

УТВЕРЖДЕН  
приказом Председателя Правления  
АО «Тольяттихимбанк»  
от 25.03.2025 № 087

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА  
И РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ  
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И  
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ  
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ,  
АО «ТОЛЬЯТТИХИМБАНК»  
(договор присоединения)**

## СОДЕРЖАНИЕ

I. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ .....	3
II. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА.....	6
ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.....	6
III. ВИДЫ СЧЕТОВ, ОТКРЫВАЕМЫХ НА ОСНОВАНИИ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА .....	7
IV. РЕЖИМЫ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ.....	7
V. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА.....	12
VI. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА .....	16
VII. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА.....	21
VIII. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА.....	26
IX. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	27
X. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ И СПОРОВ.....	29
XI. ОСНОВАНИЯ И ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА.....	30
XII. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ .....	30
И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА.....	30
XIII. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ И РЕКВИЗИТЫ.....	33
Приложение № 1 Заявление о присоединении к договору банковского счета и расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, АО «Тольяттихимбанк» .....	34
Приложение № 2 Заявление на открытие расчетного (текущего) счета.....	36
Приложение № 3 Список сотрудников Клиента, которым выдаются корпоративные карты (Список Держателей Карт).....	37
Приложение № 4 Заявление на перевыпуск корпоративной карты .....	38
Приложение № 5 Заявление на изменение лимитов корпоративной карты.....	39
Приложение № 6 Заявление о разблокировке корпоративной карты .....	40
Приложение № 7 Заявление о закрытии/блокировке корпоративной карты .....	41
Приложение № 8 Распоряжение (заявление) на перевод иностранной валюты .....	42
Приложение № 9 Заявление о расторжении договора банковского счета и закрытии счета .....	43

## I. 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** – АО «Тольяттихимбанк», ИНН 6320007246, ОГРН 1026300001881, место нахождения: 445009, Российская Федерация, Самарская область, г. Тольятти, ул. Горького, д. 96, генеральная лицензия Банка России от 03.07.2015 № 2507.

**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, расчетных и кассовых операций, а также изданные в соответствии с данными нормативными актами Банка России внутренние документы Банка.

**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 Карты операций с использованием Карты, в том числе предусматривающая отказ Банка в предоставлении авторизации независимо от платежного лимита или каких-либо других условий.

**Выдача наличных** – операция предоставления Держателям Карты наличных денежных средств в Банкоматах или в пунктах выдачи наличных денежных средств.

**Выписка по Карте** – документ, составленный Банком, который отражает все операции по Карте, произведенные Держателем Карты, а также Банком в соответствии с Тарифами, в течение календарного месяца. Дата формирования выписки считается **датой выписки**.

**День Т** – текущий день; **День Т+1** – следующий рабочий день; **День Т+2** – второй рабочий день.

**Держатель Карты** – сотрудник Клиента, указанный в предоставленном в Банк списке сотрудников Клиента, на имя которого и в пользу которого Банком выпущена Карта.

**Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)** – корпоративная информационная система дистанционного банковского обслуживания, совокупность программно-аппаратных средств, согласованно эксплуатируемых Клиентом и Банком, а также организационных мероприятий, проводимых Клиентом и Банком, позволяющая осуществлять обмен документами и информацией в электронном виде между ее участниками, и предназначенная для предоставления услуг посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

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

**Заявление о присоединении** – документ по установленной Банком форме (Приложение №1 к настоящему Договору), подписываемый Клиентом и выражающий его волеизъявление о заключении Договора и подтверждающий присоединение Клиента к условиям Договора путем присоединения к условиям Договора в целом.

**Инкассовое поручение** – составленное по форме, утвержденной Банком России, распоряжение, на основании которого производится беспорное 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.

**Карточка** – карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента, оформленная в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

**Карточный Счет** – расчетный счет в валюте Российской Федерации, открываемый Клиенту Банком для расчетов по операциям с использованием корпоративных банковских Карт, совершаемых Держателями Карт, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

**Клиент** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которому на основании Договора открывается банковский Счет в Банке.

**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, а также определения целей его финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации.

**Корпоративная банковская карта (Карта)** – электронное средство платежа, позволяющее Клиенту Банка составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, предназначенное для совершения Держателем Карты операций по Карточному Счету в пределах Платежного лимита в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

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

**Операция** – действие Держателя Карты с использованием Карты/реквизитов Карты для осуществления расчетов.

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

**Персональный идентификационный номер (ПИН)** – секретный цифровой код, индивидуально присваиваемый Карте, введение которого Держателем Карты в рамках заключенного Договора признается аналогом собственноручной подписи Держателя Карты (в соответствии с п. 4 ст. 847 Гражданского кодекса Российской Федерации) при совершении им операции посредством Банкомата или POS-терминала, снабженного специальным устройством для ввода ПИНа.

**Платежный лимит** – сумма денежных средств, доступная Держателю Карты для совершения операций, включающая остаток по Счету Карты 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.

**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.

**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 Платежной системы МИР.

**Платежное требование** – составленное по форме, утвержденной Банком России, распоряжение содержащее 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).

**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.

**Расчетные (платежные) документы** – оформленные в виде расчетного (платежного) документа (распоряжений, являющихся платежными поручениями, инкассовыми поручениями, платежными требованиями, платежными ордерами, банковскими ордерами, платежными распоряжениями) на бумажном носителе или, в случае заключения между Клиентом и Банком договора дистанционного банковского обслуживания с помощью системы ДБО, 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 на основании законодательства Российской Федерации, Банковских правил и обычаев делового оборота.

**Стороны** – Банк, Клиент.

**Счет** – расчетный счет в валюте Российской Федерации, иностранной валюте, специальный счет, открываемый Клиенту Банком для совершения банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

**Тарифы Банка** – Условия и тарифы комиссионного вознаграждения по банковским операциям и иным услугам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте для клиентов АО «Тольяттихимбанк» юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, действующие на дату заключения и действия Договора. Тарифы Банка подлежат размещению в местах оказания услуг, а также на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.thbank.ru](http://www.thbank.ru) и вступают в силу с даты введения их в действие. При заключении Договора по просьбе Клиента Тарифы Банка могут быть предоставлены Клиенту на бумажном носителе.

**Торгово-сервисное предприятие (ТСП)** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, принимающие Корпоративные карты в качестве средства платежа и составляющие документы по Операциям (подтверждающие документы) в качестве подтверждения внесения платы за предоставляемые товары (услуги).

**Федеральный закон № 115-ФЗ** – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**Документ по Операциям** – документ, составленный на бумажном носителе и/или в электронном виде, являющийся основанием для осуществления расчетов и/или служащий подтверждением совершения Операции (квитанция платежного терминала ТСП, чек электронного терминала, а также иной документ, полученный по запросу Банка из Процессингового центра или ТСП).

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

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

## **II. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

2.1. Настоящий Договор определяет порядок, в соответствии с которым Банк оказывает Клиентам услуги по открытию и ведению банковских Счетов.

2.2. Опубликование (распространение) Договора осуществляется в местах оказания услуг, а также на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.thbank.ru](http://www.thbank.ru). Банк адресует Договор всем заинтересованным лицам и рассматривает его опубликование (распространение) как публичное предложение (оферту) со стороны Банка заключить Договор.

2.3. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется Клиентом путем присоединения к изложенным в Договоре условиям в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.4. Заключение Договора осуществляется путем совершения Клиентом письменного акцепта. Акцепт должен быть произведен путем передачи Банку Клиентом (его уполномоченным представителем) письменного Заявления о присоединении (Приложение № 1 к настоящему Договору) на бумажном носителе.

2.5. Заявление о присоединении подписывается собственноручно Клиентом/уполномоченным представителем Клиента.

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

2.6. Заявление о присоединении с подписью уполномоченного сотрудника Банка и указанием номера Договора, номером открытого Клиенту Счета (Счетов), является документом, подтверждающим факт заключения Договора.

Один экземпляр Заявления о присоединении остается в Банке.

Второй экземпляр Заявления о присоединении передается Клиенту.

2.7. По Договору Банк открывает Клиенту Счет (Счета) по реквизитам, указанным в Заявлении о присоединении, и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента. 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 распоряжения о проведении других операций по Счету в соответствии с Режимом Счета, установленным законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами, а Клиент обязуется оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка.

2.8. Предоставление услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию, осуществляется Банком на основании отдельных договоров.

2.9. Клиент настоящим 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 учредительных и иных документов Клиента и/или 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 учредительных и иных документов Клиента и/или любого

положения законодательства Российской Федерации и законодательства страны регистрации Клиента (для нерезидентов РФ).

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

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

3.1.1. Расчетный счет в валюте Российской Федерации.

3.1.2. Расчетный счет в валюте Российской Федерации для расчетов по операциям с использованием корпоративных банковских Карт.

3.1.3. Расчетный счет в иностранной валюте.

3.1.4. Специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента).

3.1.5. Специальный банковский счет платежного агента.

3.1.6. Специальный банковский счет поставщика.

3.1.7. Банковский счет типа «С» в валюте Российской Федерации.

