

Утвержден приказом № 149  
от 24.11.2014 г.

**ДОГОВОР  
ТЕКУЩЕГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА  
ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА  
(договор присоединения)  
(в редакции приказа № 439 от 25.12.2024 г.)  
Вступает в действие с 21.01.2025**

Гор. Тольятти  
2024 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Термины и сокращения, применяемые в Договоре .....	3
2. Предмет Договора и общие положения о заключении Договора .....	4
3. Виды договоров банковского счета .....	5
4. Режимы банковских счетов .....	5
5. Порядок открытия и обслуживания Счета .....	7
6. Права и обязанности Банка .....	8
7. Права и обязанности Клиента .....	10
8. Размер и порядок оплаты услуг Банка .....	12
9. Дополнительные условия .....	12
10. Ответственность сторон .....	13
11. Порядок рассмотрения претензий и споров .....	14
12. Основания и порядок изменения договора банковского счета .....	15
13. Срок действия, порядок его расторжения и закрытие счета .....	15
Приложения .....	17-21

## 1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

1.1. Если иное не следует из текста настоящего документа, употребляемые в нем понятия и термины имеют следующее значение:

**Аккредитив** – условное денежное обязательство, принимаемое Банком – эмитентом по поручению Клиента (плательщика), произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другой кредитной организации (исполняющий банк) произвести такие платежи.

**Банк** – Акционерное общество «Тольяттихимбанк».

**Банковские правила** – нормативные акты Банка России, изданные в соответствии с его компетенцией и касающиеся правил осуществления переводов денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов, и расчетных и кассовых операций, а также изданные в соответствии с данными нормативными актами Банка России внутренние документы Банка.

**Банковская карточка** – карточка образцов подписей и оттиска печати по форме, установленной Банком России.

**Договор текущего банковского счета (ДТБС, Договор)** – настоящий документ, являющийся одновременно публичным договором и договором присоединения, а также каждое Заявление о присоединении, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом и Банком.

**Заявление о присоединении** – документ по установленной Банком форме, подписываемый Клиентом и выражающий его волеизъявление о заключении Договора текущего банковского счета и подтверждающий присоединение Клиента к условиям Договора путем присоединения к условиям Договора в целом

**Клиент** – физическое лицо, указанное в Заявлении о присоединении, которому на основании этого договора открывается текущий банковский счет в Банке.

**Клиент-банкрот** – физическое лицо, в отношении которого имеется вступившее в законную силу решение арбитражного суда о признании данного лица банкротом.

**Кредитная организация** – другой банк или кредитная организация, обладающая соответствующей лицензией.

**Комплект документов для открытия Счета** – установленный Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России перечень документов, необходимых для идентификации Клиента и заключения Договора.

**Международные банковские правила** – правила, регулирующие порядок осуществления международных расчетов по международным сделкам.

**Нерезидент Российской Федерации** - физические лица, не являющиеся резидентами Российской Федерации в соответствии с **подпунктами "а" и "б" абзаца 16** настоящего раздела Договора;

**Операционное время** - интервал времени рабочего дня, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги.

**Очередь** – очередь не исполненных в срок распоряжений к Счету.

**Расчетные документы** – оформленные в виде расчетного (платежного) документа (платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования) на бумажном носителе или в случае заключения между Клиентом и Банком договора дистанционного банковского обслуживания с помощью системы «Интернет-Банк» в виде электронного расчетного документа:

- распоряжение Клиента (плательщика) о списании денежных средств со своего расчетного счета и переводе их на счет получателя средств;
- распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и переводе их на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

**Режим Счета** – перечень совершаемых по Счету операций, установленных Договором текущего банковского счета на основании законодательства Российской Федерации, банковских правил и обычаев делового оборота.

**Резидент Российской Федерации** – а) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющих выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающих в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года;

б) постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного **законодательством** Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

**Платежное поручение** – составленное по форме, утвержденной Банком России, распоряжение Клиента Банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в Банке или в другой кредитной организации.

**Платежное требование** – составленное по форме, утвержденной Банком России, распоряжение содержащие требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об осуществлении Банком списания денежных средств с банковского счета плательщика с его согласия (акцепта плательщика).

**Инкассовое поручение** – составленное по форме, утвержденной Банком России, распоряжение, на основании которого производится списание денежных средств со Счета Клиента и перевод их на банковский счет получателя (взыскателя) денежных средств:

1) в случаях взыскания денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

2) для взыскания по исполнительным документам;

3) в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления Банку, обслуживающему Клиента, права на списание денежных средств со Счета Клиента.

**Счет** – текущий счет, в том числе специальный текущий счет, в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открываемый Клиенту Банком в порядке и на условиях, предусмотренных Договором, для совершения банковских операций, не связанных с предпринимательской деятельностью Клиента или частной практикой Клиента.

**Тарифы Банка** – утвержденные Банком «Условия и Тарифы комиссионного вознаграждения по банковским операциям и иным услугам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте для клиентов АО «Тольяттихимбанк» – физических лиц», действующие на дату заключения и действия Договора.

**Тариф Индивидуальный** – устанавливаемый Правлением Банка в зависимости от объема и характера операций Клиента (сомнительные операции, признаваемые таковыми Банком в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма») по Счету индивидуальный размер комиссионного вознаграждения за совершаемые по Счету операции.

## **2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА И ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА**

2.1. По Договору текущего банковского счета Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет, открытый Клиенту (владельцу Счета), денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о переводе и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету, в соответствии с Режимом Счета, установленным законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

2.2. Настоящий Договор является типовым для всех Клиентов, желающих открыть в Банке текущий банковский счет для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

2.3. Заключение Договора текущего банковского счета между Банком и Клиентом осуществляется Клиентом путем присоединения к изложенным в Договоре условиям в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации после предоставления Клиентом в Банк Комплекта документов для открытия Счета. Договор считается заключенным между Сторонами с даты открытия Клиенту Счета и получения от Клиента (его уполномоченного представителя) письменного Заявления о присоединении к Договору по форме, установленной Приложением № 1, на бумажном носителе.

Заявление о присоединении с подписью уполномоченного сотрудника Банка и указанием номера Договора, номером открытого Клиенту Счета, является документом, подтверждающим факт заключения Договора текущего банковского счета.

Один экземпляр Заявления о присоединении остается в Банке.

Второй экземпляр Заявления о присоединении передается Клиенту.

2.4. В случае наличия у Клиента открытого в Банке Счета и заключенного до 01.12.2014 г. между Клиентом и Банком Договора текущего банковского счета, присоединение Клиента к Договору и заключение Договора банковского счета осуществляется путем предоставления в Банк Заявления о присоединении по форме, установленной Приложением № 1 к Договору, и регистрации Банком данного Заявления о присоединении в электронной базе договоров, заключенных Банком.

В данном случае Договор текущего банковского счета, указанный в Заявлении о присоединении, включая все дополнительные соглашения к нему, считается соответствующим образом измененным и изложенным в настоящей редакции с даты заключения Договора. Датой заключения Договора в данном случае является дата регистрации Банком Заявления о присоединении.

