные сроки, не предусмотрены настоящими Правилами.

6.1.4. Не сообщать ПИН и не передавать Карту (ее реквизиты) третьим лицам.

6.1.5. Предпринимать необходимые меры для предотвращения утраты, повреждения, хищения Карты.

6.1.6. Не совершать Операции с использованием реквизитов Карты после ее сдачи в Банк или после истечения срока ее действия, а также в случае, когда Карта была заявлена как утраченная.

6.1.7. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченная, - информировать об этом Банк и обратиться в Банк с Заявлением о разблокировке Карты (Приложение № 10 к настоящим Правилам), если переоформление Карты не осуществлялось. Карта не подлежит разблокировке после поступления в Банк письменного заявления об утрате Карты, если утраченная Карта была переоформлена.

Всю ответственность за Операции по разблокированной карте, ранее объявленной как утраченная, несет Держатель Карты.

6.1.8. Не использовать Карту для совершения Операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

6.1.9. Совершать Операции в пределах Платежного лимита и не допускать перерасхода средств по Счету, превышающего Платежный лимит.

6.1.10. Сохранять все Документы по Операциям в течение 6 (шести) месяцев с Даты совершения операции и предоставлять их Банку по первому требованию в указанные Банком сроки для подтверждения правомочности совершения Операции или для урегулирования спорных ситуаций.

6.1.11. Завершить расчеты по Операциям на сумму:

- Операций, совершенных с использованием Карты (как Основной карты, так и Дополнительных);
- вознаграждений и/или комиссий, предусмотренных Тарифом;
- являющуюся предметом спора, ранее зачисленную Банком на Счет, если такое зачисление впоследствии признано Банком необоснованным;
- возникшей Задолженности Держателя при нарушении п. 6.1.9 Правил в соответствии с п.п. 3.11, 3.12 Правил;
- комиссий других участников Платежной системы, выставленных к оплате по Операциям, совершенным Держателем с использованием Карты;
- фактически произведенных расходов Банка в соответствии с тарифами Платежных систем по опротестованию и возврату платежей при осуществлении претензионной работы;
- Задолженности Клиента по предоставленному ему Кредиту в виде Овердрафта в соответствии с Кредитным договором.

6.1.12. Незамедлительно, в случае утраты Карты или получения третьими лицами информации о ПИНе и/или реквизитах Карты, а также в случае изъятия Карты в ТСП, ПВН или Банкомате, уведомить Банк по телефону: 8-800-25-00-495 (круглосуточно) для приостановки действия Карты. До момента получения указанного уведомления Банк не несет ответственности за возможное неправомерное использование Карты третьими лицами.

Устное уведомление о Блокировании Карты Держатель должен подтвердить письменно, путем передачи соответствующего **Заявления о блокировании Карты (Приложение № 11 к настоящим Правилам)** в Банк лично или по факсу не позднее 24 часов с момента передачи уведомления по телефону. По усмотрению Банка срок принятия письменного заявления может быть продлен, если Клиент докажет невозможность совершить указанное действие в установленный срок. В случае не предоставления Банку такого заявления, уведомление считается не полученным, ответственность за возможное неправомерное использование Карты несет Держатель.

6.1.13. Предоставить в Банк достоверную информацию о номере своего мобильного телефона.

В случае изменения или утраты номера мобильного телефона, указанного для получения SMS-сообщений, по каким-либо причинам (замена, кража, утеря и т.п.) – незамедлительно, в течение дня, в котором произошло изменение или утрата данного телефонного номера, уведомить Банк об этом путем предоставления в Банк **«Уведомления об изменении реквизитов для получения сообщений о совершенных операциях с использованием банковской карты АО «Тольяттихимбанк» (Приложение № 6 к настоящим Правилам)**.

В случае указания неверного номера мобильного телефона для получения SMS-сообщений - компенсировать Банку выплаты по претензии владельца неверно указанного номера мобильного телефона, если таковые выплаты имели место быть и подтверждены Банком документально.

Не допускать нарушений условий тарифного плана оператора связи, в результате которых происходит блокировка приема входящих SMS-сообщений на мобильный телефон, указанный для получения SMS-сообщений.

6.1.14. Предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе, но не исключительно: достоверные сведения о себе и своих Представителях, о наличии/отсутствии выгодоприобретателя, а при наличии выгодоприобретателя – сведения и/или документы о нем.

6.1.15. В случае затребования Банком копий документов, являющихся основанием для проведения операции по Счету – предоставить копии данных документов в Банк не позднее дня, следующего за днем получения требования о предоставлении таких документов.

6.1.16. В случае изменения требований действующего законодательства Российской Федерации о порядке открытия банковских счетов (в том числе карточных счетов) и проведения по ним операций, а также в иных установленных законодательством Российской Федерации случаях предоставлять по запросу Банка сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных требований законодательства Российской Федерации.

6.1.17. Контролировать проводимые операции с использованием Карты (ее реквизитов) всеми возможными для Держателя способами, предоставляемые Банком, в том числе посредством:

- услуги SMS-сервис (если она подключена Держателем);
- мини-выписки в банкомате;
- услуги SMS-эконом;
- выписки на бумажном носителе.

6.1.18. Незамедлительно информировать Банк об обнаружении сомнительной Операции, проведенной по Счету с использованием Карты (ее реквизитов).

6.1.19. Возвратить Карту с истекшим сроком действия в Банк при получении новой Карты, либо самостоятельно уничтожить данную Карту путем разрезания ее магнитной полосы и номера Карты.

6.1.20. При оформлении Дополнительной карты к Счету ознакомить Держателей дополнительных карт (Представителей) с требованиями Правил и обеспечить их выполнение ими. Всю ответственность по Операциям с использованием всех оформленных Карт к Счету, в том числе Дополнительных, оформленных как на имя самого владельца Счета, так и на имя Представителей, несет владелец Счета (Клиент).

6.1.21. Исключен, приказ № 99 от 20.04.2022 г.

6.1.22. Выполнять иные обязанности, предусмотренные настоящими Правилами, в том числе уплачивать Банку комиссионное вознаграждение за осуществляемые операции по Счету, предусмотренное действующими Тарифами.