3.1.8. Специальный рублевый счет типа «З».

3.1.9. Специальный валютный счет типа «З».

3.1.10. Специальный банковский счет для зачисления денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества Клиента-банкрота, ст. 138 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

3.1.11. Специальный банковский счет Клиента-банкрота для удовлетворения требований кредиторов в порядке ст. 113 и ст. 125 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

3.1.12. Специальный банковский счет Клиента-банкрота, являющегося застройщиком, для финансирования строительства объекта незавершенного строительства ст. 201.8-2 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

3.1.13. Специальный банковский счет для резервирования вознаграждения конкурсного управляющего Клиента-банкрота ст. 20.6 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

3.1.14. Специальный банковский счет Клиента-банкрота для зачисления задатков при реализации имущества Клиента-банкрота п.3 ст. 138 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

### **IV. РЕЖИМЫ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ**

**4.1. По расчетному счету в валюте Российской Федерации осуществляются следующие операции:**

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 расчетному счету в валюте Российской Федерации для расчетов по операциям с использованием Корпоративных банковских карт осуществляются следующие операции:**

4.2.1. Принятие и зачисление на Счет денежных средств.

4.2.2. 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 в валюте Российской Федерации получателям средств – Держателям Карты для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе, с оплатой командировочных и представительских расходов;

– списания денежных средств со Счета Клиента и выдача получателям средств – Держателям Карты наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов.

4.2.3. Осуществление других кассовых и расчетных операций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Банковскими правилами и правилами Платежных систем, Карты которых Банк эмитирует по настоящему Договору:

– иных операций в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

– операций по оплате командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

– иных операций в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

**4.3. По расчетному счету в иностранной валюте осуществляются следующие операции:**

4.3.1. Принятие и зачисление на Счет денежных средств в иностранной валюте.

4.3.2. 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.

4.3.3. Перевод денежных средств по Счету Клиента осуществляется Банком в рамках международных форм безналичных расчетов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Международными банковскими правилами.

4.3.4. Осуществление других кассовых и расчетных операций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Международными банковскими правилами.

**4.4. По специальному банковскому счету банковского платежного агента (субагента) при осуществлении последней деятельности по приему платежей физических лиц в качестве банковского платежного агента (субагента) в соответствии с режимом, установленным ч.ч. 6,7 ст. 14 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», осуществляются следующие операции:**

4.4.1. Зачисление принятых от физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей наличных денежных средств.



4.4.2. Зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента).

4.4.3. Списание денежных средств в пользу оператора по переводу денежных средств, включая вознаграждение.

4.4.4. Списание денежных средств на банковские счета.

4.4.5. Операции, осуществляемые по специальному банковскому Счету платежного агента в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», в случае совмещения банковским платежным агентом (субагентом) своей деятельности с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами.

Осуществление иных операций по специальному банковскому Счету банковского платежного агента не допускается.

По долгам банковского платежного агента (субагента) не может быть наложен арест на денежные средства, находящиеся на его специальном банковском Счете, не могут быть приостановлены операции по указанному специальному банковскому Счету.

На денежные средства, находящиеся на специальном банковском Счете банковского платежного агента (субагента) не может быть обращено взыскание по обязательствам банковского платежного агента (субагента).

**4.5. По специальному банковскому счету платежного агента при осуществлении последним деятельности по приему платежей физических лиц в качестве платежного агента в соответствии с режимом, установленным ч.ч. 16, 17 ст. 4 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», осуществляются следующие операции:**

4.5.1. Зачисление наличных денежных средств, принятых от физических лиц непосредственно платежным агентом (оператором по приему платежей или платежным субагентом).

4.5.2. Зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента.

4.5.3. Списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика.

4.5.4. Списание денежных средств на банковские счета.

4.5.5. Списание сумм комиссионного вознаграждения, взимаемого кредитной организацией.

Осуществление других операций по специальному банковскому Счету платежного агента не допускается.

По долгам платежного агента не может быть наложен арест на денежные средства, находящиеся на его специальном банковском Счете, не могут быть приостановлены операции по указанному специальному банковскому Счету.

На денежные средства, находящиеся на специальном банковском счете платежного агента не может быть обращено взыскание по обязательствам платежного агента.

**4.6. По специальному банковскому счету поставщика при получении им денежных средств от физических лиц за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) или в качестве платы за жилое помещение и коммунальные услуги или в качестве платы за выполнение функций, установленных законодательством Российской Федерации в соответствии с режимом, установленным ч. 19 ст. 4 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», осуществляются следующие операции:**

4.6.1. Зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента.

4.6.2. Списание денежных средств на банковские счета.

4.6.3. Списание сумм комиссионного вознаграждения, взимаемого кредитной организацией.

Осуществление других операций по специальному банковскому Счету поставщика не допускается.

Специальный банковский Счет поставщика открывается при условии наличия у Клиента – поставщика расчетного счета в Банке.

**4.7. По банковскому счету типа «С» в валюте Российской Федерации, открываемому в соответствии с пунктом 1 Указа Президента Российской Федерации от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» (далее – Указ № 95), операции осуществляются в соответствии с режимом счета, установленным Банком России, иными нормативными актами, устанавливающими порядок исполнения обязательств должников перед иностранными кредиторами, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, условиями настоящего Договора.**

**4.8. По специальному рублевому счету типа «З», открываемому в соответствии с пунктом 6 Указа Президента Российской Федерации от 08.08.2023 № 589 «О специальном порядке проведения расчетов по внешнеторговым контрактам на поставку российской сельскохозяйственной продукции» (далее – Указ № 589), операции осуществляются в соответствии с режимом счета, установленным Банком России, иными нормативными актами, устанавливающими проведение расчетов по внешнеторговым контрактам на поставку российской сельскохозяйственной продукции, заключенным резидентами – участниками внешнеэкономической деятельности с иностранными покупателями на организованных торгах, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, условиями настоящего Договора.**

**4.9. По специальному валютному счету типа «З», открываемому в соответствии с пунктом 6 Указа № 589, операции осуществляются в соответствии с режимом счета, установленным Банком России, иными нормативными актами, устанавливающими проведение расчетов по внешнеторговым контрактам на поставку российской сельскохозяйственной продукции, заключенным резидентами – участниками внешнеэкономической деятельности с иностранными покупателями на организованных торгах, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, условиями настоящего Договора.**

**4.10. По специальному банковскому счету Клиента-банкрота в валюте Российской Федерации, открываемому только для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, в соответствии со ст. 138 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», осуществляются следующие операции:**

4.10.1. Принятие и зачисление на Счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, в соответствии со ст. 138 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

4.10.2. Выполнение распоряжений Клиента о перечислении или выдаче со Счета денежных средств только в целях:

- погашения требований кредиторов первой и второй очереди;
- погашения судебных расходов;
- погашения расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим;
- оплаты услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.

Денежные средства со Счета списываются по распоряжению конкурсного управляющего только в целях удовлетворения требований кредиторов в порядке, предусмотренном п. 3 ст. 138 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

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

Стороны договорились, что все поступающие на Счет денежные средства являются соответствующей частью денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, в соответствии со ст. 138 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Банк не принимает на себя обязанность по проверке соблюдения процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств к сумме, вырученной от реализации предмета залога, при зачислении на счет денежных средств.

Банк не проверяет соблюдение процентного соотношения сумм для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, для погашения судебных расходов и прочего при осуществлении расходных операций.

Банк не осуществляет отдельного учета на Счете денежных средств от реализации каждого предмета залога и не проверяет соблюдение положений ст. 138 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в разрезе денежных средств, поступающих от реализации каждого предмета залога при осуществлении расчетного обслуживания.

**4.11. По специальному банковскому счету Клиента-банкрота в валюте Российской Федерации, открываемому на основании судебного акта об удовлетворении заявления о намерении погасить требования кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, в порядке установленном ст. 113 Федерального Закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», осуществляются следующие операции:**

4.11.1. Принятие и зачисление на Счет денежных средств от заявителя лица (лиц), осуществляющего(-щих) удовлетворение требований кредиторов и указанных в судебном акте.

4.11.2. Списание денежных средств со счета по распоряжению арбитражного (внешнего, конкурсного) управляющего Клиента для их перевода на банковские счета кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, указанных в судебном акте.

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

**4.12. По специальному банковскому счету в валюте Российской Федерации Клиента-банкрота, являющегося застройщиком, для финансирования строительства объекта незавершенного строительства, открываемого в соответствии со ст. 201.8-2 Федерального Закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», осуществляются следующие операции:**

– зачисление денежных средств, поступивших от лиц, являющихся инвесторами в данном деле о банкротстве Клиента – застройщика, привлеченных в качестве кредита для финансирования строительства объекта незавершенного строительства, поступивших от лиц – участников долевого строительства объекта незавершенного строительства, в счет исполнения ими своих неисполненных обязательств по договору участия в долевом строительстве;

– списание денежных средств только по распоряжению конкурсного управляющего (внешнего управляющего) и только в целях произведения расчетов по текущим обязательствам застройщика в соответствии с целями, предусмотренными статьями 18 и 18.1 Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации». Иное целевое назначение списания денежных средств со специального банковского счета для финансирования строительства объекта незавершенного строительства может быть установлено арбитражным судом по результатам рассмотрения ходатайства конкурсного управляющего (внешнего управляющего) об этом.