2.5. Заявления о присоединении подписываются Клиентом или представителем Клиента собственноручно.

Подписание Клиентом Заявлений о присоединении является его согласием на принятие и присоединение к Договору, а также влечет обязательство неукоснительно соблюдать условия Договора.

2.6. Публикация Договора:

2.6.1. Настоящий Договор распространяется:

2.6.1.1. в электронной форме:

- путем копирования файла, содержащего электронный образ Договора в текстовом формате, находящегося на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.thbank.ru](http://www.thbank.ru);

- по электронной почте путем направления файла, содержащего электронный образ Договора в текстовом формате. Файл направляется по запросу Клиента;

2.6.1.2. в бумажной форме – подразделениями Банка.

2.7. Клиент обязан периодически (не реже одного раза в неделю или чаще) любым доступным ему способом самостоятельно, или через уполномоченных им лиц, обращаться в Банк, в т.ч. на официальный сайт Банка в сети

Интернет по адресу [www.thbank.ru](http://www.thbank.ru), для получения сведений о новой редакции, о внесенных изменениях и/или дополнениях в Договор и/или Тарифы.

2.8. Информация о Банке:

Полное фирменное наименование:

Акционерное общество «Тольяттихимбанк».

Сокращенное фирменное наименование:

АО «Тольяттихимбанк».

ИНН 6320007246, КПП 632401001, ОГРН 1026300001881, К/с 30101810545373601838 в Отделении Самара Банка России, БИК 043601838.

Адрес места нахождения:

445009, Самарская область, г. Тольятти, ул. Горького, д. 96.

Генеральная лицензия Банка России № 2507.

### **3. ВИДЫ СЧЕТОВ, ОТКРЫВАЕМЫХ НА ОСНОВАНИИ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

3.1. На основании Договора банковского счета Клиенту могут быть открыты следующие банковские Счета:

3.1.1. Текущий счет в валюте Российской Федерации;

3.1.2. Текущий счет в иностранной валюте;

3.1.3. Текущие счета, открываемые при рассмотрении дела о банкротстве гражданина:

3.1.3.1. Специальный текущий банковский счет Клиента, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве и введена процедура реструктуризации долгов гражданина;

3.1.3.2. Текущий банковский счет Клиента, признанного банкротом, в отношении которого введена процедура реализации имущества гражданина (основной счет должника);

3.1.3.3. Специальный текущий банковский счет в валюте Российской Федерации для зачисления денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества Клиента – банкрота;

3.1.3.4. Специальный текущий банковский счет в валюте Российской Федерации для зачисления задатков при реализации имущества Клиента-банкрота.

### **4. РЕЖИМЫ ТЕКУЩИХ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ**

4.1. По текущему счету в валюте Российской Федерации осуществляются следующие операции, не связанные с предпринимательской деятельностью или частной практикой:

4.1.1. принятие и зачисление на Счет денежных средств;

4.1.2. выполнение распоряжений Клиента о переводе денежных средств с его Счета в рамках применяемых форм безналичных расчетов посредством:

- списания денежных средств со Счета Клиента и зачисление на банковские счета получателей средств;

- списания денежных средств со Счета Клиента и выдачи наличных денежных средств получателям средств – физическим лицам;

- списания денежных средств со Счета Клиента и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств;

4.1.3. перевод денежных средств по Счету Клиента осуществляется Банком в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями

- расчетов по аккредитиву

- расчетов инкассовыми поручениями

- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);

- расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

4.1.4. осуществление других кассовых и расчетных операций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

4.2. По текущему счету в иностранной валюте осуществляются следующие операции, не связанные с предпринимательской деятельностью или частной практикой:

4.2.1. принятие и зачисление на Счет денежных средств в иностранной валюте;

4.2.2. выполнение распоряжений Клиента о переводе денежных средств с его Счета в рамках применяемых международных форм безналичных расчетов посредством:

- списания денежных средств со Счета Клиента и зачисление на банковские счета получателей средств;

- списания денежных средств со Счета Клиента и выдачи наличных денежных средств получателям средств – физическим лицам;

4.2.3. перевод денежных средств по Счету Клиента осуществляется Банком в рамках международных форм безналичных расчетов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, международными банковскими правилами.

4.2.4. осуществление других кассовых и расчетных операций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и международными банковскими правилами.

**4.3. По специальному текущему банковскому счету в валюте Российской Федерации Клиента, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве и введена процедура реструктуризации долгов гражданина, открываемому на основании п. 5.1. ст. 213.12 ФЗ от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», осуществляются следующие операции:**

4.3.1. принятие и зачисление на Счет денежных средств;

4.3.2. выполнение распоряжений Клиента о переводе денежных средств с его Счета в рамках применяемых форм безналичных расчетов посредством:

- списания денежных средств со Счета Клиента и зачисление на банковские счета получателей средств;

- списания денежных средств со Счета Клиента и выдачи наличных денежных средств получателям средств – физическим лицам;

- списания денежных средств со Счета Клиента и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств;

**Сумма совершенных Клиентом по данному счету операций по распоряжению денежными средствами, не может превышать пятьдесят тысяч рублей в месяц, либо большей суммы в размере, установленной арбитражным судом.**

**4.4. По текущему банковскому счету в валюте Российской Федерации Клиента, признанного банкротом, в отношении которого введена процедура реализации имущества гражданина (далее - Основной Счет Должника), осуществляются следующие операции:**

4.4.1. принятие и зачисление на Счет денежных средств, поступающих, в том числе, и от продажи имущества Клиента (как находящегося в залоге, так и не обремененного залогом);

4.4.2. выполнение распоряжений Клиента о списании и переводе денежных средств с его Счета в рамках применяемых форм безналичных расчетов для :

- оплаты требований кредиторов по текущим платежам (т.е. по денежным обязательствам, требованиям о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и **обязательным платежам**, возникшим после даты принятия заявления о признании должника банкротом) в порядке очередности, установленной п. 2 ст. 213.27 ФЗ от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

- оплаты требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, в порядке очередности, установленной п. 3 ст. 213.27 ФЗ от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

**4.5. По специальному текущему банковскому счету в валюте Российской Федерации для зачисления денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества Клиента – банкрота, открываемому на основании положений ст.213.27 ФЗ от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», осуществляются следующие операции:**

4.5.1. принятие и зачисление на Счет денежных средств, оставшихся от суммы, вырученной от реализации имущества Клиента, являющегося предметом залога;

4.5.2. выполнение распоряжений Клиента о переводе или выдаче со Счета денежных средств только в целях погашения требований:

а) кредиторов первой очереди - граждан, перед которыми Клиент несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

б) кредиторов второй очереди - лиц, работающих или работавших по трудовому договору - по выплате выходных пособий и оплате труда,

а также для погашения:

в) судебных расходов;

г) расходов на выплату вознаграждения финансовому управляющему;

д) расходов на оплату услуг лиц, привлеченных финансовым управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей;

е) расходов, связанных с реализацией предмета залога;

ж) части требований залогового(-ых) кредитора(-ов), не погашенной из стоимости предмета залога в связи с удержанием части стоимости залога для погашения требований, указанных в пункте 4.5.2 настоящего договора.