6.1.23. Во избежание рисков, связанных с осуществлением несанкционированных операций с использованием Карты, следовать рекомендациям по безопасному использованию Карты, размещенным на официальном сайте Банка в сети Интернет www.thbank.ru

6.2. Держатель Карты имеет право:

6.2.1. Обращаться в Банк лично/по телефону: **(8482) 71-81-71** или **8-800-700-74-95** для консультаций по вопросам использования Карты.

6.2.2. Обратиться в Банк с письменным **Заявлением о переоформлении Карты (Приложение № 12** к настоящим Правилам) по окончании срока ее действия или при досрочном прекращении ее действия в связи с утратой Карты и/или ПИНа, механическим повреждением Карты или по иным причинам.

6.2.3. Обратиться в Банк с письменным заявлением о приостановлении или прекращении действия Карты, оформленной на его имя или имя Держателя Дополнительной карты.

6.2.4. В случае утраты/компрометации Карты за пределами Российской Федерации и отсутствия возможности заблокировать Карту по телефонам, указанным в п.п. 6.1.12 обратиться в сервисный центр Платежной системы:

- По Картам Платежной системы Visa International –44(171)938-1031 (Лондон), 1(410)581-3836 (США);

Сервисные центры не несут ответственность за своевременное прекращение несанкционированного использования Карты в случае ее утраты/компрометации.

6.2.5. В целях предотвращения несанкционированных/мошеннических операций по Карте, в том числе проводимых без Авторизации, дать распоряжение Банку о включении номера Карты в Стоп-лист путем передачи Банку соответствующего письменного заявления.

Услуга по постановке номера Карты в Стоп-лист оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифом.

6.2.6. Осуществлять с использованием Карты следующие Операции (в зависимости от типа Карты):

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте (при наличии возможности) на территории Российской Федерации как в Банкоматах Банка, так и в Банкоматах других банков, в кассах Банка и кассах других Банков, а также получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации в Банкоматах других банков, в кассах других банков (при наличии возможности);

- оплату товаров (работ, услуг, результатов Интеллектуальной деятельности) в ТСП в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, а также в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

- оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в сети Интернет;

- оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) с использованием Программно-технических средств Банка;

- иные Операции в валюте Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации не установлен запрет (ограничения) на их совершение, а также в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

6.2.7. Получать Выписку по счету в Банке, мини-выписку в банкомате, либо в Мобильном приложении при его подключении.

6.2.8. Обратиться в Банк с соответствующим **Заявлением (Приложение № 13** к настоящим Правилам) в случае несогласия со списанием со Счета (зачислением на Счет) какой-либо суммы в течение 30 (тридцати) календарных дней, начиная с Даты совершения операции, приложив к заявлению Выписку по счету с указанием оспариваемой суммы, квитанции, другие документы, подтверждающие неправомерность списания (зачисления) оспариваемой суммы. При не предъявлении Держателем Банку письменного заявления в порядке и в срок, указанные в настоящем пункте, операция считается подтвержденной Клиентом и не может быть им оспорена. Наличие претензий Клиента не освобождает его от обязанности производить погашение Задолженности в сроки и в порядке установленные Банком.

6.2.9. Письменно уведомить Банк о намерении расторгнуть Договор в случае, если у Клиента отсутствует задолженность перед Банком по Договору. Закрытие счета и возврат остатка денежных средств осуществляется в порядке, установленном разделом 10 настоящих Правил.

6.2.10. Воспользоваться услугой Овердрафт, которая может быть предоставлена только в случае положительного решения Банка. Условия по оформлению Овердрафта устанавливаются Кредитным договором.

7. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА И/ИЛИ ТАРИФ

7.1. Стороны пришли к соглашению, что внесение изменений и/или дополнений в настоящие Правила и/или Тариф, в том числе утверждение Банком новой редакции Правил, производится по инициативе Банка в порядке, предусмотренном настоящим разделом и в соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации.

7.2. Для вступления в силу изменений и/или дополнений, вносимых Банком в Правила и/или Тариф Банк соблюдает процедуру раскрытия информации. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до вступления в силу изменений и/или дополнений, вносимых Банком в Правила и/или Тариф.

7.3. Все изменения и дополнения, вносимые Банком в Правила и/или Тариф, вступают в силу начиная со дня, следующего за днем истечения срока, предусмотренного для раскрытия информации, в соответствии с Правилами.

7.4. Банк, с целью ознакомления Клиентов с условиями (изменениями) Правил и/или Тарифа, размещает Правила и/или Тариф путем предварительного раскрытия информации любым из нижеуказанных способов:

- размещение такой информации на официальном сайте Банка в сети Интернет www.thbank.ru;
- размещение объявлений на стендах в дополнительных офисах и других структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание физических лиц;
- иные способы, позволяющие Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

7.5. Моментом ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для Клиентов.

7.6. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Правилам до вступления в силу изменений или дополнений, Держатель обязан самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк для получения сведений:

- об изменениях и дополнениях, внесенных в Правила, – ежемесячно;
- об установленном Тарифе – ежеквартально.

Присоединение к Правилам на иных условиях не допускается.

7.7. Любые изменения и дополнения к Правилам и/или Тарифу с момента вступления их в силу и/или ввода в действие с соблюдением процедур, указанных в пп.7.2, 7.4 и 7.6 Правил, распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Правила, и/или с установленным Тарифом, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений отказаться от Правил в порядке, предусмотренном в разделе 10 Правил.

Присоединение к Правилам на иных условиях не допускается.

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ (СЕРВИСЫ)

8.1. SMS-СЕРВИС

8.1.1. Подключение Держателя к услуге SMS-сервис осуществляется одним из следующих способов:

8.1.1.1. при заключении или перезаключении Договора;

8.1.1.2. при обращении Держателя/ Представителя в Банк с *«Заявлением на подключение услуги SMS-сервис для банковской карты АО «Тольяттихимбанк» (Приложение № 7 к настоящим Правилам).*

8.1.1.3. при предоставлении *«Заявления на получение дополнительной карты АО «Тольяттихимбанк» (Приложение № 3 к настоящим Правилам).*

8.1.2. Взимание комиссии (в соответствии с Тарифами Банка) за предоставление услуги SMS-сервис при наличии на Счете достаточных денежных средств производится путем ежемесячного списания денежных средств со Счета Клиента в последний рабочий день месяца.