**4.13. По специальному банковскому счету Клиента-банкрота в валюте Российской Федерации, предназначенному для резервирования вознаграждения конкурсного управляющего в соответствии с п. 6 ст. 142 Федерального Закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» согласно разъяснениям п. 13.2 Постановления Пленума ВАС РФ от 25.12.2013 № 97 «О некоторых вопросах, связанных с вознаграждением арбитражного управляющего при банкротстве», осуществляются следующие операции:**

4.13.1. Принятие и зачисление на Счет денежных средств, зарезервированных в качестве выплаты процентов по вознаграждению конкурсного управляющего, предусмотренного ст. 20.6 Федерального Закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

4.13.2. Списание денежных средств со Счета Клиента по распоряжению конкурсного управляющего на выплату процентов по вознаграждению конкурсного управляющего только при предоставлении судебного акта об утверждении суммы процентов по вознаграждению конкурсного управляющего.

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

**4.14. По специальному банковскому счету Клиента-банкрота в валюте Российской Федерации, открываемого для зачисления задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества Клиента-банкрота в соответствии с п. 3 ст.138 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», п. 40.2 Постановления Пленума ВАС РФ от 23.07.2009 № 60 «О некоторых вопросах, связанных с принятием Федерального закона от 30.12.2008 № 296-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)», осуществляются следующие операции:**

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

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

4.14.3. Списание со Счета денежных средств и их перевод на основной счет Клиента-банкрота при наличии иных, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, оснований для оставления задатка за Клиентом-банкротом.

4.14.4. 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.

## **V. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА**

### **5.1. Порядок открытия Счета:**

5.1.1. Счет открывается Клиенту на основании Заявления на открытие расчетного (текущего) счета (Приложение № 2 к настоящему Договору) и прилагаемого к нему Комплекта документов для открытия Счета, представляемых Клиентом до открытия Счета в соответствии с Банковскими правилами об открытии, ведении и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) клиентов.

При этом на каждый отдельный Счет, открываемый Клиентом в Банке, формируется отдельное Заявление на открытие расчетного (текущего) счета (Приложение № 2 к настоящему Договору).

Комплект документов для открытия Счета, требования к оформлению размещены в местах оказания услуг, а также на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.thbank.ru](http://www.thbank.ru) и могут быть изменены и/или дополнены Банком в одностороннем порядке.

5.1.2. Банк вправе отказать в открытии Счета, в случае если:

– не предоставлены документы для открытия Счета, в соответствии с Комплектом документов для открытия Счета, установленных Банком;

– в случаях, установленных законом и/или нормативными актами Российской Федерации.

5.1.3. Банк открывает Клиенту Счет только в тех валютах, в которых у Банка открыты корреспондентские счета и в порядке, установленном Договором. Количество Счетов в соответствующей валюте, открываемых Клиентом Банку по Договору не ограничено, если иное прямо не установлено законодательством Российской Федерации.

При открытии Счета в иностранной валюте Клиенту – резиденту РФ одновременно открывается транзитный валютный счет в соответствующей валюте.

5.1.4. Банк уведомляет Клиента об открытии Счета и его реквизитах путем направления Клиенту соответствующего письменного уведомления.

5.1.5. Банк вправе открывать специальные рублевые Счета типа «З», специальные валютные Счета типа «З», банковские счета типа «С» в валюте Российской Федерации без личного присутствия представителя Клиента – иностранного покупателя.

Банк проводит идентификацию нового клиента – иностранного покупателя, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России на основании доступных в сложившихся обстоятельствах документов и сведений об этих лицах не позднее 45 (сорока пяти) календарных дней после дня открытия такому клиенту специального рублевого Счета типа «З», специального валютного Счета типа «З», банковского счета типа «С» в валюте Российской Федерации.

5.1.6. В случае, если на основании настоящего Договора Клиент намерен открыть специальный банковский Счет Клиента-банкрота в валюте Российской Федерации, открываемый для удовлетворения требований кредиторов в порядке ст. 113 и ст. 125 Федерального Закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», в Заявлении о присоединении Клиентом должны быть указаны лица, на счета которых должны быть перечислены денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, в соответствии с судебным актом об удовлетворении заявления о намерении погасить требования кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов.

## **5.2. Порядок обслуживания Счета:**

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

В целях Договора устанавливается единое учетно-расчетное время – местное (действующее в месте подачи Клиентом Заявления), если иное не указано по тексту Договора.

Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком ежедневно, кроме выходных и праздничных дней.

Режим работы подразделений Банка (время обслуживания Клиентов), а также Операционное время осуществления безналичных и кассовых операций устанавливаются Банком и доводятся до сведения Клиентов путем размещения соответствующей информации в местах оказания услуг, а также на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.thbank.ru](http://www.thbank.ru), или иным способом, установленным Банком. Режим работы Банка может изменяться по техническим причинам, а также в связи с праздничными датами.

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 на перевод денежных средств в иностранной валюте, в случае его подачи на бумажном носителе, подается Клиентом в Банк по установленной Банком форме (Приложение № 8 к настоящему Договору). При подаче его через систему ДБО распоряжение (заявление) на перевод формируется автоматически. Данное распоряжение 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 даты валютирования «День T+1» от даты принятия расчетного (платежного) документа с указанием приоритета «обычный» (отметка «обычный» в верхней части заявления на перевод);
- с даты валютирования «День T» 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 даты валютирования «День T+2» после даты принятия расчетного (платежного) документа.

5.2.4.3. Платежные документы считаются принятыми Банком сроком «День T», если они получены до 16:00 часов по самарскому времени. Платежные документы, полученные позже указанного времени, считаются принятыми следующим рабочим днем, сроком «День T+1» или «День T+2» в соответствии с валютой платежа. В пятницу и предпраздничные дни операционное время принятия расчетных (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 заявления на перевод, представленных на бумажном носителе, или, если Клиент пользуется системой ДБО – 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.

5.2.8. Расчетный (платежный) 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 и оттиска печати (при его наличии) на расчетном (платежном) документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента (при ее наличии), содержащимися в переданной Банку Карточке (если Клиент обслуживается не по системе ДБО).

5.2.9. Обязательства Банка перед Клиентом по расчетным (платежным) 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, открытого в валюте Российской Федерации, поступивших денежных средств осуществляется не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного (платежного) документа.

5.2.11. Зачисление на Счет Клиента, открытый в иностранной валюте, поступивших денежных средств осуществляется в следующие сроки:

- на транзитный счет – не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего сообщения/уведомления/заявления/распоряжения;

– на Счет – в день предоставления Клиентом соответствующего распоряжения по транзитному счету или в день совершения операции между Клиентом и Банком на основании соответствующего распоряжения по транзитному счету или в день совершения операции между Клиентом и Банком на основании соответствующего заявления/распоряжения.

5.2.12. 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 от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

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

При необходимости Клиент может запросить у Банка дубликат выписки по Счету на бумажном носителе согласно Тарифам Банка.

5.2.14. 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.

Днем выдачи выписки считается срок, установленный в соответствии с п. 5.2.13 настоящего Договора, независимо от даты фактического получения Клиентом выписки в Банке.

5.2.15. Банк по распоряжению Клиента осуществляет 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 со Счета денежных средств по распоряжению Клиента осуществляется Банком не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного (платежного) документа и предоставления в Банк по запросу всех необходимых документов, предоставление которых установлено действующим законодательством РФ.

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 (платежного) документа, предъявленного к Счету, в том числе расчетного (платежного) документа Клиента, распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика.

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента в иностранной валюте для полной оплаты расчетного (платежного) документа Клиента, распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика.

5.2.16. По просьбе Клиента может быть предоставлена возможность осуществления расчетного обслуживания в электронной форме по системе ДБО. Отношения Банка и Клиента в данном случае регулируются отдельным договором.

5.2.17. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, проценты не уплачиваются, если иное не установлено соглашением Сторон.

### **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. Выдача наличных денег Клиенту на выплату заработной платы, хозяйственные расходы и другие цели осуществляется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.3.3. Прием наличных денег от Клиента для зачисления их на Счет осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.3.4. Выдача со Счета наличных денежных средств осуществляется не позднее дня, следующего за днем приема Банком к исполнению документа для осуществления кассовых операций.

## VI. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

### **Банк обязан:**

6.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Банковскими правилами и Договором.

6.2. Соблюдать установленную Банковскими правилами процедуру приема к исполнению распоряжений Клиента и доводить данную процедуру до сведения Клиентов путем размещения информации в местах оказания услуг, а также на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.thbank.ru](http://www.thbank.ru).

6.3. Осуществлять платежи и расчеты в пределах остатка денежных средств на Счете Клиента в течение Операционного дня.

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

6.5. Зачислять на Счет Клиента, открытый в валюте Российской Федерации, денежные средства в сроки, установленные п. 5.2.10 Договора.