4.5.3. перевод на Основной Счет Должника денежных средств, оставшихся после погашения требований, указанных в п. 4.5.2. настоящего Договора.

Осуществление других операций по данному специальному банковскому счету Клиента-банкрота не допускается.

**4.6. По специальному текущему банковскому счету в валюте Российской Федерации для зачисления задатков при реализации имущества Клиента-банкрота, открываемому в соответствии с п. 40.2 Постановления Пленума ВАС РФ от 06.06.2014 г. № 37 для зачисления задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества Клиента-банкрота, осуществляются следующие операции:**

4.6.1. Зачисление на Счет сумм задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества Клиента-банкрота;

4.6.2. Списание со Счета денежных средств и их перевод на основной счет Должника в случае заключения внесшим задаток лицом договора купли-продажи имущества Клиента –банкрота;

4.6.3. Списание со Счета денежных средств и их перевод на Основной Счет Должника при наличии иных, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, оснований для оставления задатка за Клиентом-банкротом;

4.6.4. Списание со Счета денежных средств и их перевод лицу, внесшему задаток, но не ставшему победителем торгов по реализации имущества Клиента-банкрота, для погашения его требований о возврате задатка. Осуществление других операций по данному специальному счету Клиента-банкрота не допускается.

## 5. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

### 5.1. Порядок открытия Счета:

5.1.1. Счет открывается Клиенту на основании заявления, бланк которого выдается Банком, и прилагаемого к нему Комплекта документов для открытия Счета, представляемых Клиентом до открытия Счета.

5.1.2. Банк открывает Клиенту Счет в соответствующей валюте в порядке, установленном Договором. Количество счетов в соответствующей валюте, открываемых Клиентом Банку по Договору не ограничено, если иное прямо не установлено законодательством Российской Федерации.

5.1.3. Клиент, присоединяясь к условиям настоящего Договора, заверяет Банк и гарантирует, что на дату заключения Договора и открытия любого Счета по Договору:

- заключение Договора и исполнение его условий, в том числе, открытие любого Счета по Договору, не нарушит и не приведет к нарушению любого положения законодательства Российской Федерации (*для резидентов РФ*);

- заключение Договора и его исполнение, в том числе, открытие любого счета по Договору, не нарушит и не приведет к нарушению любого положения законодательства Российской Федерации и законодательства страны регистрации Клиента (*для нерезидентов РФ*).

### 5.2. Порядок ведения и обслуживания Счета:

5.2.1. Обслуживание Клиента осуществляется строго в Операционное время в соответствии с режимом работы Банка.

Режим работы Банка указывается путем размещения соответствующего сообщения на информационных стендах в операционных залах или иным способом, установленным Банком. Режим работы Банка может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с праздничными датами и выходными днями.

5.2.2. Перевод денежных средств по Счету Клиента, открытому в валюте Российской Федерации, осуществляется Банком в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями;
- расчетов по аккредитиву;
- расчетов инкассовыми поручениями;
- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

5.2.3. Перевод денежных средств по Счету Клиента, открытому в иностранной валюте, осуществляется Банком в рамках международных форм безналичных расчетов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, международными банковскими правилами.

Распоряжение (заявление) на перевод денежных средств в иностранной валюте подается Клиентом в Банк по установленной Банком форме (Приложение 4) в случае его подачи на бумажном носителе. При подаче его через Систему ДБО «iBank для жизни» распоряжение (заявление) на перевод формируется автоматически. Данное распоряжение (заявление) заполняется Клиентом на английском языке.

5.2.4. При использовании Клиентом **формы расчетов в виде банковского перевода** перевод денежных средств со Счета, открытого в иностранной валюте, осуществляется Банком только по распоряжению Клиента после принятия расчетных (платежных) документов в следующие сроки:

#### 5.2.4.1. в долларах США и евро:

- с датой валютирования «следующий рабочий день» от даты принятия расчетного (платежного) документа с указанием приоритета «нормально» (отметка «нормально» в верхней части заявления на перевод);
- с датой валютирования «текущий рабочий день» от даты принятия расчетного (платежного) документа с приоритетом «срочно» (отметка «срочно» в верхней части заявления на перевод).

#### 5.2.4.2. в любой другой иностранной валюте:

- с датой валютирования «второй рабочий день» после даты принятия платежного документа.

5.2.4.3. платежные документы считаются принятыми Банком сроком «сегодня», если они получены до 14 часов по московскому времени. Платежные документы, полученные позже указанного времени, считаются принятыми сроком «следующий рабочий день». В пятницу и предпраздничные дни операционное время принятия платежных документов сокращается на один час соответственно;

5.2.5. При использовании **других форм расчетов (аккредитив, инкассо)** перевод денежных средств со Счета Клиента, открытого в иностранной валюте, осуществляется в сроки, установленные международной банковской практикой и Международными правилами расчетов по аккредитивам и инкассо.

5.2.6. Сроки исполнения платежей с конверсией валюты Счета в валюту платежа могут отличаться от сроков, указанных в подпунктах 5.2.4.1 - 5.2.4.2. настоящего Договора, ввиду необходимости обеспечения соответствующей валютной позиции.

5.2.7. Операции по счету Клиента осуществляются Банком на основании должным образом оформленных расчетных (платежных) документов, представленных на бумажном носителе, или, если Клиент пользуется Системой



ДБО «iBank для жизни» - в электронном виде, составляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе валютным законодательством, нормативными актами Банка России.

Расчетные (платежные) документы и документы для совершения кассовых операций принимаются в Операционное время Банка от Клиента либо уполномоченного представителя Клиента, действующего на основании учредительных документов или доверенности, с обязательной проверкой соответствия формы и содержания требованиям нормативных актов Банка России, а также соответствия подписи(ей) Клиента и/или уполномоченного(ых) лиц(а) Клиента на указанных документах подписям в карточке образцов подписей и оттиска печати.

5.2.8. Расчетный документ, поступивший в Банк от Клиента, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае, если простое визуальное сличение подписей лиц на расчетном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц, содержащимися в переданной Банку Банковской карточке (если Клиент не обслуживается по Системе ДБО «iBank для жизни»).

5.2.9. Обязательства Банка перед Клиентом по расчетным документам считаются исполненными в момент списания соответствующих сумм с корреспондентского счета Банка (при осуществлении переводов на счета, открытые в других кредитных организациях) или с момента их зачисления на счет получателя, открытый в Банке (при осуществлении переводов на счета, открытые в Банке).

5.2.10. Зачисление на Счет Клиента поступивших денежных средств (как в валюте Российской Федерации так и в иностранной валюте) осуществляется не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного (платежного) документа, содержащего полный перечень реквизитов платежа.

5.2.11. При осуществлении Клиентом валютных операций в установленных Банком России случаях одновременно с надлежащим образом оформленным расчетным (платежным) документом в Банк предоставляется(-ются) копия(-и) документа(-ов), являющегося(-ихся) основанием для проведения валютной операции в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле».