8.1.3. В случае недостаточности средств на Счете Клиента для списания комиссии за предоставление услуги SMS-сервис, требования к списанию суммы задолженности выставляются ежедневно в течение следующих 2 (Двух) календарных месяцев. В случае пополнения Клиентом счета сумма задолженности за SMS-сервис списывается автоматически. При отсутствии средств на счете Клиента для списания комиссии за предоставленные услуги SMS-сервис по окончании указанного периода времени, услуга отключается.

8.1.4. Для возобновления услуги SMS-сервис необходимо пройти процедуру подключения (п. 8.1.).

8.1.5. Исключен, приказ № 99 20.04.2020 г.

8.1.6. Отключение услуги осуществляется не позднее дня, следующего за днем получения Банком от Клиента соответствующего письменного заявления. В случае отключения услуги SMS-сервиса, Клиент принимает на себя риски в части отсутствия оперативного контроля по проведенным по Счету Операциям (в т. ч. возможным несанкционированным) с использованием карты и/или ее реквизитов.

8.1.7. Не получение Банком от Клиента заявления об отказе от услуги SMS-сервис до дня списания комиссии за эту услугу, является согласием Клиента с взиманием комиссии за предоставление услуги SMS-сервис.

8.1.8. Исключен, приказ № 99 от 20.04.2022 г.

8.1.9. Клиент и (или) Представитель обязаны обеспечить постоянную работу мобильного телефона для приема SMS-уведомлений.

8.1.10. Банк не несет ответственности за несвоевременную доставку или недоставку Клиенту SMS-сообщений, произошедших по вине Клиента, операторов мобильной связи или процессингового центра.

8.1.11. Клиент и Представитель уведомлены о том, что услуга SMS-Сервис может быть отключена посредством обращения в Банк с **«Заявлением на изменение персональных данных и информации о клиенте АО «Тольяттихимбанк» (Приложение № 5 к настоящим Правилам)**, содержащем отметку об отключении услуги SMS-Сервис в соответствующей графе указанного заявления.

8.2. ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ (ДБО) С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ HANDYBANK – Исключен, приказ № 22 от 12.03.2020 г.

8.3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКОВСКИХ КАРТ В СИСТЕМАХ МОБИЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

8.3.1. Клиенту предоставляется возможность использования Банковских карт в Системах мобильных платежей Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay, MIR PAY, Кошелек Pay, разработанных и представленных сторонними организациями, и интегрированных в мобильные устройства (смартфоны, планшеты и т.п.), принадлежащие Клиенту.

8.3.2. Указанная услуга предоставляется Клиенту на основании заключения отдельного договора путем присоединения Клиента к «Условиям использования банковских карт АО «Тольяттихимбанк» с применением Систем мобильных платежей Apple Pay и Google Pay», к «Условиям использования банковских карт АО «Тольяттихимбанк» с применением Системы мобильных платежей Samsung Pay», к «Условиям использования платежных карт АО «Тольяттихимбанк» с применением Систем мобильных платежей MIR PAY», а так же к «Условиям использования платежных карт АО «Тольяттихимбанк» с применением Систем мобильных платежей Кошелек PAY», размещенным на сайте Банка в сети «Интернет».

8.4. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «iBANK ДЛЯ ЖИЗНИ».

8.4.1. Клиенту предоставляется возможность осуществления переводов денежных средств со Счета с использованием Системы «iBank для жизни».

8.4.2. Данная услуга предоставляется Клиенту на основании заключения отдельного договора путем присоединения Клиента к «Договору дистанционного банковского обслуживания клиентов-физических лиц с использованием Системы «iBank для жизни», размещенному на сайте Банка в сети «Интернет».

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.2. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если неисполнение будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после вступления в силу Договора. Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов. К таким обстоятельствам будут относиться, в том числе, военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, отключение электроэнергии, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Правилами.

При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна в течение 3 (трех) рабочих дней проинформировать другую Сторону в письменной форме о невозможности исполнения обязательств.

9.3. Банк несет ответственность за проведение расчетов по Операциям, совершенным третьими лицами, с даты, следующей за днем получения Банком письменного заявления Клиента об утрате Карты.

9.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом/Держателем:

- За убытки, причиненные Клиенту/неудобства, причиненные Держателю, вследствие отказа в обслуживании или технического сбоя в ТСП, ПВН или Банкомате по причинам, не зависящим от Банка;
- за последствия исполнения распоряжения, подписанного неуполномоченным лицом, в случаях, когда при использовании процедуры, предусмотренной Правилами, Банк не мог установить, что распоряжение подписано неуполномоченным лицом;
- за последствия действий, совершенных Представителем, до момента письменного уведомления Банка о прекращении полномочий Представителя;
- за последствия действий (бездействия) Банка при исполнении Договора, если такие действия (бездействие) были вызваны неисполнением (ненадлежащим исполнением) Клиентом обязательств, предусмотренных Правилами.

9.5. Клиент несет ответственность за своевременное и полное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для соблюдения настоящих Правил, в том числе об изменении ранее сообщенных Банку сведений. В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в

настоящем пункте, Клиент несет ответственность за возможные отрицательные последствия факта не уведомления Банка о наступлении данных обстоятельств.

9.6. Клиент несет ответственность за совершение Операций с использованием Карты (как Основной, так Дополнительной) или реквизитов Карты в следующих случаях:

9.6.1. при совершении Операций, как подтвержденных собственноручной подписью или ПИНом, так и связанных с заказом и оплатой товаров (услуг, работ, результатов интеллектуальной деятельности) по почте, телефону или через Интернет;

9.6.2. при совершении Операций третьими лицами с ведома Держателя;

9.6.3. при совершении Операций третьими лицами до момента Блокирования Карты при утрате ее Держателем;

9.6.4. в иных случаях, предусмотренных Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

9.7. Убытки, причиненные Клиентом вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения условий Договора, подлежат безусловному возмещению Банку в полном объеме.

9.8. Банк не несет ответственности за проведенные Операции с использованием Карты и/или ее реквизитов, совершенные третьими лицами, если:

- использование Карты совершалось с разрешения Держателя;
- использование Карты совершалось без разрешения Держателя до Блокирования Карты Держателем;
- Держателем не исполнены обязательства, предусмотренные п. 6.1.12, п.6.1.14, п.6.1.16 Правил.

9.9. Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, сети Интернет, сетей передачи данных, сетей мобильной и проводной телефонной связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Держателем уведомлений Банка и Выписки по счету. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения Процессингового центра и технические сбои в Платежных системах), повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора.