6.6. Зачислять на Счет Клиента, открытый в иностранной валюте, денежные средства в сроки, установленные п. 5.2.11 Договора.

6.7. Выдавать со Счета наличные денежные средства в сроки, установленные п. 5.3.4 Договора.

6.8. При использовании Клиентом формы расчетов Платежными требованиями и Инкассовыми поручениями:

6.8.1. Доставлять (в том числе с использованием почтовой службы) в банк, обслуживающий плательщика средств, принятые от Клиента Инкассовые поручения/Платежные требования в разумные сроки и способом, определяемыми Банком исходя из интересов Клиента.

6.8.2. Сообщать Клиенту о получении от банка, обслуживающего плательщика средств, извещений о постановке в картотеку принятых им Инкассовых поручений/Платежных требований в порядке и сроки, установленные п. 5.2.13 Договора.

6.8.3. Передавать Клиенту в качестве извещения для акцепта последние экземпляры принятых Банком Платежных требований в порядке и сроки, установленные в п. 5.2.13 Договора.

6.8.4. Передавать Клиенту поступившие от банка, обслуживающего плательщика средств, Платежные требования Клиента, по которым не получено согласие плательщика на акцепт, и/или заявления о полном или частичном отказе от акцепта платежных требований Клиента в порядке и сроки, установленные п. 5.2.13 Договора.

6.9. Принимать от Клиента для зачисления на Счет денежную выручку в соответствии с действующими нормативными документами Банка России.

6.10. Обеспечивать Клиента денежными чековыми книжками.

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



6.12. Информировать Клиента об операциях по Счету путем предоставления выписки на бумажном носителе в «День Т+1» после совершения операции по Счету.

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

6.14. Обеспечивать тайну Счета, тайну банковских операций по Счету и сведений о Клиенте в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

6.15. Дополнительно при открытии Клиенту Карточного Счета:

6.15.1. Изготовить для Держателей Карт согласно списку (Приложение № 3 к настоящему Договору), Карты и ПИН-конверты к ним в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты открытия Клиенту Карточного Счета или с даты получения Заявления на перевыпуск корпоративной карты (Приложение № 4 к настоящему Договору) при условии получения Банком от Клиента документов, указанных в п. 7.25.1 Договора.

6.15.2. По запросу Клиента предоставлять ответственному лицу Клиента выписку по Карточному Счету и Выписки по Картам Держателей Карт на бумажном носителе или в электронном виде посредством системы ДБО.

6.15.3. Уведомить Клиента в течение 10 (десяти) рабочих дней о факте обнаружения неточностей или несоответствий в представленных Клиентом документах, указанных в п. 7.25.1 Договора.

6.15.4. Извещать Клиента в течение 3 (трех) рабочих дней о возврате Карты ее Держателем, если он самостоятельно сдал Карту в Банк.

6.15.5. В обязательном порядке информировать Клиента о расходных операциях по Карточному Счету посредством бесплатной услуги **SMS-эконом**, а по желанию Клиента о всех операциях по Карточному Счету посредством услуги **SMS-сервис** по ставке, установленной Тарифами Банка.

**Банк вправе:**

6.16. Отказать Клиенту в открытии Счета в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

6.17. В одностороннем порядке:

6.17.1. Вносить изменения в настоящий Договор в порядке, предусмотренном разделом 11 Договора.

6.17.2. 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.

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

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

6.18.2. Взыскания по исполнительным документам.

6.18.3. Заранее данного акцепта, предусмотренного в заключенных Клиентом со своими контрагентами договорах при наличии заключенного с Банком дополнительного соглашения к настоящему Договору и указания в нем суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика, об обязательстве Клиента и о договоре, заключенном между Клиентом и получателем средств, с указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также с указанием иных сведений. Заранее данный акцепт дается в отношении одного или нескольких банковских Счетов Клиента, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств.

6.18.4. В счет погашения задолженности (основного долга, процентов, штрафных санкций) по любым обязательствам Клиента перед Банком, возникшим 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 затрат Банка.

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

6.20. 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:

6.20.1. Документы, подтверждающие финансовое положение:

6.20.1.1. Если Клиент – юридическое лицо:

– справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; или

– копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); или

– копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; или

– копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации (декларация по ЕНВД, декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, декларация по налогу на прибыль, единая (упрощенная) налоговая декларация) с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); или

– сведения об отсутствии в отношении Клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию; или

– данные о рейтинге Клиента, размещенные в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайтах российских кредитных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service»). В случае отсутствия возможности получения от Клиента сведений в виде документов, указанных в данном абзаце, сотрудник Банка вправе воспользоваться документами, размещенными на сайте <https://bo.nalog.ru>.

6.20.1.2. Если Клиент – индивидуальный предприниматель:

– справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом или копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации (декларация по ЕНВД, декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, единая (упрощенная) налоговая декларация с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде)), или справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом, и сведения об отсутствии в отношении индивидуального предпринимателя

лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом) по состоянию на дату представления документов в Банк.

6.20.1.3. Если Клиент – физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой:

– справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом или копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации (декларация по ЕНВД, декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, единая (упрощенная) налоговая декларация с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде)), или справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом, и сведения об отсутствии в отношении индивидуального предпринимателя лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом) по состоянию на дату представления документов в Банк.

6.21. 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».

6.22. 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 фиксирования 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.

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 документов Клиента в связи с вышеуказанными санкциями.

6.23. Расторгнуть Договор с Клиентом в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

6.24. Осуществлять перечисление денежных средств с транзитного валютного счета на Счет Клиента, открытый в иностранной валюте, без поручения Клиента до истечения 15 (пятнадцати) рабочих дней от даты зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет при возможности идентификации Банком поступивших на транзитный валютный Счет Клиента денежных средств и заполнения справки о валютных операциях.

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

6.26. Полностью или частично ограничить право Клиента на совершение расходных операций в целях недопустимости распоряжения денежными средствами на Счете Клиента неуполномоченными лицами при неурегулированности 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 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.

6.27. Как агент валютного контроля – осуществлять контроль за соблюдением Клиентом требований валютного законодательства Российской Федерации, т.е. актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля и требовать от Клиента предоставления документов и иной информации, необходимых для осуществления валютного контроля.

6.28. Не принимать на расчетное обслуживание внешнеэкономические контракты Клиента, а также отказывать в проведении исходящего платежа по внешнеэкономическому контракту Клиента в случае наличия в отношении такого Клиента или его операций и сделок, критериев и признаков необычных операций и сделок, указанных в документах Банка России, либо наличия иных признаков операций и сделок, несущих для Банка репутационные риски.

6.29. Ограничивать и приостанавливать обслуживание Клиента по системе ДБО, в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок, ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязанностей по Договору, в том числе при не предоставлении документов и сведений по запросам Банка, с предварительным уведомлением Клиента по электронной почте не менее чем за 3 (три) рабочих дня. В случае, если Клиентом заключен ДБО.

В случае ограничения или приостановления Банком обслуживания Клиента по системе ДБО 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 Банка.

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

6.31. Дополнительно при открытии Клиенту Карточного Счета:

6.31.1. Отказать в выпуске или перевыпуске банковской Карты сотруднику Клиента – Держателю Карты, в том числе в случае его неявки в Банк для идентификации.

6.31.2. Устанавливать лимиты на получение наличных денежных средств по Картам в соответствии с Тарифами Банка.

6.31.3. Производить блокировку и/или приостановку действия банковских Карт в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий настоящего Договора.

6.31.4. Производить блокировку и/или приостановку действия Карт в связи с перерасходом Держателем Карты средств свыше установленного лимита или при совершении иных действий, связанных с использованием банковской Карты и влекущих за собой ущерб для Банка.

6.31.5. Производить конвертацию сумм транзакций по Картам в валюту Карточного Счета по курсу Банка на день обработки транзакций, который может не совпадать с днем совершения операций. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

6.31.6. Требовать предоставления Клиентом документов по проведенным с использованием Карт расчетным Операциям для контроля за их соответствием действующему законодательству Российской Федерации.

6.31.7. Производить на основании платежных документов, полученных Банком, списание с Карточного Счета Клиента:

- сумм операций, совершенных по Картам до дня сдачи Карт в Банк (включительно), в том числе платы за услуги Банка, предусмотренной Тарифами Банка;
- сумм, связанных с предоставлением Банком Держателям Карты дополнительных услуг в соответствии с Правилами Платежных систем;
- сумм фактически произведенных Банком расходов на получение документов, подтверждающих транзакцию, по которой документально доказана необоснованность претензии Держателя Карты;
- сумм операций, совершенных в нарушение настоящего Договора, сумм, связанных с предотвращением и расследованием незаконного использования Карт, а также платы за услуги Банка по указанным операциям.

6.31.8. Уничтожать выпущенные Карты, не полученные Держателем Карты, по истечении 90 (девяноста) календарных дней с даты выпуска Карты.

## **VII. 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.

7.3. Возмещать Банку расходы, взимаемые другими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании поручений 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, с соблюдением требований нормативных актов Банка России о предельном размере расчетов наличными денежными средствами между участниками наличных расчетов.

