

ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО «ТОЙОТА БАНК» В СВЯЗИ С ПРЕДОСТАВЛЕНИЕМ КРЕДИТА

1. ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛАХ

1.1. Понятия, используемые в настоящих Правилах, имеют следующие значения:

1.1.1. Банк – Акционерное общество «Тойота Банк», имеющее лицензию на осуществление банковских операций № 3470, выданную Центральным банком Российской Федерации «22» июля 2015г. (далее – Лицензия). Для целей настоящих Правил под Банком также следует понимать Представителя Банка и Головной офис Банка.

1.1.2. Договор текущего счета – договор банковского текущего счета между Банком и Клиентом, который определяет условия и порядок предоставления Клиенту банковского обслуживания при совершении Операций по Счету, включая открытие и ведение Счета в соответствии с Правилами. Договор текущего счета заключается на основании Заявления Клиента на открытие текущего счета физическому лицу, акцептованного Банком. На основании Договора текущего счета Клиенту открывается один Счет или несколько Счетов в валюте, указанной в Заявлении.

1.1.3. Стороны по Договору текущего счета – Банк и Клиент.

1.1.4. Сторона по Договору текущего счета – Банк или Клиент.

1.1.5. Заявление – письменное заявление Клиента на открытие текущего счета, выражающее волеизъявление Клиента открыть в Банке Текущий счет на имя Клиента, по форме, установленной Банком, подписанное Клиентом или его Представителем и поданное Представителю Банка в месте присутствия Банка с целью заключения Договора текущего счета путем присоединения к настоящим Правилам. В случаях, установленных соглашением между Банком и Клиентом, в качестве Заявления может выступать иной документ, выражающий волеизъявление Клиента открыть в Банке Текущий счет на имя Клиента.

1.1.6. Правила – настоящий документ, размещенный в Месте обслуживания Клиента и на web-сайте Банка в соответствии с разделом 21 настоящего документа, являющийся типовым формуляром Банка, определяющий существенные условия Договора текущего счета, устанавливающий порядок заключения, изменения, расторжения, прекращения Договора текущего счета с Клиентом.

1.1.7. Тарифы – действующие Тарифы на открытие и обслуживание текущих счетов физических лиц в связи с предоставлением кредита, с указанием перечня оказываемых Банком услуг и размеров комиссионного вознаграждения за оказание услуг, являющиеся неотъемлемой частью Договора текущего счета.

1.1.8. Порядок расчетного обслуживания – Порядок расчетного обслуживания Клиентов в АО «Тойота Банк», являющийся приложением к настоящим Правилам и составной и неотъемлемой частью Договора текущего счета.

1.1.9. Счет/Текущий счет – исходя из контекста настоящих Правил банковский счет Клиента в валюте РФ или банковские счета Клиента в валюте РФ и иностранной валюте, открытый(-е) в соответствии и на основании Договора текущего счета, предусматривающий(-ие) совершение Операций по Счету, установленных Правилами, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или ведением частной практики.

1.1.10. Выписка – выписка по Счету Клиента, включающая информацию о проведенных Операциях по Счету с указанием реквизитов исполненных Распоряжений, на основании которых проведены Операции по Счету Клиента, а также суммы входящего и исходящего остатков денежных средств на дату начала и дату окончания периода выписки.

1.1.11. Информация по Счету – информация о реквизитах Счета, информация об Операциях по Счету, информация об остатке денежных средств на Счете, любая иная информация, относящаяся к Счету.

1.1.12. Клиент – Физическое лицо, отвечающее одному из нижеперечисленных требований:

(1) обратившееся в Банк с заявлением о предоставлении Кредита и заключившее или намеревающееся заключить с Банком Договор текущего счета;

(2) имеющее с Банком заключенный действующий Кредитный договор и заключившее или намеревающееся заключить с Банком Договор текущего счета.

1.1.13. Физическое лицо – любое дееспособное совершеннолетнее физическое лицо, несовершеннолетнее физическое лицо в возрасте от 14 до 18 лет, являющееся гражданином РФ, операции по Счету которого не связаны с осуществлением предпринимательской деятельности или ведением частной практики.