9.10. Банк не несет ответственности за обеспечение конфиденциальности информации, содержащей персональные данные Клиента и сведений, являющиеся банковской тайной, при их передаче по телекоммуникационным сетям и каналам связи за пределами Банка в виде SMS-сообщений.

9.11. Банк не несет ответственность за убытки, расходы, а также иные негативные последствия, которые могут возникнуть в случае, если передаваемые при предоставлении услуги SMS-сервиса сведения станут известны третьим лицам, в том числе за последствия передачи оператором мобильной связи номера мобильного телефона Клиента, подключенного к SMS-сервису другому абоненту.

9.12. Держатель полностью несет ответственность:

- за риски, связанные с использованием Карты для совершения Операций через Интернет;
- за операции конвертации по Счету, проводимые участниками расчетов, совершенные с использованием Карты в интернет-магазинах.

9.13. В случае отказа Держателя от подключения и/или использования SMS-сервиса по Карте, а также в случае отключения SMS-сервиса из-за недостаточности средств на Счете для списания оплаты за услугу, Держатель несет ответственность за Операции, совершенные с использованием Карты без его согласия. В этом случае Банк не обязан возмещать Держателю сумму Операций, совершенных без его согласия.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА (ОТКАЗ ОТ ПРАВИЛ)

10.1. Договор вступает в силу с момента принятия Банком положительного решения об открытии Счета и оформлении Карты.

10.2. Договор заключается на неопределенный срок.

10.3. Договор может быть расторгнут, а Счет закрыт по инициативе Клиента при одновременном выполнении следующих условий:

- не менее чем за 45 календарных дней (для карт VISA Classic, VISA Gold, МИР классическая) до предполагаемой даты расторжения передать в Банк письменное **«Заявление о прекращении действия банковской карты и/или расторжении договора банковского карточного счета и закрытии банковского счета»** (Приложение № 8 к настоящим Правилам) с подтверждением текущего остатка денежных средств на Счете и указанием способа, которым ему должен быть возвращен остаток на Счете после завершения обработки Документов и при отсутствии задолженностей;

- погасить Задолженность перед Банком по Договору, в том числе сумму Овердрафта и процентов за фактический срок пользования Овердрафтом;

- вернуть все Карты, оформленные к Счету, на основании его Заявлений (за исключением карт с истекшим сроком действия, которые могут быть самостоятельно уничтожены Клиентом в соответствии с п. 6.1.17 Правил, в случае если они не утрачены).

10.4. С момента регистрации в Банке **«Заявления о прекращении действия банковской карты и/или расторжении договора банковского карточного счета и закрытии банковского счета»** (Приложение № 8 к настоящим Правилам) и закрытии Счета, все Карты, выданные к закрываемому Счету, блокируются, объявляются недействующими и подлежат возврату Клиентом в Банк.

Банк прекращает кредитование Счета (в случае предоставления Клиенту такой услуги ранее), завершает обработку Документов по Операциям, совершенным до регистрации в Банке такого уведомления Клиента, использует

средства на Счете для урегулирования Задолженности Клиента перед Банком (при наличии таковой) либо выставляет Клиенту требование о ее погашении, после чего возвращает Клиенту остаток средств на Счете способом, указанным Клиентом, не позднее срока, предусмотренного законодательством Российской Федерации.

10.5. После окончательного урегулирования расчетов с момента регистрации в Банке Уведомления о расторжении Договора, Банк:

10.5.1. перечисляет в безналичном порядке остаток денежных средств (при его наличии) на Счете по реквизитам, указанным Клиентом, или выдает Клиенту (Представителю) в наличной форме в кассе Банка при предъявлении документа, удостоверяющего личность, и при наличии доверенности (при выдаче денежных средств Представителю);

10.5.2. закрывает Счет.

10.6. Банк вправе потребовать расторжения Договора судом в следующем случае:

- при отсутствии операций по счету Клиента в течение 6 (шести) месяцев.

10.7. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор и закрыть Счет Клиента без обращения в суд:

- при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете Клиента и операций по этому Счету, письменно предупредив Клиента о расторжении настоящего Договора за два месяца до его расторжения.

- в случае несоблюдения Клиентом законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении Операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального Закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления банком Клиенту уведомления о расторжении Договора. Расторжение Договора является основанием закрытия Счета Клиента. Датой направления уведомления о расторжении Договора считается:

- для уведомления, направленного почтовым отправлением, – дата его направления;

- для уведомления, врученного лично Клиенту, либо его Представителю - дата, указанная в отметке о принятии уведомления.

10.8. Отказ Клиента от представления Банку или непредставление Клиентом в срок, предусмотренный п.п. 6.1.15. и 6.1.16. Правил, документов, являющихся основанием для проведения операции по Счету, и, как следствие, отказ Банка от совершения данных операций, рассматривается как односторонний отказ от исполнения настоящего Договора в случае, предусмотренном соглашением сторон.

10.9. В соответствии с п. 2 ст. 405 ГК РФ при наступлении обстоятельств, предусмотренных п. 10.8., настоящий Договор считается расторгнутым со дня, следующего за днем непредставления Клиентом документов, являющихся основанием для осуществления операции по Счету.

10.10. Споры и разногласия по Договору разрешаются судебным органом системы судов общей юрисдикции Российской Федерации по правилам подсудности, установленным законодательством Российской Федерации.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ЗАЯВЛЕНИЕ
о присоединении к Правилам
заключения договора банковского карточного счета и
предоставления и использования банковских карт
АО «Тольяттихимбанк»