7.5. В случае изменения 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 3 (трех) рабочих дней (*1 (одного) месяца – для нерезидентов РФ*) с момента их утверждения (выдачи или регистрации). Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, указанных в Карточке, должны быть представлены в Банк не позднее 2 (двух) рабочих дней до окончания их срока, установленного по ранее предоставленным в Банк документам.

До момента предоставления Банку документов, подтверждающих право распоряжения денежными средствами уполномоченных лиц, указанных Клиентом в Карточке, не представлять в Банк платежные документы Клиента, подписанные не уполномоченными лицами.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и (или) замены (утери) печати, а также в иных случаях, установленных Банком России, – предоставлять в Банк новую Карточку или обратиться в Банк для замены Карточки.

При неисполнении вышеуказанного условия о предоставлении документов, всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с не предоставлением (задержкой предоставления) информации и документов, несет Клиент.

7.6. Незамедлительно письменно информировать Банк об отмене доверенностей, прямо или косвенно содержащих указание на право представителя Клиента распоряжаться его Счетом и/или совершать от его имени 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 не уведомления 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 07.08.2001 № 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;
- документы (сведения), подтверждающие финансовое состояние и деловую репутацию необходимо предоставлять исходя из сроков, указанных в запросе.

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 или в системе ДБО 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 требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов, регулирующих порядок осуществления безналичных расчетов и ведения кассовых операций и Договора.

7.11. Рассчитываться по своим обязательствам в безналичном порядке, используя установленные законодательством Российской Федерации формы безналичных расчетов, за исключением случаев, когда законодательством допускается расчет наличными деньгами.

7.12. Вносить на свой Счет наличные деньги сверх установленного Клиентом в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок ведения кассовых операций, лимита остатка наличных денег.

7.13. Соблюдать лимит остатка кассы, своевременно производить инкассирование выручки.

7.14. Не позднее 10 (десяти) 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.

7.15. Соблюдать установленный Банком график документооборота.

7.16. Представлять в Банк надлежащим образом оформленные в соответствии с избранной формой расчетов расчетные (платежные) документы для осуществления платежей, исходя из остатков средств на Счете на начало дня на бумажном носителе – до 19:00 часов самарского времени

текущего дня, в электронном виде (через систему ДБО – до 19:00 часов самарского времени текущего дня).

7.17. Производить сдачу денежной выручки в приходную кассу Банка не позднее 15:30 часов самарского времени текущего дня.

7.18. Подавать в Банк заявку (в электронном виде посредством системы ДБО или по телефону) на получение наличных денежных средств со Счета до 15:30 часов самарского времени, дня, предшествующего дню получения наличных денежных средств.

7.19. Получать в порядке, установленном п. 5.2.13 Договора, последние экземпляры принятых Банком Платежных требований в качестве извещения для акцепта, и сообщать в установленном Банком России порядке об их акцепте/частичном акцепте или об отказе от акцепта.

7.20. 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.

7.21. 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.

7.22. Возвратить Банку денежную чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения своего наименования, а также изменения номера Счета или закрытия Счета, по которому была выдана денежная чековая книжка.

7.23. Обеспечить:

– предоставление физическими лицами персональных данных, которые могут потребоваться Банку в связи с открытием Счета и исполнением настоящего Договора;

– предоставление вышеуказанными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых Клиентом Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Настоящим Клиент подтверждает, что:

– он предпринял все необходимые меры для обеспечения соблюдения прав лиц, чьи персональные данные содержатся в документах и сведениях, предоставленных (сообщенных) Банку, в том числе: уведомил указанных лиц об обработке их персональных данных, о целях, способах и основаниях обработки данных, а также о предполагаемых пользователях данных и получил их согласие на такую обработку, а также предоставил указанным лицам информацию о Банке, осуществляющем обработку их персональных данных;

– передача Банку персональных данных осуществляется на основании должным образом полученного согласия субъекта таких данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и Клиент обязуется предоставить по запросу Банка письменное согласие лица на обработку и передачу персональных данных Банку.

7.24. Самостоятельно знакомиться с актуальной редакцией настоящего Договора и Тарифов Банка в местах оказания услуг, а также на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.thbank.ru](http://www.thbank.ru).

7.25. Дополнительно при открытии Карточного Счета:

7.25.1. Предоставлять в Банк для выпуска Карт следующие документы и совершать следующие действия:

– список сотрудников, которым выдаются корпоративные карты (далее по тексту – Список Держателей Карт), заверенный подписью руководителя, главного бухгалтера (при его наличии) и скрепленный печатью Клиента в 2 (двух) экземплярах по установленной Банком форме (Приложение № 3 к настоящему Договору);

– копии всех страниц документа, удостоверяющего личность, каждого сотрудника Клиента, указанного в Списке Держателей Карты.

В случае, если Держателем Карты будет являться сотрудник Клиента, не являющийся руководителем Клиента, и не включенный в Карточку Клиента – обеспечить явку данного сотрудника в Банк для его идентификации Банком одновременно с предоставлением Списка Держателей Карт.

7.25.2. Предоставить Банку сведения об ответственных лицах, уполномоченных осуществлять контакты с Банком в связи с исполнением Сторонами условий настоящего Договора.

7.25.3. Использовать денежные средства, размещенные на Карточном Счете, исключительно для совершения следующих операций:

- получения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе, с оплатой командировочных и представительских расходов;

- оплаты расходов в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе, с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

- иных операций в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

- получения наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;

- оплаты командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

- иных операций в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Осуществлять перечисленные операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, условиями настоящего Договора и правилами, установленными Банком для совершения операций по счетам указанного вида.

7.25.4. Не допускать пополнения Карточного Счета через Банкомат или ПВН наличными денежными средствами.

7.25.5. Не производить выплаты заработной платы, а также выплаты социального характера с использованием Карт.

7.25.6. Не допускать перерасхода средств по Картам сверх установленных Платежных лимитов.

При возникновении перерасхода по Карте(-ам) не позднее 1 (одного) рабочего дня перечислить на Карточный Счет необходимые денежные средства для погашения задолженности по Карте(-ам).

7.25.7. Получать в Банке Карты и ПИН-конверты к ним. Получение Карт производится ответственным лицом Клиента или непосредственно Держателем Карты по доверенности, выданной Клиентом. При получении карт ответственным лицом Клиент обязывает Держателя Карты поставить подпись на оборотной стороне Карты на панели для подписи перед выдачей их Держателю Карты.

7.25.8. Нести ответственность за все операции, произведенные с использованием Карт, с момента получения их в Банке ответственным лицом Клиента.

7.25.9. 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.



7.25.10. При необходимости переоформления Карты до истечения срока ее действия – представить в Банк Заявление на перевыпуск корпоративной карты (Приложение № 4 к настоящему Договору), с объяснением причины переоформления, и сдать Карту в Банк (при ее наличии).

7.25.11. По запросу получать через ответственного лицо Клиента Выписку по Карточному Счету.

7.25.12. Обеспечить возврат Карты в Банк в течение 7 (семи) календарных дней после истечения срока ее действия, при получении новой переоформленной Карты (кроме случаев утраты Карты), а также после получения письменного требования Банка о возврате Карты.

7.25.13. Изъять Карту у увольняющегося Держателя Карты и передать ее через ответственного лицо Клиента в Банк не позднее даты его увольнения, либо обязать Держателя Карты сдать Карту в Банк самостоятельно за 5 (пять) календарных дней до даты увольнения.

7.25.14. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченной, – немедленно информировать об этом Банк и обеспечить возврат Карты в течение 3 (трех) рабочих дней со дня ее обнаружения.

7.25.15. Передавать Банку информацию об изменении данных Держателей Карт, указанных в списке Держателей Карт, путем представления в Банк нового Списка Держателей Карт, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты их изменения.

7.25.16. Предоставлять по требованию Банка необходимое обоснование проведенных с использованием Карт операций.

7.25.17. При совершении операций в иностранной валюте (независимо от валюты Карточного Счета) по запросу Банка предоставлять в Банк обоснование совершения таких операций с приложением Документов по операциям не позднее 30 (тридцати) календарных дней с момента получения запроса Банка.

7.25.18. Не использовать номера Карт для совершения транзакций после сдачи Карт в Банк.

7.25.19. Письменно предупредить Банк о дате расторжения Договора за 45 (сорок пять) календарных дней до даты его расторжения.

7.25.20. При расторжении Договора – вернуть Банку все выданные им Карты или обеспечить возврат Карт Держателями Карт.

#### **Клиент имеет право:**

7.26. Беспрепятственно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в порядке и пределах с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

7.27. Запрашивать Выписки по Карточным Счетам Держателей Карт.

7.28. Дополнительно при открытии Карточного Счета:

7.28.1. Изменить лимит снятия наличных денежных средств в течение дня/месяца (далее – Лимит) по каждой из выданных Карт путем предоставления заявления на установку лимита по форме Банка (Приложение № 5 к настоящему Договору). Лимит по каждой из выданных Карт может быть изменен Клиентом в пределах общей суммы Лимита, установленной Тарифами.