1.1.14. Представитель Банка – физическое лицо, являющееся работником Банка, уполномоченное Банком на основании доверенности и/или иного документа принимать от Клиентов Заявления, Распоряжения и другие расчетные и платежные документы в целях совершения Операций по Счету, заявления, запросы, а также совершать другие действия, предусмотренные доверенностью и/или иным документом. Представитель Банка находится в здании/помещении, в котором осуществляет деятельность официальный дилер Тойота/Лексус, уполномоченный партнер Тойота/Лексус и/или их аффилированные компании на территории РФ, а также по месту нахождения

Головного офиса Банка.

1.1.15. Представитель – любое дееспособное совершеннолетнее физическое лицо, которому Клиент предоставил право осуществления своих прав по Договору текущего счета посредством выдачи доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства РФ, на открытие/закрытие Счета и/или проведение Операций по Счету, совершение других действий, предусмотренных доверенностью.

1.1.16. Головной офис Банка – здание/помещение, в котором Банк осуществляет деятельность в соответствии с Лицензией, находящееся по адресу, указанному в уставе Банка.

1.1.17. Место обслуживания Клиента – место присутствия Банка, включая Представителя Банка, в здании/помещении, в котором осуществляет деятельность официальный дилер Тойота/Лексус, уполномоченный партнер Тойота/Лексус и/или их аффилированные компании на территории РФ, а также в Головном офисе Банка.

1.1.18. Взыскатели – лица, органы, имеющие право на основании закона предъявлять Распоряжения к Счету Клиента.

1.1.19. Выгодоприобретатель - физическое лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении Операций с денежными средствами и иным имуществом.

1.1.20. Бенефициарный владелец - в целях Федерального закона № 115-ФЗ физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента.

1.1.21. Расходные операции — операции по переводу (списанию) денежных средств со Счета, которые Банк совершает в соответствии с настоящими Правилами и условиями Договора текущего счета, в случае совещения операций с использованием Мобильного Банка - в соответствии с Договором ДБО. Перечень Расходных операций указан в настоящих Правилах.

1.1.22. Приходные операции – операции по зачислению денежных средств на Счет, которые Банк совершает в соответствии с настоящими Правилами и условиями Договора текущего счета, а также в соответствии с Договором ДБО. Перечень Приходных операций указан в настоящих Правилах.

1.1.23. Операции – Расходные операции и/или Приходные операции, и Операция означает любую из Операций исходя из контекста настоящих Правил.

1.1.24. Банковский день – рабочий день Банка в соответствии с законодательством РФ.

1.1.25. Операционный день - период времени, установленный Банком, в течение которого Банком выполняются процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения Распоряжений. В предпраздничный день Операционный день укорачивается на 1 час. Порядок приема к исполнению Распоряжений СБП установлен в соответствии с Договором ДБО.

1.1.26. Операционное время – период времени, установленный Банком, в течение которого Распоряжения и иные документы, предъявленные Клиентом в Банк в соответствии с Порядком расчетного обслуживания, считаются поступившими в Банк текущим Операционным днем.

1.1.27. Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом №115-ФЗ сведений о Клиенте, Представителе Клиента, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, в Месте обслуживания Клиента.

1.1.28. Идентификация по телефону – установление личности Клиента/Представителя Клиента и удостоверение правомочности Клиента/Представителя Клиента на основании данных Документа, удостоверяющего личность, и/или Кодового слова при обращении Клиента/Представителя Клиента в Банк по телефону для получения Информации по Счету, составления запросов.

1.1.29. Документ, удостоверяющий личность – паспорт гражданина РФ или иной документ, удостоверяющий личность Клиента/Представителя в соответствии с законодательством РФ, предъявляемый Клиентом/Представителем для Идентификации Клиента/Представителя Банком.

1.1.30. Персональные данные – фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, и иная информация, относящаяся к личности Клиента и предусмотренная законодательством РФ.

1.1.31. Распоряжение – распоряжения о переводе денежных средств, составляемые плательщиками, получателями средств, Взыскателями, а также банками.

Распоряжение СБП – распоряжение Клиента о совершении Операции по Счету с использованием СБП, составленное с учетом требований СБП и направленное в Банк с использованием Мобильного банка.

1.1.32. Идентификатор получателя средств – номер Мобильного телефона получателя денежных средств, позволяющий однозначно установить получателя денежных средств среди определенного множества клиентов в банке и определить реквизиты для осуществления перевода денежных средств получателю с использованием СБП.