Тип карты и валюта счета:											
Дебетовая:	<input type="checkbox"/>	Кредитная	<input type="checkbox"/>	Visa Gold	<input type="checkbox"/>	Рубли РФ	Срок действия <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; display: inline-block; margin: 0 auto;"></div> мес.				
<input type="checkbox"/> Зарплатная			<input type="checkbox"/> Visa Classic		<input type="checkbox"/> Доллары						
<input type="checkbox"/> Индивидуальная			<input type="checkbox"/> МИР Классик		<input type="checkbox"/> Евро						
<input type="checkbox"/> Пенсионная											
Срочность изготовления банковской карты			<input type="checkbox"/>	Обычный выпуск			<input type="checkbox"/>	Срочный выпуск			
Персональные данные заявителя:											
Фамилия:	<div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div>										
Имя:	<div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div>										
Отчество:	<div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div>										
Фамилия, Имя, Отчество латинскими буквами, как в загранпаспорте	<div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div>										
	<div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div>										
	<div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div>										
Гражданство	<div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div>					Пол	муж <input type="checkbox"/>	жен <input type="checkbox"/>			
Дата рождения:	<div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></div>	/	<div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></div>	/	<div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></div>	ИНН:	<div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 20px;"></div>				
Место рождения	<div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div>										
Предоставлен документ:	<input type="checkbox"/>	Паспорт	Другой документ (укажите)								
	Серия:	<div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></div>	Номер:	<div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></div>	Код подразделения:	<div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></div>	-	<div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></div>			
	Кем выдан:	<div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div>				Дата выдачи:	<div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></div>	/	<div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></div>	/	<div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></div>
Информация о трудоустройстве											
Место работы / Учебы	<div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div>					Должность	<div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div>				
Служебный адрес	<div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div>										
Служебный телефон	<div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div>			Табельный номер	<div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div>			Постоянный номер	<div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div>		
Адрес постоянной регистрации	Индекс	<div style="border: 1px solid black; width: 40px; height: 20px;"></div>			Страна	<div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div>			Область	<div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div>	
	Район	<div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div>			Город / Населенный пункт	<div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div>			Улица	<div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div>	
	Дом	<div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div>		Строение	<div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div>		Корпус	<div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div>		Квартира	<div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div>
		<div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div>			<div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div>			<div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div>		Телефон	<div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div>

Адрес временной регистрации	Заполнить если имеется временная регистрация												
	Индекс	<input type="text"/>	Страна	<input type="text"/>	Область	<input type="text"/>							
	Район	<input type="text"/>	Город / Населенный пункт			<input type="text"/>	Улица	<input type="text"/>					
	Дом	<input type="text"/>	Строение	<input type="text"/>	Корпус	<input type="text"/>	Квартира	<input type="text"/>	Телефон	<input type="text"/>			
Срок временной регистрации		с	<input type="text"/>	/	<input type="text"/>	/	<input type="text"/>	по	<input type="text"/>	/	<input type="text"/>	/	<input type="text"/>
Адрес фактического проживания	Заполнить если не совпадает с адресом постоянной или временной регистрации												
	Индекс	<input type="text"/>	Страна	<input type="text"/>	Область	<input type="text"/>							
	Район	<input type="text"/>	Город / Населенный пункт			<input type="text"/>	Улица	<input type="text"/>					
	Дом	<input type="text"/>	Строение	<input type="text"/>	Корпус	<input type="text"/>	Квартира	<input type="text"/>	Телефон	<input type="text"/>			
Кодовое слово													
Федеральный номер мобильного телефона		+7 (8)	<input type="text"/>										
<p>Настоящим заявляю о присоединении к действующей редакции Правил заключения договора банковского карточного счета и предоставления и использования банковских карт АО «Тольяттихимбанк» (далее – Правила) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.</p> <p>Все положения Правил разъяснены мне в полном объеме, включая Тарифы и порядок внесения в Правила изменений и дополнений.</p> <p>Настоящее Заявление, подписанное мною, с отметкой Банка о его регистрации, означает заключение договора банковского карточного счета.</p> <p>Списание платы за услугу SMS-Сервис в соответствии с тарифом поручаю производить со счёта банковской карты.</p> <p>В случае не подключения и/или прекращения использования услуги SMS Сервис, я принимаю на себя риски в части отсутствия оперативного контроля по проведённым по Счёту операциям (в т.ч. возможным несанкционированным) с использованием банковской карты и/или её реквизитов.</p> <p>Настоящим подтверждаю:</p> <ul style="list-style-type: none"> • что я ознакомлен и согласен со всеми условиями договора и обязуюсь неукоснительно их соблюдать; • что сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении-анкете, являются верными; • своё согласие на право Банка производить проверку любой информации. <p>Клиент:</p> <p>_____</p> <p style="text-align: center;">Фамилия, имя, отчество полностью</p> <p>« ____ » _____ 20__ г. _____</p> <p style="text-align: center;">Дата Подпись</p>													

отметки Банка

Номер и дата Договора _____ от « ____ » _____ 20__ г. Заявление принял и проверил: _____ « ____ » _____ 20__ г. Должность Фамилия И.О. Подпись Дата											
Лицевой счет	<input type="text"/>										
Код банка	<input type="text"/>	Код кассы	<input type="text"/>								

ЗАЯВЛЕНИЕ
о присоединении к Правилам
заключения договора банковского карточного счета и
предоставления и использования банковских карт
АО «Тольяттихимбанк»
для действующих банковских карт

Персональные данные заявителя:																			
Фамилия:																			
Имя:																			
Отчество:																			
Фамилия, Имя, Отчество латинскими буквами, как в загранпаспорте																			
Гражданство								Пол		<input type="checkbox"/> муж <input type="checkbox"/> жен									
Дата рождения:		/		/		ИНН:													
Место рождения																			
Предоставлен документ:	<input type="checkbox"/>		Паспорт		Другой документ (укажите)														
	Серия:				Номер:				Код подразделения:										
	Кем выдан:								Дата выдачи:		/ /								
Информация о трудоустройстве																			
Место работы / Учебы								Должность											
Служебный адрес																			
Служебный телефон						Табельный номер				Постоянный номер									
Адрес постоянной регистрации		Индекс				Страна				Область									
		Район				Город / Населенный пункт				Улица									
		Дом				Строение				Корпус				Квартира				Телефон	
Адрес временной регистрации		Заполнить если имеется временная регистрация																	
		Индекс				Страна				Область									
		Район				Город / Населенный пункт				Улица									
Дом				Строение				Корпус				Квартира				Телефон			
Срок временной регистрации		с		/		/		по		/		/							

ЗАЯВЛЕНИЕ
на получение дополнительной карты
АО «Тольяттихимбанк»
 Заполняется держателем основной карты