7.28.2. Заявить в Банк о необходимости перевыпуска корпоративной карты Держателя Карты до истечения срока ее действия (Приложение № 4 к настоящему Договору).

7.28.3. Заявить в Банк о необходимости закрытии/блокировки Карты путем предоставления в Банк заявления о закрытии/блокировке корпоративной карты по форме Банка (Приложение № 7 к настоящему Договору).

7.28.4. Заявить в Банк о необходимости разблокировки Карты путем предоставления в Банк заявления на разблокировку корпоративной карты по форме Банка (Приложение № 6 к настоящему Договору).

7.28.5. Предъявить в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения выписки по Счету претензию по спорной транзакции. Примерная форма для заполнения размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://www.thbank.ru/obrashcheniya-klientov/> .

7.29. Предоставлять Банку право без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт) списывать со Счета Клиента в пользу Банка:

7.29.1. Денежные средства в валюте Российской Федерации, ошибочно зачисленные на Счет, независимо от даты зачисления. Списание ошибочно зачисленных средств со Счета производится с соблюдением очередности платежей.

7.29.2. Плату за услуги Банка по ведению Счета, в соответствии с Тарифами Банка 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.

7.29.3. Денежные средства в счет погашения задолженности (основного долга, процентов, штрафных санкций) по любым обязательствам Клиента перед Банком, возникшим 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.

7.30. 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.

## **VIII. 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.

8.2. Размер комиссионного вознаграждения доводится до сведения Клиента не менее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до введения новых Тарифов Банка путем размещения Тарифов Банка в местах оказания услуг, а также на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.thbank.ru](http://www.thbank.ru).

8.3. Оформление актов, подтверждающих оказание Клиенту услуг, не предусмотрено.

8.4. Оплата ежемесячного комиссионного вознаграждения Банка за предоставление Клиенту услуг по настоящему Договору взимается в соответствии с утвержденными Тарифами Банка путем списания Банком без дополнительного распоряжения Клиента суммы комиссионного вознаграждения с оформлением банковских ордеров в валюте осуществляемой операции либо в валюте Российской Федерации по курсу Банка России на день списания комиссии.

Ежемесячное комиссионное вознаграждение Банка за предоставление Клиенту услуг по настоящему Договору взимается ежемесячно в последний день месяца. Если последний день месяца приходится на выходной или праздничный день, то ежемесячное комиссионное вознаграждение Банка за предоставление Клиенту услуг по настоящему Договору взимается на следующий рабочий день Банка.

Ежемесячное комиссионное вознаграждение Банка за предоставление Клиенту услуг по настоящему Договору взимается Банком за полный календарный месяц независимо от фактического количества календарных дней (фактического времени) пользования услугой в соответствии с настоящим Договором.

На отдельные виды операций/услуг Тарифами Банка может быть установлен иной срок и форма их оплаты.

В случае отсутствия необходимой для уплаты комиссионного вознаграждения суммы на Счете Клиента комиссионное вознаграждение списывается Банком при поступлении денежных средств на Счет в установленной Российской Федерации очередности.

8.5. Возмещение затрат Банка (включая дополнительные комиссии, уплаченные банкам-корреспондентам, почтово-телеграфные, телекоммуникационные, телефонные, курьерские и прочие

расходы) осуществляется Клиентом в течение 2 (двух) рабочих дней со дня проведения операции следующими способами:

- отдельным платежным поручением;
- приходным кассовым документом при оплате наличными деньгами в пределах сумм, установленных Банком России для расчетов наличными деньгами сумм.

8.6. При невыполнении Клиентом в сроки, указанные в п. 8.5 Договора, своих обязанностей по возмещению затрат Банка суммы возмещения списываются Банком со Счета Клиента банковским ордером в порядке, установленном Банковскими правилами и настоящим Договором.

8.7. Клиент настоящим предоставляет Банку право списания со Счета сумм комиссионного вознаграждения и возмещения расходов Банка, а при отсутствии денежных средств на Счете – с иных Счетов Клиента в Банке.

Клиент предоставил Банку заранее данный акцепт на такое списание (сумма каждого списания – в сумме соответствующего обязательства Клиента перед Банком на дату списания; срок каждого списания – в день возникновения соответствующего обязательства Клиента перед Банком и в период с указанного дня до окончания срока действия Договора; срок действия заранее данного акцепта – в течение срока действия Договора).

Настоящий пункт является подтверждением этого акцепта.

Данное право Банка распространяется на сумму любой задолженности и любого платежа Клиента в дату, в которую такая задолженность должна быть им погашена, или в дату, в которую такой платеж должен быть им осуществлен в соответствии с настоящим Договором.

## **IX. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

9.1. 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 ключевой ставки Банка России, действующей в день исполнения обязательств Банком.

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 0,01% (ноль целых и одна сотая) процента на сумму неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

9.2. За уклонение от оплаты услуг Банка или их несвоевременную оплату Банк вправе требовать от Клиента уплаты Банку неустойки в размере 0,1 % (ноль целых одной десятой процента) от суммы, подлежащей оплате, за каждый день просрочки.

9.3. 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 0,1 % от суммы, ошибочно зачисленной на Счет.

9.4. Банк не несет ответственность:

- за ущерб, причиненный Клиенту в случае, когда распоряжение о проведении операции по Счету сделано лицом либо лицами, подписи которых имеются в Карточке к данному Счету, если действительные полномочия указанных лиц были утрачены;

- 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;

- 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;

- за неисполнение своих обязанностей, установленных Договором, в случае если такое неисполнение произошло по вине Банка России и банков-корреспондентов Банка, участвующих в

проведении (осуществлении) расчетов, а также из-за неточности указанных Клиентом банковских реквизитов в представленных им распоряжениях;

– за нарушение сроков исполнения распоряжений и иные последствия, наступившие вследствие несвоевременного предоставления Клиентом информации или документов, необходимых для целей валютного контроля, ненадлежащего оформления таких документов, а также в случаях непредставления (предоставление неполного комплекта) документов, обосновывающих проведение валютной операции, или предоставления недостоверных документов;

– за выплату денежных средств по утерянному или похищенному денежному чеку чековой книжки, если эта выплата произведена до получения Банком извещения Клиента об утере или хищении денежного чека и/или денежной чековой книжки.

9.5. 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.

9.6. 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.

9.7. 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 банковскими правилами;

– неисполнении расчетных (платежных) документов при недостаточности средств на Счете.

9.8. 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 меры, 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.

9.9. 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.

9.10. Клиент несет материальную ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации за причинение Банку убытков в связи с обработкой персональных данных лиц, чьи персональные данные содержатся в документах и сведениях, предоставляемых (сообщаемых) Клиентом, если будет доказано и установлено судом, что Клиент не обладал правом на передачу персональных данных.

9.11. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием форс-мажорных обстоятельств.

К таким обстоятельствам относятся: пожары, наводнения, землетрясения, другие стихийные бедствия, забастовки, длящиеся более одного месяца, военные действия любого характера, а также принятие законодательных и иных актов органов государственной власти/законодательной, исполнительной, судебной, препятствующих выполнению обязательств по Договору.

9.12. Сторона, ссылающаяся на форс-мажорные обстоятельства, должна в течение 3 (трех) рабочих дней проинформировать другую Сторону об их наступлении в письменной форме.

Такая информация должна содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на сроки и возможность исполнения Сторонами обязательств по Договору.

9.13. Если какое-либо из вышеназванных обстоятельств непреодолимой силы, повлиявшее на выполнение обязательств, вытекающих из Договора, длится более 6 (шести) месяцев и нет возможности сделать обязательное заявление о дате прекращения подобного обстоятельства, то каждая из Сторон имеет право полностью или частично отказаться от дальнейшего исполнения своих обязательств по настоящему Договору в одностороннем порядке без возмещения другой Стороне убытков, письменно известив об этом другую Сторону.

Неуведомление или несвоевременное уведомление о наступлении или прекращении форс-мажорных обстоятельств лишает Сторону права ссылаться на них.

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

10.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между сторонами по настоящему Договору, разрешаются в досудебном порядке путем направления претензии.

10.2. Заинтересованная Сторона направляет претензию в письменной форме, подписанную уполномоченным лицом. К претензии должны быть приложены документы, обосновывающие предъявленные заинтересованной Стороной требования (в случае их отсутствия у другой Стороны), и документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего претензию. Указанные документы представляются в форме надлежащим образом заверенных копий. Претензия, направленная без документов, подтверждающих полномочия лица, ее подписавшего, считается непредъявленной и рассмотрению не подлежит.

10.3. Сторона, которой направлена претензия, обязана рассмотреть полученную претензию и о результатах уведомить в письменной форме заинтересованную Сторону в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения претензии.

10.4. В случае не урегулирования разногласий в претензионном порядке, а также в случае неполучения ответа на претензию в течение срока, указанного в п. 10.3 настоящего Договора, спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде Самарской области.

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

11.1. 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.

11.2. 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.