5.2.12. Выписки по Счету и расчетные (платежные) документы выдаются в Операционное время Банка Клиенту либо уполномоченному представителю Клиента не позднее дня, следующего за днем совершения операции по Счету.

5.2.13. Операции по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными Клиентом при не поступлении от него в Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.

5.2.14. Банк осуществляет по распоряжению Клиента переводы денежных Средств со Счета только в пределах остатка денежных средств на Счете. Если иное не установлено законом, переводы денежных средств со Счета, в том числе по расчетным (платежным) документам Клиента, осуществляются за плату в соответствии с Тарифами Банка.

Списание денежных средств со Счета осуществляется в порядке очередности, установленной законодательством Российской Федерации.

Маршруты проведения безналичных платежей Клиента определяются Банком самостоятельно.

Расчетные (платежные) документы в валюте Российской Федерации принимаются Банком к исполнению независимо от их суммы.

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента в валюте Российской Федерации для полной оплаты расчетного документа, предъявленного к Счету, в том числе расчетного (платежного) документа Клиента, расчетный (платежный) документ помещается в Очередь и исполняется в порядке очередности, установленной законодательством Российской Федерации.

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента в иностранной валюте для полной оплаты расчетного (платежного) документа Клиента, принимаются Банком к исполнению и помещаются в очередь только расчетные (платежные) документы, установленные законом, Договором или отдельным соглашением Банка и Клиента.

### **5.3. Порядок совершения кассовых операций:**

5.3.1. Банк осуществляет кассовое обслуживание Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

5.3.2. Прием наличных денег от Клиента для зачисления их на Счет и выдача наличных денег Клиенту осуществляются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

## **6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

### **Банк обязан:**

6.1. Открыть Клиенту Счет на основании представленных в Банк и оформленных в соответствии с нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации документов.

6.2. Соблюдать установленную банковскими правилами процедуру приема к исполнению распоряжений Клиента и доводить данную процедуру до сведения Клиентов путем размещения информации о ней в местах обслуживания клиентов, а также на сайте Банка [www.thbank.ru](http://www.thbank.ru) в сети Интернет.

6.3. Осуществлять платежи и расчеты в пределах остатка денежных средств на Счете Клиента на начало операционного дня.



6.4. Перечислять денежные средства со Счета Клиента в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, при этом списывать денежные средства со счета не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк надлежаще оформленного расчетного (платежного) документа, только по распоряжению Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

6.5. Осуществлять пересчет денежных средств при приеме на Счет Клиента.

6.6. Зачислять на Счет Клиента денежные средства (как в валюте Российской Федерации так и в иностранной валюте) не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, содержащего полный перечень реквизитов платежа.

6.7. Выдавать со Счета наличные денежные средства не позднее дня, следующего за днем приема Банком к исполнению документа для осуществления кассовых операций.

6.8. Выдавать по запросу Клиента выписки об операциях по Счету на следующий рабочий день после получения запроса Клиента.

По письменному ходатайству Клиента - сообщать информацию об остатках денежных средств на его Счете по телефону, с отнесением риска разглашения данной информации на Клиента.

6.9. Выдавать Клиенту или третьим лицам по письменному указанию Клиента справки о наличии у него Счета, размере остатка средств на Счете и произведенных операциях.

6.10. При изменении Тарифов Банка - уведомить Клиента об этом не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до введения новых Тарифов Банка в порядке, установленном разделом 8 Договора.

6.11. Обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности Клиента и гарантировать тайну по операциям, проводимым по Счету Клиента, предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только самому Клиенту или его уполномоченным представителям, а в случаях и порядке, предусмотренных законами Российской Федерации – государственным органам и их должностным лицам.

6.12. Консультировать Клиента по вопросам законодательства о расчетах, банковской технологии, правилам документооборота и другим вопросам, имеющим отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

6.13. При расторжении настоящего договора и закрытии Счета Клиента - выдать остаток денежных средств либо перечислить их на другой счет в течение 7 (семи) календарных дней после получения письменного заявления Клиента.

**Банк имеет право:**

6.14. Отказать Клиенту в выдаче наличных денежных средств со Счета в случае несвоевременного представления подтверждающих документов, являющихся основанием для проведения кассовой операции.

6.15. В одностороннем порядке:

6.15.1. вносить изменения в настоящий Договор в порядке, предусмотренном разделом 12;

6.15.2. вводить и изменять Тарифы Банка за оказываемые услуги по ведению Счета Клиента, а также устанавливать индивидуальные тарифы комиссионного вознаграждения по расчетно-кассовому обслуживанию Клиента в зависимости от характера и объема совершаемых Клиентом по Счету операций.

6.16. Списывать со Счета Клиента денежные средства без распоряжения Клиента в случаях:

6.16.1. взыскания денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

6.16.2. взыскания по исполнительным документам;

6.16.3. предусмотренных в заключенных Клиентом со своими контрагентами договорами при условии заключения с Банком дополнительного соглашения к настоящему договору и указания в нем сведений о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств со Счета Клиента, наименовании товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также дате заключения, номере и пункте договора, предусматривающим право кредитора на списание денежных средств со счета Клиента;

6.16.4. в счет погашения задолженности (основного долга, процентов, штрафных санкций) по любым обязательствам Клиента перед Банком, возникших на основании кредитных договоров, и/или договоров поручительства, и/или договоров о предоставлении банковских гарантий, или иных договоров, заключенных между Клиентом и Банком, а также в счет уплаты комиссионного вознаграждения за оказанные Клиенту услуги, в счет уплаты неустойки, предусмотренной настоящим договором, а также в счет возмещения иных затрат Банка по настоящему Договору.

6.17. Отказать Клиенту в приеме расчетных (платежных) документов и документов для осуществления кассовых операций и/или совершения операций по Счету в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, при нарушении требований Банка России к их оформлению.

6.18. При предоставлении Клиентом Банку права на составление расчетных (платежных) документов – составлять и заполнять такие расчетные (платежные) документы в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

6.19. Запрашивать от Клиента любые документы (копии договоров, счетов, накладных и т.п.) и информацию (сведения), необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету Клиента операций нормам действующего законодательства Российской Федерации, а также иные документы (сведения) для обеспечения соблюдения действующего законодательства Российской Федерации самим Банком, в том числе, но не ограничиваясь:

- документы (сведения) о выгодоприобретателях;
- документы (сведения) о бенефициарах Клиента;

6.20. Приостанавливать расходные операции по счету Клиента в случаях и на срок, предусмотренных п. 10 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6.21. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в случае, если в результате реализации действующих в Банке правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6.22. Расторгнуть договор банковского счета с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании [пункта 6.24.](#) настоящего договора.

6.23. При открытии Клиенту второго и последующих Счетов - запросить у Клиента документы, необходимые в целях актуализации сведений о Клиенте, представленных ранее и содержащихся в юридическом деле Клиента.

6.24. Не реже одного раза в год – запрашивать у Клиента подтверждение в письменной форме об отсутствии изменений в документах и сведениях, которые ранее были представлены в Банк.