Тип карты и валюта счета:				
Дебетовая:	<input type="checkbox"/> Кредитная	<input type="checkbox"/> Visa Gold	<input type="checkbox"/> Рубли РФ	Срок <input style="width: 20px; height: 20px;" type="text"/> мес.
<input type="checkbox"/> Зарплатная		<input type="checkbox"/> Visa Classic	<input type="checkbox"/> Доллары	
<input type="checkbox"/> Индивидуальная		<input type="checkbox"/> МИР Классик	<input type="checkbox"/> Евро	
<input type="checkbox"/> Пенсионная				
Персональные данные заявителя:				
Фамилия:	<input style="width: 100%;" type="text"/>			
Имя:	<input style="width: 100%;" type="text"/>			
Отчество:	<input style="width: 100%;" type="text"/>			
Фамилия, Имя, Отчество латинскими буквами, как в загранпаспорте	<input style="width: 100%;" type="text"/>			
Гражданство	<input style="width: 100%;" type="text"/>	Пол	муж <input type="checkbox"/>	жен <input type="checkbox"/>
Дата рождения:	<input style="width: 20px;" type="text"/> / <input style="width: 20px;" type="text"/> / <input style="width: 20px;" type="text"/>	ИНН:	<input style="width: 100%;" type="text"/>	
Место рождения	<input style="width: 100%;" type="text"/>			
Предоставлен документ:	<input type="checkbox"/> Паспорт	Другой документ (укажите)		
	Серия:	<input style="width: 20px;" type="text"/>	Номер:	<input style="width: 20px;" type="text"/>
	Кем выдан:	<input style="width: 100%;" type="text"/>		Дата выдачи:
			<input style="width: 20px;" type="text"/> / <input style="width: 20px;" type="text"/> / <input style="width: 20px;" type="text"/>	

<input type="checkbox"/>	Прошу выпустить мне дополнительную карту к л/счету №
<input type="checkbox"/>	Прошу выпустить дополнительную карту нижеуказанному заявителю к л/счету №

Сведения о дополнительной карте

Тип карты и валюта счета:				
Дебетовая:	<input type="checkbox"/> Кредитная	<input type="checkbox"/> Visa Gold	<input type="checkbox"/> Рубли РФ	Срок действия <input style="width: 20px; height: 20px;" type="text"/> мес.
<input type="checkbox"/> Зарплатная		<input type="checkbox"/> Visa Classic	<input type="checkbox"/> Доллары	
<input type="checkbox"/> Индивидуальная		<input type="checkbox"/> МИР	<input type="checkbox"/> Евро	
<input type="checkbox"/> Пенсионная				
Срочность изготовления банковской карты		<input type="checkbox"/> Обычный выпуск	<input type="checkbox"/> Срочный выпуск	
Подпись держателя основной карты:				
<p style="text-align: center;">_____</p> <p style="text-align: center;">Фамилия, имя, отчество полностью</p> <p>« ____ » _____ 20__ г.</p> <p style="text-align: center;">_____</p> <p style="text-align: center;">Дата Подпись</p>				

Персональные данные держателя дополнительной карты.
Заполняются, если он отличается от держателя основной карты

Персональные данные:												
Фамилия:												
Имя:												
Отчество:												
Фамилия, Имя, Отчество латинскими буквами, как в загранпаспорте												
Гражданство							Пол	муж	<input type="checkbox"/>	жен	<input type="checkbox"/>	
Дата рождения:	/ /			ИНН:								
Место рождения												
Предоставлен документ:	<input type="checkbox"/>	Паспорт	Другой документ (укажите)									
	Серия:				Номер:				Код подразделения:			
	Кем выдан:							Датумы дачи:	/ /			
Адрес постоянной регистрации	Индекс				Страна				Область			
	Район				Город / Населенный				Улица			
	Дом			Строение			Корпус			Квартира		
Адрес временной регистрации	Заполнить если имеется временная регистрация											
	Индекс				Страна				Область			
	Район				Город / Населенный				Улица			
	Дом			Строение			Корпус			Квартира		
Срок временной регистрации		с	/ /			по	/ /					
Адрес фактического проживания	Заполнить если не совпадает с адресом постоянной или временной регистрации											
	Индекс				Страна				Область			
	Район				Город / Населенный				Улица			
	Дом			Строение			Корпус			Квартира		

Сведения, обязательные к заполнению вне зависимости от владельца карты

Федеральный номер мобильного телефона	+7 (8)	<table border="1" style="width: 100%; height: 20px; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> </tr> </table>																					
<p>Списание платы за услугу SMS-Сервис в соответствии с тарифом поручаю производить со счёта банковской карты.</p> <p>В случае не подключения и/или прекращения использования услуги SMS Сервис, я принимаю на себя риски в части отсутствия оперативного контроля по проведённым по Счёту операциям (в т.ч. возможным несанкционированным) с использованием банковской карты и/или её реквизитов.</p> <p>Настоящим подтверждаю:</p> <ul style="list-style-type: none"> • что я ознакомлен и согласен со всеми условиями договора и обязуюсь неукоснительно их соблюдать; • что сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении-анкете, являются верными; • своё согласие на право Банка производить проверку любой информации. <p>Подпись держателя дополнительной карты:</p> <p>_____</p> <p style="text-align: center;">Фамилия, имя, отчество полностью</p> <p>« ____ » _____ 20__ г.</p> <p>_____</p> <p style="display: flex; justify-content: space-between;"> Дата Подпись </p>																							

отметки Банка

<p>Номер и дата Договора</p> <p>_____ от « ____ » _____ 20__ г.</p> <p>Заявление принял и проверил:</p> <p>_____ « ____ » _____ 20__ г.</p> <p style="display: flex; justify-content: space-between;"> Должность Фамилия И.О. Подпись Дата </p>			
---	--	--	--

ЗАЯВЛЕНИЕ на изменение лимитов для банковской карты АО «Тольяттихимбанк»

Персональные данные заявителя:			
Фамилия:			
Имя:			
Отчество:			
Предоставлен документ:	<input type="checkbox"/>	Паспорт	Другой документ (укажите)
	Серия:		Номер: Код подразделения:
	Кем выдан:		Дата выдачи: / /
Номер банковской карты			

Укажите вид ограничения или величину лимита.

Значение лимита устанавливается в валюте, указанной при выпуске карты. Для рублей РФ в рублях, для долларов США в долларах, для евро в евро.

Для не указанных в настоящем Заявлении ограничений и лимитов, сохраняются ограничения и величины лимитов, установленные Клиентом ранее. Если Клиент ранее не устанавливал ограничения или величины лимитов, то действуют ограничения и величины лимитов, установленные Банком по умолчанию при выпуске карты или установленные Банком в одностороннем порядке.