11.3. Банк, с целью ознакомления Клиентов с условиями (изменениями) Договора, размещает соответствующую информацию любым из нижеуказанных способов:

- размещение на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.thbank.ru](http://www.thbank.ru);
- размещение в местах оказания услуг;
- иные способы, позволяющие Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

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

11.5. Любые изменения и дополнения к Договору с момента вступления их в силу и/или ввода в действие с соблюдением процедур, указанных в п. 11.2 и 11.3 Договора, распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к Договору, в том числе присоединившихся к Договору ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия Клиента с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Договор, требование может быть заявлено в суд, после получения отказа Банка на предложение изменить или расторгнуть Договор либо неполучения ответа в срок, указанный в предложении или установленный законом либо договором, а при его отсутствии – в тридцатидневный срок в соответствии с ст. 452 Гражданского кодекса Российской Федерации, Клиент имеет право расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном в разделе 12 Договора.

Присоединение к Договору на иных условиях не допускается.

11.6. Стороны вправе дополнить свои права и обязанности, предусмотренные Договором путем заключения дополнительного соглашения к Договору.

11.7. Если в течение срока действия отдельные пункты настоящего Договора, перестают соответствовать вновь принятым законодательным и нормативным актам, то они автоматически утрачивают силу и применяются положения новых нормативных актов.

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

12.1. Договор заключается на неопределенный срок.

12.2. Договор расторгается по заявлению Клиента в любое время.

12.2.1. Договор может быть расторгнут Клиентом в одностороннем внесудебном порядке в любое время без предварительного уведомления Банка (за исключением Договора на открытие расчетного Счета в валюте Российской Федерации для расчетов по операциям с использованием корпоративных банковских Карт).

12.2.2. Договор на открытие расчетного Счета в валюте Российской Федерации для расчетов по операциям с использованием корпоративных банковских Карт может быть расторгнут Клиентом в одностороннем внесудебном порядке с предварительным уведомлением, за 45 (сорок пять) календарных дней до даты расторжения Договора, письменным уведомлением Банка о расторжении Договора.

12.2.3. Расторжение Договора и закрытие Счета по инициативе Клиента осуществляется на основании письменного заявления Клиента (Приложение № 9 к настоящему Договору).

12.2.4. При расторжении Договора по Заявлению о закрытии Счета, Банк не позднее 7 (семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента остаток денежных средств по Счету выдает Клиенту или переводит платежным поручением на Счет, указанный Клиентом, за вычетом суммы долга Клиента перед Банком (если таковая имеется), которая согласно Договору может быть списана без дополнительных распоряжений Клиента.

12.2.5. После подачи Клиентом Заявления о закрытии Счета Банк не осуществляет приходные и расходные операции по Счету. После закрытия Счета, поступающие в пользу Клиента суммы, возвращаются в банк плательщика.

12.3. Банк вправе расторгнуть Договор во внесудебном одностороннем порядке и закрыть Счет Клиента в случаях:

12.3.1. Принятие в течение календарного года 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании п.6.22 Договора. В таком случае Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора по инициативе Банка.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, перечислению обязательных платежей в бюджет, исполнения требований исполнительных документов и операций по перечислению суммы остатка денежных средств.

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

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора 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. При этом в случае расторжения Договора в иностранной валюте Банк осуществляет продажу иностранной валюты по курсу, установленному Банком на день продажи иностранной валюты, и перечисляет денежные средства в валюте Российской Федерации на указанный счет в Банке России.

По требованию Клиента Банк осуществляет в порядке, установленном Банковскими правилами, возврат денежных средств в валюте Российской Федерации в сумме, ранее перечисленной Банком на специальный счет в Банке России.

12.3.2. В случае не предоставления Клиентом, являющимся иностранным налогоплательщиком, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента – иностранного налогоплательщика, и/или в случае не предоставления Клиентом – иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган. Банк уведомляет об этом Клиента – иностранного налогоплательщика не ранее, чем за 30 (тридцать) рабочих дней до дня расторжения договора.

Уведомление о расторжении Договора направляется в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения с использованием одного из перечисленных ниже способов связи:

– по системам дистанционного банковского обслуживания;

- на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку при сопровождении Счета;
- по почте заказным письмом.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по перечислению суммы остатка денежных средств.

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

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора 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. При этом в случае расторжения Договора в иностранной валюте Банк осуществляет продажу иностранной валюты по курсу, установленному Банком на день продажи иностранной валюты, и перечисляет денежные средства в валюте Российской Федерации на указанный счет в Банке России.

По требованию клиента Банк осуществляет в порядке, установленном Банковскими правилами, возврат денежных средств в валюте Российской Федерации в сумме, ранее перечисленной Банком на специальный счет в Банке России.

12.3.3. При отсутствии в течение 6 (шести) месяцев операций по счету. В таком случае Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, письменно предупредив Клиента о расторжении Договора. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.

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

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня предупреждения Банком Клиента об одностороннем отказе от исполнения Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Клиент настоящим дает распоряжение Банку без дополнительных распоряжений осуществить перевод остатка денежных средств на Счете в адрес Банка и закрыть Счет.

В случае обращения Клиента за остатком денежных средств, переведенных в адрес Банка по причине их не востребованности, в течение 3 (трех) лет с даты закрытия Счета денежные средства, ранее находившиеся на Счете, возвращаются Банком на основании заявления Клиента о возврате остатка денежных средств, составленного в произвольной форме путем перевода денежных средств по реквизитам, указанным Клиентом в данном заявлении. По истечении 3 (трех) лет с даты закрытия Счета денежные средства, ранее находившиеся на Счете и переведенные в адрес Банка, не подлежат возврату Клиенту.

12.3.4. В иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в случае ликвидации, исключения из ЕГРЮЛ по решению регистрирующего органа) юридического лица – резидента Российской Федерации, по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации, в том числе в связи с его реорганизацией, а также в случае государственной регистрации прекращения физическим лицом деятельности в качестве Индивидуального предпринимателя по любым основаниям, в случаях и порядке, установленных Законодательством Российской Федерации.

Подтверждением наступления указанных в настоящем пункте оснований является внесение соответствующей записи в ЕГРЮЛ и размещение указанных сведений на официальном сайте ФНС России [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru).



Клиент настоящим дает распоряжение Банку без дополнительных распоряжений осуществить перевод остатка денежных средств на Счете в адрес Банка и закрыть Счет.

Выдача указанных денежных средств Банком осуществляется с соблюдением процедуры распределения обнаруженного имущества ликвидированного юридического лица по правилам Гражданского кодекса Российской Федерации о ликвидации юридических лиц, предусмотренной п.5.2 ст. 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

12.4. При закрытии Счета расчетные (платежные) документы, не оплаченные в срок по причине отсутствия денежных средств на Счете, возвращаются Клиенту/Взыскателю. При невозможности возврата расчетных (платежных) документов в случае отсутствия информации о местонахождении Клиента/Взыскателя такие документы хранятся в юридическом досье Клиента в Банке.

12.5. Банк не вправе расторгнуть Договор и закрыть Счет Клиента, если приостановлены операции по этому Счету и на нем имеется остаток денежных средств, за исключением расторжения Договора и закрытия Счета по основаниям, установленным п. 12.3.4 настоящего Договора.

12.6. Расторжение настоящего Договора по любому основанию, указанному в настоящем разделе, влечет закрытие Счета, открытого Клиенту на основании настоящего Договора, независимо от наличия остатка денежных средств на счете.

### **ХIII. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ И РЕКВИЗИТЫ**

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Тольяттихимбанк».

Сокращенное фирменное наименование: АО «Тольяттихимбанк».

Генеральная лицензия Банка России от 03.07.2015 № 2507.

Адрес места нахождения: 445009, Российская Федерация, Самарская область, г. Тольятти, ул. Горького, д. 96.

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

**Заявление о присоединении к договору банковского счета и расчетно-кассового обслуживания  
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном  
законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, АО «Тольяттихимбанк»**

**Заявитель:** \_\_\_\_\_  
(полное наименование юридического лица/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя/физического лица,  
занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)

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

**ИНН** \_\_\_\_\_

**ОГРН** \_\_\_\_\_

1. Настоящим заявляю о присоединении к действующей редакции Договора банковского счета и расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, АО «Тольяттихимбанк» (далее – Договор) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Подтверждаю, что до заключения Договора ознакомился с положениями Договора, размещенными на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.thbank.ru](http://www.thbank.ru) и в местах оказания услуг. Все положения Договора разъяснены мне 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:

<input type="checkbox"/>	Договора расчетного счета в валюте Российской Федерации
<input type="checkbox"/>	Договора расчетного счета в иностранной валюте – _____
<input type="checkbox"/>	Договора расчетного счета в валюте Российской Федерации для расчетов по операциям с использованием Корпоративных банковских карт
<input type="checkbox"/>	Договора специального банковского счета банковского платежного агента (субагента)
<input type="checkbox"/>	Договора специального банковского счета платежного агента
<input type="checkbox"/>	Договора специального банковского счета поставщика
<input type="checkbox"/>	Договора банковского счета типа «С» в валюте Российской Федерации
<input type="checkbox"/>	Договора специального рублевого счета типа «З»
<input type="checkbox"/>	Договора специального валютного счета типа «З»
<input type="checkbox"/>	Договора специального банковского счета для зачисления денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества Клиента-банкрота
<input type="checkbox"/>	Договора специального банковского счета Клиента-банкрота для удовлетворения требований кредиторов*
<input type="checkbox"/>	Договора специального банковского счета Клиента-банкрота, являющегося застройщиком, для финансирования строительства объекта незавершенного строительства
<input type="checkbox"/>	Договора специального банковского счета для резервирования вознаграждения конкурсного управляющего Клиента-банкрота
<input type="checkbox"/>	Договора банковского счета Клиента-банкрота для зачисления задатков при реализации имущества Клиента-банкрота

\*Заполняется только при открытии Клиенту-банкроту специального банковского счета для удовлетворения требований кредиторов в порядке ст. 113 и ст. 125 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»

**От имени Клиента**

\_\_\_\_\_ Должность

\_\_\_\_\_ Фамилия И.О.