6.25. При не урегулированности вопроса о правах лиц по распоряжению Счетом, или при наличии сомнения Банка относительно прав лиц на распоряжение Счетом (в том числе, когда о правах на распоряжение денежными средствами на Счете заявляют несколько лиц), в целях недопустимости распоряжения денежными средствами на Счете Клиента неуполномоченными лицами, - полностью или частично ограничить право Клиента на совершение расходных операций. В этом случае ограничения, выводимые на расходные операции, могут быть сняты Банком только после предоставления Клиентом документов, которые Банк сочтет достаточными для разрешения всех противоречий и сомнений.

6.26. В качестве агента валютного контроля – осуществлять контроль за соблюдением Клиентом требований актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного контроля и требовать от Клиента предоставления документов и иной информации, необходимых для осуществления валютного контроля.

6.27. Ограничивать и приостанавливать применение Клиентом Системы ДБО «iBank для жизни», в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок, ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязанностей по Договору, в том числе при непредоставлении документов и сведений по запросам Банка, с предварительным уведомлением Клиента по электронной почте не менее чем за 2 рабочих дня.

В случае ограничения или приостановления Банком применения Клиентом Системы ДБО «iBank для жизни» в части распоряжения Счетом, распоряжение Счетом Клиент осуществляет посредством предоставления Банку распоряжений на бумажном носителе, оформленных и представленных в Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, условий Договора и тарифов.

6.28. Прекратить проведение или отказать в проведении любых операций Клиента (за исключением операций по зачислению денежных средств на счет, если иное не предусмотрено Договором и/или нормами законодательства Российской Федерации), если такой отказ или прекращение осуществляется Банком в связи с санкциями, наложенными в соответствии с юрисдикцией любой страны или международной организации, и действие таких санкций распространяется на Клиента, его контрагента или любого участника расчетов. При этом у Банка не возникает ответственности за убытки Клиента, причиненные отказом Банка в исполнении или прекращении исполнения платежных инструкций Клиента в связи с вышеуказанными санкциями.

## 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

### **Клиент обязан:**

7.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в Банке, в пределах остатка на Счете в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе, валютным законодательством, регулирующим порядок осуществления расчетных и кассовых операций в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте.

7.2. Оплачивать (обеспечивать возможность оплаты путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Клиента и не находится под арестом или иным ограничением) услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка или установленным Банком Индивидуальным Тарифом своевременно и в полном объеме

7.3. Возмещать Банку расходы, взимаемые третьими Банками по операциям Банка, осуществляемым на основании поручения Клиента.

7.4. При отсутствии средств на Счете оплачивать услуги и возмещать расходы Банка со своего(их) другого(их) счета(ов), а также со счетов третьих лиц либо осуществить оплату услуг Банка наличными денежными средствами по месту ведения Счета.

7.5. В случае изменений сведений, подлежащих установлению при открытии Счета /заключении Договора, в том числе в случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии Счета/заключении Договора в целях идентификации Клиента и его уполномоченных лиц в соответствии с требованиями законодательства

Российской Федерации, - уведомлять Банк в письменной форме, а также предоставлять в Банк необходимые документы, подтверждающие изменение указанных сведений, не позднее 2 (двух) рабочих дней ( 1 месяца – для нерезидентов РФ) с момента их утверждения (выдачи или регистрации). Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, указанных в Банковской карточке Клиента, должны быть представлены в Банк до окончания срока их полномочий, который установлен документами, представленными в Банк ранее.

До момента представления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий у лиц, указанных Клиентом в банковской карточке, не представлять в Банк платежные документы Клиента, подписанные лицами, полномочия которых Банку не подтверждены.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи, а также в иных случаях, установленных Банком России, - предоставлять в Банк новую Банковскую карточку или обратиться в Банк для замены Банковской карточки.

7.6. Незамедлительно письменно информировать Банк об отмене доверенностей, прямо или косвенно содержащих указание на право представителя Клиента распоряжаться Счетом Клиента и/или совершать от имени Клиента какие-либо сделки, либо иные действия в соответствии с договором, выданных Клиентом любым представителям, в том числе, и в случае публикации Клиентом сведений об отмене доверенностей в официальном издании. В письменном уведомлении Клиента в обязательном порядке должна быть указана информация о реквизитах доверенности, а также информация, позволяющая банку идентифицировать представителя. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие неуведомления Клиентом Банка об отмене указанных доверенностей либо вследствие нарушения установленного настоящим пунктом Договора порядка уведомления, несет Клиент.

7.7. Представлять в Банк по его требованию в течение 7 (семи) рабочих дней сведения и документы, необходимые для выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации и Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Федеральный закон от 07.08.2011 г. № 115-ФЗ) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая, в том числе, но не исключительно:

- достоверные сведения о себе и своих доверенных лицах;

- о наличии/отсутствии выгодоприобретателя, а при наличии выгодоприобретателя – сведения и документы о нем;

- о бенефициарных владельцах;

7.8. Представлять Банку как агенту валютного контроля все необходимые документы и информацию об осуществлении валютных операций по Счету, открытому в иностранной валюте, в сроки, установленные валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

7.9. При совершении валютных операций – ежедневно либо не позднее сроков, установленных нормативными актами Банка России в части валютного законодательства, получать в Банке под роспись все поступающие для него документы (паспорта сделок, справки, уведомление о поступлении иностранной валюты на транзитный валютный счет и иные документы), принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов.

7.10. Соблюдать действующее законодательство и имеющие обязательную юридическую силу для банков и лиц, осуществляющих безналичные расчеты, нормативные акты по вопросам осуществления безналичных расчетов и ведения кассовых операций.

7.11. Не позднее 10 дней после выдачи Клиенту выписки по Счету – письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных на Счет или ошибочно списанных со Счета, не использовать ошибочно зачисленные на Счет денежные средства в собственном обороте и вернуть их в этот срок Банку. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

7.12. Соблюдать установленный Банком график документооборота.

7.13. Подавать в Банк заявку (письменную или по телефону) на получение наличных денежных средств со Счета до 13.00 час. дня, предшествующего дню получения наличных денежных средств.

7.14. 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.

7.15. В случае изменения требований действующего законодательства Российской Федерации о порядке открытия банковских счетов и проведения по ним операций, а также в иных установленных законодательством Российской Федерации случаях предоставлять по запросу Банка в течение 7 (семи) рабочих дней сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных требований законодательства Российской Федерации.

**Клиент имеет право:**

7.16. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете в порядке и пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

7.17. Давать Банку поручения по расчетно-кассовому обслуживанию, делать запросы, требовать отчета о выполнении поручений.

7.18. В случае несогласия с введением Банком новых Тарифов Банка или изменением размера действующих Тарифов Банка, а также с установлением Клиенту Тарифа Индивидуальный по операциям по Счету - расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке и закрыть Счет.

7.19. Предоставить Банку право на составление расчетных (платежных) документов по счету, в том числе на периодическое перечисление средств со Счета.