Вид лимита	Дневной лимит	Месячный лимит
Общий расходный лимит*		
Лимит на снятие наличных в банкоматах		
Лимит по интернет-операциям**		
Общий лимит на все операции через личный кабинет «Bank для Жизни»***		

* предельная сумма суммарно по всем видам операций

**оплата товаров и услуг через сеть Интернет

***все виды операций (платежи, переводы), проводимые через личный кабинет АО «Тольяттихимбанк»

Клиент:			
	Фамилия, имя, отчество полностью		
	« ____ » _____ 20__ г.		
Дата	Подпись		

отметки Банка

Заявление принял и проверил:			
_____	_____	_____	« ____ » _____ 20__ г.
Должность	Фамилия И.О.	Подпись	Дата

З А Я В Л Е Н И Е
на изменение персональных данных клиента
АО «Тольяттихимбанк»

Персональные данные заявителя, указанные ранее:												
Фамилия:	<input type="text"/>											
Имя:	<input type="text"/>											
Отчество:	<input type="text"/>											

Прошу считать актуальными следующие мои персональные данные, приведенные ниже:

Заполняются только изменившиеся персональные данные

Персональные данные заявителя:												
Фамилия:	<input type="text"/>											
Имя:	<input type="text"/>											
Отчество:	<input type="text"/>											
Фамилия, Имя, Отчество латинскими буквами, как в загранпаспорт	<input type="text"/>											
	<input type="text"/>											
	<input type="text"/>											
Гражданство	<input type="text"/>							Пол	муж	<input type="checkbox"/>	жен	<input type="checkbox"/>
Дата рождения	<input type="text"/>	/	<input type="text"/>	/	<input type="text"/>	<input type="text"/>	ИНН:	<input type="text"/>				
Место рождения	<input type="text"/>											
Предоставлен документ:	<input type="checkbox"/>	Паспорт	Другой документ (укажите)									
	Серия:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Номер:	<input type="text"/>			Код подразделения:	<input type="text"/>	-	<input type="text"/>	
	Кем выдан:	<input type="text"/>					Дата выдачи:	<input type="text"/>	/	<input type="text"/>	/	<input type="text"/>
Адрес постоянной регистрации	Индекс	<input type="text"/>			Страна	<input type="text"/>			Область	<input type="text"/>		
	Район	<input type="text"/>			Город / Населенный пункт	<input type="text"/>			Улица	<input type="text"/>		
	Дом	<input type="text"/>	Строение	<input type="text"/>	Корпус	<input type="text"/>	Квартира	<input type="text"/>	Телефон	<input type="text"/>		
Адрес временной регистрации	Заполнить если имеется временная регистрация											
	Индекс	<input type="text"/>			Страна	<input type="text"/>			Область	<input type="text"/>		
	Район	<input type="text"/>			Город / Населенный пункт	<input type="text"/>			Улица	<input type="text"/>		
	Дом	<input type="text"/>	Строение	<input type="text"/>	Корпус	<input type="text"/>	Квартира	<input type="text"/>	Телефон	<input type="text"/>		

Срок временной регистрации	с	<input type="text"/>	/	<input type="text"/>	/	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	по	<input type="text"/>	/	<input type="text"/>	/	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------------	---	----------------------	---	----------------------	---	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----	----------------------	---	----------------------	---	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Адрес фактического проживания	Заполнить если не совпадает с адресом постоянной или временной регистрации																
	Индекс	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Страна	<input type="text"/>	Область	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Район	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Город / Населенный пункт	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Улица	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Дом	<input type="text"/>	Строение	<input type="text"/>	Корпус	<input type="text"/>	Квартира	<input type="text"/>	Телефон	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Клиент:	<input type="text"/>

_____	Фамилия, имя, отчество полностью
« _____ » _____ 20__ г.	_____
_____	Дата
_____	Подпись

отметки Банка

Заявление принял и проверил:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	« _____ » _____ 20__ г.
_____	Должность	_____	Фамилия И.О.	_____	Подпись
_____		_____		_____	Дата

УВЕДОМЛЕНИЕ
об изменении реквизитов для получения сообщений
о совершенных операциях с использованием банковской(-их) карт(-ы)
АО «Тольяттихимбанк»

Персональные данные заявителя:					
Фамилия:					
Имя:					
Отчество:					
Предоставлен документ:	<input type="checkbox"/>	Паспорт	Другой документ (укажите)		
	Серия:		Номер:		Код подразделения:
	Кем выдан:		Дата выдачи:		

В связи с _____
указать причину

Прошу направлять уведомления о совершенных операциях с использованием банковской(-их) карт(-ы)

№	
№	
№	
№	
№	

на следующий федеральный номер мобильного телефона	+7 (8)	
Клиент:		
Фамилия, имя, отчество полностью		
« ____ » _____ 20__ г.	_____	
Дата	Подпись	

отметки Банка

Заявление принял и проверил:				
_____	_____	_____	_____	_____
Должность	Фамилия И.О.	Подпись	Время	« ____ » _____ 20__ г. Дата

З А Я В Л Е Н И Е
на подключение/отключение услуги SMS-сервис
для банковской(-их) карт(-ы)
АО «Тольяттихимбанк»

Персональные данные заявителя:						
Фамилия:						
Имя:						
Отчество:						
Предоставлен документ:	<input type="checkbox"/>	Паспорт	Другой документ (укажите)			
	Серия:		Номер:		Код подразделения:	
	Кем выдан:				Датавы дачи:	

Прошу:

подключить услугу SMS-сервис для следующей банковской карты

отключить услугу SMS-сервис для следующей банковской карты

№

на следующий федеральный номер мобильного телефона

+ 7 (8)

Клиент:		
	Фамилия, имя, отчество полностью	
« ____ » _____ 20__ г.		Подпись
Дата		

отметки Банка

Заявление принял и проверил:			
			« ____ » _____ 20__ г.
Должность	Фамилия И.О.	Подпись	Дата

З А Я В Л Е Н И Е
о прекращении действия банковской(-их) карт(-ы) АО «Тольяттихимбанк»
и/или расторжении договора банковского карточного счета и закрытии банковского счета