\_\_\_\_\_ Подпись

№ п/п	Наименование Кредитора (для физических лиц – Ф.И.О.)	Идентифицирующие данные Кредитора (для юридических лиц – ОГРН и ИНН, для физических лиц – дата, место рождения и данные паспорта)	Банковские реквизиты

**От имени Клиента**

\_\_\_\_\_

*Должность*

*Фамилия И.О.*

*Подпись*

МП

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Заполняется Банком**

Номер и дата Договора банковского счета и расчетно–кассового обслуживания:

от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

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

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

**Сотрудник Банка:**

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

*Должность*

*Фамилия И.О.*

*Подпись*

Приложение № 2  
к договору банковского счета  
и расчетно-кассового обслуживания  
юридических лиц, индивидуальных  
предпринимателей и физических лиц,  
занимающихся в установленном  
законодательством Российской Федерации  
порядке частной практикой,  
АО «Тольяттихимбанк»

### Заявление на открытие расчетного (текущего) счета

В АО «Тольяттихимбанк»

**Клиент:** \_\_\_\_\_  
(полное наименование юридического лица/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)

**Адрес:** \_\_\_\_\_ **Телефон:** \_\_\_\_\_

Прошу открыть \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_  
(расчетный, специальный, банковский) (вид валюты)

на основании законодательства РФ, нормативных актов и инструкций Банка России нам известных и имеющих для нас обязательную силу.

**Руководитель/  
Представитель по доверенности** \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
Должность Фамилия И.О. Подпись

**М.П.** «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

### ОТМЕТКИ БАНКА

Разрешаю открыть \_\_\_\_\_ счет в \_\_\_\_\_  
(расчетный, специальный, банковский) (вид валюты)

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
Должность Фамилия И.О. Подпись

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Документы на оформление  
открытия счета и совершение  
операций по счету на комплектность  
и полноту заполнения проверил

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
Фамилия И.О. Подпись

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Приложение № 3  
к договору банковского счета  
и расчетно-кассового обслуживания  
юридических лиц, индивидуальных  
предпринимателей и физических лиц,  
занимающихся в установленном  
законодательством Российской Федерации  
порядке частной практикой,  
АО «Тольяттихимбанк»

**Список сотрудников Клиента, которым выдаются корпоративные карты (Список Держателей Карт)**

Валюта счета:  Рубли       USD       EUR       CNY       иное \_\_\_\_\_

Заполняется Клиентом			Заполняется Банком	
№ п/п	Ф.И.О. сотрудника Клиента	Паспортные данные (№, серия, кем и когда выдан)	№ выданной карты	Срок действия карты

**КЛИЕНТ:**

\_\_\_\_\_  
*Наименование*

\_\_\_\_\_  
*Должность руководителя*

\_\_\_\_\_  
*Фамилия И.О.*

\_\_\_\_\_  
*Подпись*

**АО «ТОЛЬЯТТИХИМБАНК»:**

\_\_\_\_\_  
*Должность*

\_\_\_\_\_  
*Фамилия И.О.*

\_\_\_\_\_  
*Подпись*

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

**Главный бухгалтер (при наличии):**

\_\_\_\_\_  
*Ф.И.О.*

\_\_\_\_\_  
*Подпись*

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

М.П.



### Заявление на изменение лимитов корпоративной карты

**Клиент:** \_\_\_\_\_  
(полное наименование юридического лица/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)

**ИНН:** \_\_\_\_\_

**Данные Держателя:**

(ФИО Держателя карты полностью)

Наименование документа \_\_\_\_\_ Серия \_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_  
Кем выдан \_\_\_\_\_  
Код подразделения \_\_\_\_\_ Дата выдачи \_\_\_\_\_

**№ 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 ограничения	Разрешено	Запрещено
Снятие наличных в банкомате	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Максимальная сумма разовой операции по карте	<table border="1" style="display: inline-table; 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>																				

	Разрешенное число операций по карте	Сумма всех операций по карте																																								
в день	<table border="1" style="display: inline-table; 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>																					<table border="1" style="display: inline-table; 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>																				
в месяц	<table border="1" style="display: inline-table; 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>																					<table border="1" style="display: inline-table; 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>																				

Вид лимита	Дневной лимит	Месячный лимит																																								
Общий расходный лимит	<table border="1" style="display: inline-table; 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>																					<table border="1" style="display: inline-table; 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>																				
Снятие наличных в банкоматах, терминалах и пунктах выдачи наличных	<table border="1" style="display: inline-table; 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>																					<table border="1" style="display: inline-table; 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>																				
Сводный лимит по безналичным операциям	<table border="1" style="display: inline-table; 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>																					<table border="1" style="display: inline-table; 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>																				

**Руководитель/Представитель по доверенности** \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
ДолжностьФамилия И.О.Подпись

М.П.    «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Заполняется Банком**

<b>Заявление принял и проверил:</b>	«__» _____ 20__ г.
<i>Должность</i>	<i>Фамилия И.О.</i>
<i>Подпись</i>	







Приложение № 8  
к договору банковского счета  
и расчетно-кассового обслуживания  
юридических лиц, индивидуальных  
предпринимателей и физических лиц,  
занимающихся в установленном  
законодательством Российской Федерации  
порядке частной практикой,  
АО «Тольяттихимбанк»

**Распоряжение (заявление) на перевод иностранной валюты**  
от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

Приоритет:  Обычно  Срочно

Референс (заполняется банком)	20	
Код валюты Сумма цифрами Сумма прописью	32A	
Курс конверсии	36A	
Перевододатель	50	
Ответственное лицо		
Банк перевододателя	52D	TOGLIATTIKHEMIBANK SWIFT TOGLRU3TXXX Code Country: 643 Country: RUSSIAN FEDERATION 445009 TOGLIATTI GORKY STREET 96, TOGLIATTI
Банк-посредник	56	
Банк бенефициара	57	
Бенефициар Страна, город Адрес	59	
Назначение платежа	70	
Расходы и комиссия за перевод	71	<input type="checkbox"/> OUR <input type="checkbox"/> BEN <input type="checkbox"/> SHA Покрытие по переводу списать со счета № _____ Расходы по переводу списать со счета № _____
Дополнительная информация	72	
Обязательная отчетность	77B	

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
Должность / Фамилия И.О. / Подпись

М.П.

Приложение № 9  
к договору банковского счета  
и расчетно-кассового обслуживания  
юридических лиц, индивидуальных  
предпринимателей и физических лиц,  
занимающихся в установленном  
законодательством Российской Федерации  
порядке частной практикой,  
АО «Тольяттихимбанк»

В АО «Тольяттихимбанк»  
Председателю Правления

Согласовано \_\_\_\_\_

### Заявление о расторжении договора банковского счета и закрытии счета

**Клиент:** \_\_\_\_\_  
(полное наименование юридического лица/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)

**ИНН:** \_\_\_\_\_

Прошу расторгнуть договор банковского счета № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ и закрыть \_\_\_\_\_ счет № \_\_\_\_\_ ввиду \_\_\_\_\_  
(расчетный, специальный, банковский)

Остаток денежных средств на счете № \_\_\_\_\_, по состоянию на «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
подтверждаю в сумме \_\_\_\_\_ рублей \_\_\_\_\_ копеек

В соответствии со ст. 859 ГК РФ прошу перечислить остаток денежных средств по следующим реквизитам:

Р/сч № \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (наименование получателя)  
в \_\_\_\_\_ БИК \_\_\_\_\_  
(наименование банка получателя)

Неиспользованные денежные чеки с № \_\_\_\_\_ по № \_\_\_\_\_ прилагаются.  
(денежную чековую книжку не получал, денежная чековая книжка использована).

1. Свидетельство о присвоении ИНН и КПП

серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_ КПП \_\_\_\_\_

2. Свидетельство о присвоении ОГРН

серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

ОГРН \_\_\_\_\_

Руководитель/

Представитель по доверенности \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

М.П. \_\_\_\_\_ Должность \_\_\_\_\_ Фамилия И.О. \_\_\_\_\_ Подпись \_\_\_\_\_

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Заполняется Банком

Заявление принял:	_____ / _____ / _____ «___» _____ 20__ г.	
Должность	Фамилия И.О.	Подпись