Предоставление такого права оформляется путем заполнения Клиентом "Заявления на составление расчетного документа" (Приложение №2) на каждую операцию отдельно или "Заявления на периодический перевод денежных средств" (Приложение №3).

«Заявление на периодический перевод денежных средств» может быть аннулировано Клиентом по его заявлению.

7.20. Предоставить другому физическому лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Прекращение действия указанной доверенности осуществляется путем подачи в Банк соответствующего заявления Клиента.

**7.21. Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт) списывать со Счета Клиента:**

7.21.1. денежные средства в валюте Российской Федерации, ошибочно зачисленные на счет, независимо от даты зачисления;

7.21.2. плату за услуги Банка по ведению Счета в соответствии с Тарифами Банка и/или Индивидуальным тарифом по мере предоставления Банком услуг по Договору, а также суммы возмещения затрат Банка по доставке расчетных (платежных) документов Клиента – по мере осуществления Банком соответствующих расходов;

7.21.3. в счет погашения задолженности (основного долга, процентов, штрафных санкций) по любым обязательствам Клиента перед Банком, возникших на основании кредитных договоров, и/или договоров поручительства, и/или договоров о предоставлении банковских гарантий, или иных договоров, заключенных между Клиентом и Банком, а также договоров, которые могут быть заключены в течение срока действия настоящего Договора.

При этом списание денежных средств, относящихся к видам доходов, предусмотренных [частью 1 статьи 101](#) Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» и имеющих характер единовременных выплат, в счет погашения задолженности по договору потребительского кредита возможно только при получении Банком дополнительного согласия Клиента на списание таких денежных средств отдельно по каждому случаю поступления таких денежных средств на Счет.

7.22. При необходимости списания денежных средств со Счетов Клиента в валюте, отличной от валюты, в которой установлено обязательство, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конвертацию валюты, находящейся на его Счете, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в счет погашения задолженности.

## 8. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА

8.1. Размер комиссионного вознаграждения за услуги по ведению Счета Клиента устанавливается Тарифами Банка и может изменяться Банком в одностороннем порядке с учетом экономических условий хозяйствования и текущего законодательства.

8.2. Размер комиссионного вознаграждения и виды операций, за которые оно взимается, устанавливается приказом по Банку, который доводится до сведения Клиента за 15 (пятнадцать) календарных дней до введения новых Тарифов Банка.

8.3. Установление Клиенту Индивидуального тарифа осуществляется по решению Правления Банка.

8.4. Доведение до сведения Клиента решения Банка об изменении Тарифов Банка осуществляется путем вывешивания копии приказа по банку об изменении Тарифов Банка и/или введении новых Тарифов Банка на доске объявлений в местах обслуживания Клиентов Банка, а также путем размещения данного приказа и Тарифов Банка на сайте Банка [www.thbank.ru](http://www.thbank.ru) в сети Интернет.

Доведение до сведения Клиента решения Правления Банка об установлении Клиенту Индивидуального тарифа осуществляется заказным письмом с уведомлением о вручении, направленном по адресу, указанному Клиентом в документах на открытие Счета.

Направление уведомления об установлении Индивидуального тарифа по адресу, указанному в документах, представленных Клиентом для открытия Счета, считается надлежащим уведомлением Клиента.

8.5. Возмещение затрат Банка на доставку расчетных документов осуществляется Клиентом на основании документов, подтверждающих произведенные Банком на эти цели затраты.

8.6. Уплата комиссионного вознаграждения осуществляется Клиентом в день совершения операции, за которую взимается комиссионное вознаграждение, путем списания Банком со Счета Клиента суммы комиссии банковским ордером.

В случае отсутствия необходимой для уплаты комиссионного вознаграждения суммы на счете Клиента комиссия списывается Банком при поступлении денежных средств на Счет в установленной законодательством очередности.

8.7. Возмещение иных затрат Банка по настоящему Договору осуществляется Клиентом в течение 2-х рабочих дней со дня предоставления ему подтверждающих затраты документов следующими способами:

8.7.1. отдельным платежным поручением;

8.7.2. приходным кассовым документом при оплате наличными деньгами в пределах установленных Банком России для расчетов наличными деньгами сумм.

8.8. При невыполнении Клиентом в сроки, указанные в п. 8.7 Договора своих обязанностей, суммы возмещения затрат Банка по Договору списываются Банком со Счета Клиента банковским ордером в порядке, установленном банковскими правилами и настоящим Договором.

## 9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

9.1. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, проценты не уплачиваются.

9.2. По просьбе Клиента ему может быть предоставлена возможность осуществления расчетного обслуживания в электронной форме по системе «Интернет-Банк». Отношения Банка и Клиента в данном случае регулируются отдельным договором.

9.3. Клиент подписанием настоящего Договора дает свое согласие на:

9.3.1. Обработку своих персональных данных, к которым в том числе относятся: фамилия, имя, отчество; дата, месяц, год, место рождения, пол; ИНН, сведения о серии, номере, дате выдачи, выдавшем органе документа, удостоверяющего личность и гражданство; адрес регистрации по месту жительства или по месту фактического пребывания, контактные номера телефонов, адрес электронной почты; сведения о денежных средствах, банковских счетах, и иные относящиеся к Клиенту сведения и информация на бумажных и/или электронных носителях, которые были или будут переданы в Банк Клиентом лично или поступили (поступят) в Банк иным способом.

9.3.2. На получение информации рекламного характера о продуктах и услугах Банка в виде СМС или ММС сообщений на указанный в документах, предоставленных для открытия Счета, номер мобильного телефона и в виде сообщений на указанный там же адрес электронной почты.

9.4. Указанные выше персональные данные могут использоваться Банком с целью оказания услуг по ведению Счета Клиент в соответствии с настоящим Договором.

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

9.6. Согласие Клиента, указанное в п. 7.3. Договора, действует до истечения 5 (Пяти) лет с момента прекращения действия последнего из договоров, заключенных между Клиентом и Банком. По истечении указанного срока действие согласия на обработку персональных данных считается продленным на каждые следующие 5 (Пять) лет при условии отсутствия у Банка сведений о его отзыве.

9.7. Подписанием настоящего Договора Клиент подтверждает, что все указанные в представленных для открытия Счета документах сведения верны, что указанные в Анкете Клиента номер мобильного телефона и адрес электронной почты принадлежат Клиенту, и что Клиент готов возместить в полном объеме любой ущерб, который может быть причинен в связи с указанием Клиентом недостоверных данных в Анкете Клиента.

9.8. Банк подтверждает, что обработка персональных данных Клиента будет осуществляться исключительно в интересах Клиента и будет направлена на обеспечение надлежащего исполнения обязанностей, возникающих у Банка в связи с настоящим Договором в отношении Клиента и в отношении третьих лиц.

9.9. Клиент уведомлен и согласен с тем, что согласие на обработку персональных данных и согласие на получение информации рекламного характера о продуктах и услугах Банка могут быть отозваны путем направления Банку в письменной форме уведомления об отзыве согласия заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручено лично под роспись уполномоченному представителю Банка.