Персональные данные заявителя:											
Фамилия:											
Имя:											
Отчество:											
Предоставлен документ:	<input type="checkbox"/>	Паспорт	Другой документ (укажите)								
	Серия:			Номер:				Код подразделения:			
	Кем выдан:						Дата выдачи:				
Актуальный номер телефона: +7 <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"/>											

Прошу прекратить действие выданной(-ых) мне пластиковой(-ых) карт(-ы):

№	<input type="text"/>
№	<input type="text"/>
№	<input type="text"/>

<input type="checkbox"/>	<p>Прошу расторгнуть договор банковского карточного счета № _____ от «__» _____ 20__ г., закрыть банковский карточный счет № <input style="width: 150px;" type="text"/></p> <p><input type="checkbox"/> перечислить остаток денежных средств со счета по следующим реквизитам:</p> <p>Наименование банка получателя:</p> <p>Корр счет банка</p> <p>БИК</p> <p>КПП</p> <p>ИНН</p> <p>Номер счета</p> <p>С условиями и тарифами комиссионного вознаграждения по банковским операциям и иным услугам для клиентов – физических лиц, держателей банковских карт АО «Тольяттихимбанк» ознакомлен(-а) _____</p> <p style="text-align: right;">Подпись</p> <p><input type="checkbox"/> выдать остаток денежных средств со счета наличными</p>
--------------------------	--

Уведомлен и согласен с тем, что срок урегулирования финансовых обязательств составляет 45 календарных дней со дня сдачи всех карт в АО «Тольяттихимбанк».

Клиент:

Фамилия, имя, отчество полностью

« ____ » _____ 20 ____ г. _____

Дата Подпись

отметки Банка

Заявление принял и проверил, карту заблокировал:

_____ : ____ « ____ » _____

20 ____ г. _____

Должность	Фамилия И.О.	Подпись	Время	Дата
-----------	--------------	---------	-------	------

Счет закрыл:

_____ : ____ « ____ » _____

20 ____ г. _____

Должность	Фамилия И.О.	Подпись	Время	Дата
-----------	--------------	---------	-------	------

АО «Тольяттихимбанк» _____
(наименование точки продаж, адрес)

от _____
(Фамилия Имя Отчество)

_____ (документ, удостоверяющий личность (наименование, серия, номер, дата, наименование
органа, выдавшего документ, код подразделения (если имеется))

Адрес _____
(места жительства (регистрации) или места пребывания)

ИНН _____
(идентификационный номер налогоплательщика (если имеется))

Телефон _____

Заявление о переводе на иной Тариф

1. Прошу перевести обслуживание моего Счета на условия обслуживания «индивидуальных» банковских карт в соответствии с тарифами банка. С тарифами Банка ознакомлен, согласен.

Клиент:

_____ Фамилия, имя, отчество полностью
« _____ » _____ 20 _____ г. _____
Дата Подпись

2. SMS-сервис:

Прошу подключить услугу SMS-сервис для предоставления информации по операциям, совершенным по моему счету с использованием карты и/или ее реквизитов в виде SMS-сообщений:
номер мобильного телефона: <input type="text"/>
- с последствиями отказа от регистрации SMS-сервиса в части отсутствия оперативного контроля по проведенным операциям (в т.ч. возможным несанкционированным) по моему счету с использованием карты и/или ее реквизитов ознакомлен (а).
Подпись _____

3. Заполняется Банком:

Заявление принял _____	_____	_____	_____
(Должность)	(Фамилия И.О.)	(Подпись)	(Дата)

АО «Тольяттихимбанк» _____
(наименование точки продаж, адрес)
от _____
(Фамилия Имя Отчество)
_____ (документ, удостоверяющий личность: наименование, серия, номер, дата)
Адрес _____
(места жительства (регистрации) или места пребывания)
ИНН _____
(идентификационный номер налогоплательщика (если имеется))
Телефон _____

Заявление о переоформление Карты

1. Прошу выдать банковскую карту взамен карты № _____
на тех же условиях.

Клиент:

« ____ » _____ 20 ____ г. _____

Подпись

2. Даю согласие на списание комиссии за перевыпуск карты в соответствии с Условиями и Тарифами комиссионного вознаграждения по банковским операциям и иным услугам для клиентов – физических лиц, держателей банковских карт АО «Тольяттихимбанк» по причине:

- повреждена
- не известен пин
- утеряна
- смена ФИО
- размагничена

подпись клиента

3. Заполняется Банком:

Срок действия повторно выпущенной карты (мес.) |__|__|

Карта в банк сдана

не сдана

Заявление принял _____ |__|__|__|__|

(Должность) (Фамилия И.О.) (Подпись) (Дата)

ЗАЯВЛЕНИЕ КЛИЕНТА

по операциям, проведенным в банкоматах (в том числе с функцией приема наличных), кассовых терминалах банков, торговых терминалах, интернете

Вх. № _____

Приносим Вам свои извинения за возникшую проблему. Указанные Вами сведения помогут нам разобраться в ней. При невозможности точного описания ситуации, пожалуйста, заполните заявку с максимальной степенью достоверности

Звездочкой отмечены поля, обязательные для заполнения. При наличии незаполненных обязательных полей Банк оставляет за собой право отказать в приеме и рассмотрении Заявления.

*Фамилия, И.,О. _____

*Адрес _____

*Паспортные данные (данные другого документа, удостоверяющего личность):

серия _____ № _____ дата выдачи _____ кем выдан _____

*Телефон/Факс _____ E-mail _____

Место возникновения спорной операции:

*Операция совершена в устройстве в банкомате другое _____ (тип устройства)

№ устройства _____

*Название сайта _____

*использовалось подтверждение 3D-secure(технология безопасных платежей в интернете) да нет

*подключена услугаSMS-сервисда нет

*Адрес устройства _____

Владелец устройства _____ (название юр лица)

*№ карты _____

*Платежная система _____

*Банк-эмитент карты _____ (название банка)

*Дата и время совершения операции _____

*Тип операции: Снятие наличных Внесение наличных Безналичная операция Интернет покупки

*Сумма и валюта операции _____ *Сумма полученная _____

*Купюрность _____

(количество и номинал полученных денежных купюр)

***Описание операции:**

Клиент:

*Фамилия, И.О. клиента: _____

(полностью и заполняется клиентом собственноручно)

Подпись: _____ Дата: _____

Заполняется работником Банка

Принял: Фамилия,И.,О. работника Банка _____

Подпись: _____ Дата: _____ Тел. _____

М.П.