## 10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.1. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств в валюте Российской Федерации либо их необоснованного списания со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в размере 1/365 процентной ставки рефинансирования (учетной ставки) Банка России, действующей в день исполнения обязательств Банком, за каждый день просрочки, но не выше 20 (двадцати) процентов от просроченной (неперечисленной, необоснованно списанной или невыданной) суммы.

В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств в иностранной валюте либо их необоснованного списания со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в размере годовой ставки LIBOR, но не выше 20 (двадцати) процентов от просроченной (неперечисленной, необоснованно списанной или невыданной) суммы.

10.2. За уклонение от оплаты услуг Банка или несвоевременную оплату Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,1 % от суммы, подлежащей оплате, за каждый день просрочки.

10.3. За несвоевременное уведомление Банка об ошибочно зачисленных на Счет Клиента денежных средствах и/или несвоевременный возврат ошибочно зачисленных на Счет денежных средств Клиент уплачивает Банку штраф в размере 0,5 % от суммы, ошибочно зачисленной на Счет.

10.4. Банк не несет ответственности в случае, когда распоряжение о проведении операции по Счету сделано лицом либо лицами, подписи которых имеются в карточках образцов подписей к данному Счету, если действительные полномочия указанных лиц были утрачены.

Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

Банк не несет ответственность за неисполнение поручений Клиента и приостановление операций по счету Клиента в случаях, когда обязанность такого неисполнения и /или приостановления операций возложена на Банк действующим законодательством Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

10.5. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электричества и сетей связи, сбой программного обеспечения и проведение регламентных (технических) работ в базе данных и/или программного обеспечения Банка, иные технические сбои), повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора.

10.6. Банк не несет ответственности за какие-либо аварии, сбои или перебои в обслуживании, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами.

10.7. Банк не несет ответственности за:

- последствия исполнения Банком требований третьих лиц на списание денежных средств со Счета, если с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк по внешним признакам не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, в том числе фальсифицированных/подложных документов;

- подлинность и достоверность документов, представляемых Клиентом, а также правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом в документах, в том числе при составлении Клиентом распоряжений о переводе денежных средств;

- неисполнение платежных документов в случае их оформления не в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе требованиям нормативных документов Банка России, а также с действующими международными правилами;

- неисполнении расчетных документов при недостаточности средств на Счете.

10.8. Банк не несет ответственности и не обязан возмещать Клиенту убытки, если в связи с действиями каких-либо санкций, ограничений, запретов (включая ограничения на проведение операций в иностранной валюте, блокирование операций, счетов, денежных средств), введенных международными организациями, Российской Федерацией, иностранными государствами, любыми органами власти или центральными (национальными банками) Российской Федерации или иностранных государств, включая (но не ограничиваясь) в отношении Клиента и/или какого-либо из участников операции и/или их аффилированных лиц, обязательства Банка по Договору не исполнены или исполнены ненадлежащим образом и/или, несмотря на надлежащее исполнение Банком своих обязательств по Договору, Клиент не получил от Банка соответствующего исполнения (денежные средства).

Банк не несет ответственности и не обязан возмещать Клиенту убытки за последствия неисполнения распоряжений Клиента на совершение трансграничных переводов вследствие блокирования денежных средств иностранным банком-корреспондентом, в том числе в случае нахождения отправителя и/или получателя и/или банка получателя перевода в списках организаций и физических лиц, в отношении которых приняты акты, принудительные мер, ограничения международными организациями, Российской Федерацией, иностранными государствами, любыми органами власти или центральными (национальными банками) Российской Федерации или иностранных государств.

Банк не несет ответственность за несвоевременное исполнение распоряжение Клиента (клиентского платежа) иностранным банком-корреспондентом, задержка исполнения которых обусловлена проведением иностранным банком-корреспондентом процедур комплаенс-контроля трансграничного перевода, в том числе на предмет соответствия актам, принудительным мерам, ограничениям международных организаций, иностранных государств, любых органов власти или центральных (национальных) банков иностранных государств.

10.9. Клиент несет ответственность за:

- подлинность и достоверность документов, представляемых в Банк. Документы должны быть действительными на момент их предоставления в Банк;

- правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении распоряжения о переводе денежных средств;

- своевременность представления в банк документов и сведений в соответствии с настоящим Договором. До поступления в Банк указанных сведений и документов все действия, совершенные по представленным ранее реквизитам, адресам и другим сведениям, считаются совершенными законно и являются надлежащим исполнением Банком своих обязательств по Договору;

- соответствие проводимых по Счету операций режиму Счета и/или законодательству Российской Федерации.

## **11. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ И СПОРОВ**

11.1. Претензии Клиента по поводу выявленных при зачислении на Счет или снятия со Счета наличных денежных средств недостач и/или излишков, а также по поводу действий Банка при обнаружении неплатежеспособных и поддельных денежных знаков должны быть предъявлены Банку в письменном виде не позднее дня, следующего за днем обнаружения недостач, излишков, неплатежеспособных и поддельных денежных знаков и рассматриваются Банком в течение 10 календарных дней.



Решение по поводу заявленной претензии принимается Банком на основании действующего законодательства и документов Банка России, регулирующих порядок совершения кассовых операций кредитными организациями в Российской Федерации и доводится до сведения Клиента.

В случае несогласия Клиента с принятым Банком решением он вправе обжаловать его в суд общей юрисдикции в установленном законодательством РФ порядке.

11.2. Претензии Клиента по другим вопросам открытия и ведения Счета должны быть предъявлены Банку в письменном виде и рассматриваются Банком в течение 10 календарных дней с даты получения претензии.

11.3. Все иные споры, возникающие в процессе заключения или исполнения настоящего договора, разрешаются сторонами посредством переговоров, а при не достижении соглашения – судами общей юрисдикции в соответствии с действующим законодательством.

## **12. ОСНОВАНИЯ И ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА**

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

12.2. Для вступления в силу изменений и/или дополнений, вносимых Банком в Договор Банк соблюдает процедуру раскрытия информации. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления в силу изменений и/или дополнений, вносимых Банком в Договор.

12.3. Все изменения и дополнения, вносимые Банком в Договор, вступают в силу начиная со дня, следующего за днем истечения срока, предусмотренного для раскрытия информации, в соответствии с Договором.

12.4. Банк, с целью ознакомления Клиентов с условиями (изменениями) Договора, размещает Договор путем предварительного раскрытия информации любым из нижеуказанных способов:

- размещение такой информации на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.thbank.ru](http://www.thbank.ru);
- размещение объявлений на стендах в дополнительных офисах и других структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиента;
- иные способы, позволяющие Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

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

12.6. Любые изменения и дополнения к Договору с момента вступления их в силу и/или ввода в действие с соблюдением процедур, указанных в пп. 12.2 и 12.4 Договора, распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к Договору, в том числе присоединившихся к Договору ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Договор, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном в разделе 13 Правил.

Присоединение к Договору на иных условиях не допускается.

## **13. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА**

13.1. Договор заключается на неопределенный срок.

13.2. Договор может быть расторгнут Клиентом в одностороннем внесудебном порядке в любое время.

Расторжение Договора и закрытие счета по инициативе Клиента осуществляется на основании письменного заявления Клиента по установленной Банком форме.

13.3. Банк вправе потребовать расторжения договора судом в следующем случае:

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

13.4. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор и закрыть Счет Клиента без обращения в суд в следующих случаях:

13.4.1. 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 этом случае настоящий Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства;

13.4.2. в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 6.25. настоящего договора. В этом случае настоящий Договор считается расторгнутым Банком по истечении шестидесяти календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора текущего банковского счета.

13.4.2. в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

13.5. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по банковскому счету Клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с Договором, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктом 13.8. настоящего Договора.

13.5. Отказ Клиента от представления Банку или непредставление Клиентом в срок, предусмотренный п.п. 7.14 Договора, 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.

13.6. В соответствии с п. 2 ст. 405 ГК РФ при наступлении обстоятельств, предусмотренных п. 7.14., настоящий Договор считается расторгнутым со дня, следующего за днем непредставления Клиентом документов, являющихся основанием для осуществления операции по Счету.

13.7. Расторжение настоящего Договора по любому основанию, указанному в настоящем разделе, влечет закрытие Счета, открытого Клиенту на основании расторгнутого Договора.

13.8. Остаток денежных средств, находящихся на закрываемом Счете не позднее 7 (семи) календарных дней после получения Банком соответствующего письменного заявления Клиента выдается Клиенту или по его указанию перечисляется Банком на другой счет.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора текущего банковского счета либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, [порядок](#) открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

**З А Я В Л Е Н И Е**  
**о присоединении к Договору текущего банковского счета**  
**физического лица**

**Заявитель:**

(Фамилия, имя, отчество физического лица)

---

**Данные документа, удостоверяющего личность:**

---

**Адрес места нахождения/адрес места жительства**  
**(регистрации):**

---

**ИНН**

---

**Телефон, адрес электронной почты:**

1. Настоящим заявляю о присоединении к действующей редакции Договора текущего банковского счета физического лица (далее – Договор) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Подтверждаю, что до заключения Договора ознакомился с положениями Договора через сайт Банка в сети «Интернет» по адресу: [www.thbank.ru](http://www.thbank.ru) и на информационных стендах в Банке.

Все положения Договора разъяснены нам в полном объеме, включая Тарифы и порядок внесения в Договор изменений и дополнений.

Подтверждаю свое согласие с условиями Договора и тарифами Банка и обязуюсь выполнять все условия Договора.

2. Настоящее Заявление, с отметкой Банка о его регистрации, означает заключение:

	Договора текущего банковского счета в валюте Российской Федерации
	Договора текущего банковского счета в иностранной валюте - _____ (вид валюты )
	Специальный текущий банковский счет Клиента, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве и введена процедура реструктуризации долгов гражданина;
	Текущий банковский счет Клиента, признанного банкротом, в отношении которого введена процедура реализации имущества гражданина (Основной Счет Должника)
	Специальный текущий банковский счет в валюте Российской Федерации для зачисления денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества Клиента – банкрота;
	Специальный текущий банковский счет в валюте Российской Федерации для зачисления задатков при реализации имущества Клиента-банкрота.

Клиент

---

Ф.И.О. полностью

---

Подпись

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата

**Заполняется Банком**

---

Номер и дата Договора текущего банковского счета физического лица:

\_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**№ банковского(-их) счета(-ов) в Банке, открытых на основании Договора:**

№																				
№																				
№																				
№																				
№																				

Сотрудник Банка:

\_\_\_\_\_

Должность	Подпись	Ф.И.О.
« ____ » _____ 20__ г.		

М.П.

### ЗАЯВЛЕНИЕ НА СОСТАВЛЕНИЕ РАСЧЕТНОГО ДОКУМЕНТА

Настоящим заявлением в соответствии с п. 7.19 Договора текущего банковского счета физического лица № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. поручаю Банку составить платежное поручение для перечисления с моего Счета по указанным в заявлении реквизитам следующей денежной суммы:

Ф.И.О. плательщика	
№ текущего счета плательщика	
ИНН получателя (при его наличии), наименование и номер счета получателя или Ф.И.О. и текущий счет (счет по учету вклада, карточный счет)	
Наименование и реквизиты банка получателя, БИК	
Сумма платежа	
Назначение платежа	
Срок действия заявления	
Дата составления заявления	

Клиент \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
Ф.И.О. полностью Подпись

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРИОДИЧЕСКИЙ ПЕРЕВОД  
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

Настоящим заявлением в соответствии с п. 7.19 Договора текущего банковского счета физического лица № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. поручаю Банку осуществлять нижеуказанные периодические переводы денежных средств с моего Счета по указанным в заявлении реквизитам, а также составлять для исполнения этих периодических платежей необходимые расчетные документы

Ф.И.О. плательщика	
№ текущего счета плательщика	
ИНН получателя (при его наличии), наименование и номер счета получателя или Ф.И.О. и текущий счет (счет по учету вклада, карточный счет)	
Наименование и реквизиты банка получателя, БИК	
Сумма платежа или условия, ее определяющие	
Дата перечисления платежа и периодичность платежей	
Назначение платежа	
Срок действия заявления	
Дата составления заявления	
Дополнительные реквизиты, необходимые для исполнения заявления ( № телефона и т.п. )	
Дополнительные условия	

Клиент \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
Ф.И.О. полностью Подпись

Приложение 4  
к Договору текущего банковского счета  
физического лица

Распоряжение (заявление) на перевод  
иностранной валюты от «\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Приоритет:

Нормально

Срочно

50: Платательщик-физическое лицо  
(Ф.И.О.)

Паспортные данные

Адрес

ИНН физического лица

№ счета физического лица

52: Банк плательщика

АО «Тольяттихимбанк»  
445009, Самарская область, г.Тольятти, ул.Горького, 96  
SWIFT: TOGLRU3T

32: Валюта и сумма перевода  
(цифрами и прописью)

56: Банк посредник

57: № счета банка получателя  
в банке посреднике

Банк получателя

Код/наименование страны  
Банка-получателя платежа

59: № счета бенефициара

Бенефициар (для юр. лиц -  
наименование, адрес, для  
физ. лиц – Ф.И.О., адрес,  
паспортные данные)

70: Детали платежа

Перевод не связан с предпринимательской деятельностью

/подпись/

Бенефициар не является резидентом РФ

/подпись/

71: Комиссия за перевод

OUR

BEN

SHA

Платательщик

\_\_\_\_\_  
(подпись)

**З А Я В Л Е Н И Е**  
**о расторжении договора текущего банковского счета и закрытии текущего счета**

**<Наименование продукта>**

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

<input type="checkbox"/>	Прошу расторгнуть договор текущего банковского счета № _____ от _____._____._____, закрыть банковский счет № _____ и выдать остаток денежных средств со счета
	- наличными
	- перечислить на счет _____

Клиент: _____ Фамилия, имя, отчество полностью	
_____ Дата	_____ Подпись

отметки банка

Заявление принял и проверил				
_____	_____	_____	_____	_____
Должность	Фамилия И.О.	Подпись	Время	Дата