1.1.33. Система быстрых платежей (далее – СБП) – цифровой сервис платежной системы Банка России, предоставляющий при участии Акционерного общества «Национальная система платежных карт» (далее – АО

«НСПК»), являющегося операционным и платежным клиринговым центром СПБ, Участникам СБП возможность осуществления переводов денежных средств в валюте Российской Федерации между счетами физических лиц по распоряжениям физических лиц с использованием Идентификатора получателя средств. В целях формирования Участниками СБП распоряжений используются сведения в объеме, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, предоставляемые АО «НСПК» и Участниками СБП посредством СБП.

1.1.34. Оператор связи – российский оператор мобильной связи, оказывающий Клиенту услуги по обслуживанию Номера телефона Клиента

1.1.35. Кодовое слово – определяемый Клиентом/Представителем секретный пароль (буквенный код (слово)), не подлежащий разглашению другим лицам, предназначенный и используемый (в качестве пароля) для Идентификации по телефону Клиента/Представителя Клиента, при его обращении в Банк, для получения по телефону Информации по Счету, получения согласия Клиента на осуществление Операций по Счету в случаях, предусмотренных Правилами и законодательством РФ. Кодовое слово указывается: Клиентом - в Заявлении; Представителем – в анкете представителя. Кодовое слово Клиента является единым для Идентификации Клиента по телефону по всем заключенным и действующим договорам и соглашениям между Банком и Клиентом. Кодовое слово Представителя предназначено только для Счета, по которому Клиент предоставил Представителю доверенность в соответствии с требованиями законодательства РФ. Устанавливаются следующие требования к Кодовому слову: Кодовое слово должно состоять из букв русского или латинского алфавита, Кодовое слово не должно быть словами Toyota, Lexus или им созвучным, длина Кодового слова должна быть не менее 4 символов. Для изменения Кодового слова Клиент и/или его Представитель обязан лично подать письменное сообщение об изменении персональных данных по форме Банка в Головной офис Банка.

1.1.36. Договор о Дистанционном банковском обслуживании (далее также – Договор ДБО) – заключаемый между Банком и Клиентом Договор о Дистанционном банковском обслуживании, включающий в себя в качестве составных и неотъемлемых частей правила, тарифы и иные документы, предусмотренные Договором ДБО.

1.1.37. Мобильный банк – приложение (програмное обеспечение), устанавливаемое на мобильное устройство Клиента, обеспечивающее через сеть Интернет Клиенту возможность получения услуг в соответствии с Договором ДБО.

1.1.38. Адрес электронной почты Клиента – адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении.

1.1.39. Номер телефона Клиента – номер телефона Клиента, указанный в Заявлении, или иной номер телефона Клиента, о котором взамен Номера телефона Клиента, указанного в Заявлении, Клиент может уведомить Банк после открытия Счета.

1.1.40. Push-уведомление - сообщение, направляемое на мобильное устройство Заемщика Банком посредством сети Интернет с использованием Мобильного банка.

1.1.41. Телефон клиентской поддержки – номера телефонов Банка 8-800-200-08-40, 8-800-200-11-00.

1.1.42. Кредит – денежная ссуда, предоставляемая Банком Клиенту на основании и в соответствии с условиями Кредитного договора для приобретения автомобиля Тойота/Лексус и других целей, предусмотренных Кредитным договором.

1.1.43. Кредитный договор – кредитный договор между Банком и Клиентом о предоставлении Банком Клиенту Кредита для приобретения автомобиля и других целей, предусмотренных Кредитным договором, реквизиты которого указаны в Заявлении, а также иные кредитные договоры, которые будут заключены в будущем между Банком и Клиентом.

1.1.44. Компании, входящие в группу Тойота – Тойота Мотор Корпорейшен, Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшен, Тойота Кредитбанк ГмбХ, а также их дочерние, зависимые и иные связанные с ними компании.

1.1.45. Федеральный закон № 115-ФЗ - Федеральный закон от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями).

1.1.46. Иностраный налогоплательщик – физическое лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, соответствующее Критериям отнесения Клиента к категории Клиента - Иностранного налогоплательщика, определенным Банком.

1.1.47. Критерии отнесения Клиента к категории Клиента - Иностранного налогоплательщика – критерии, определенные Банком на основании Федерального закона от 28.06.2014 N 173-ФЗ "Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" и размещенные на официальном веб-сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.toyota-bank.ru>, <http://www.lexus-finance.ru/>.

1.1.48. Закон о НПС - Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

1.1.49. Положение 383-П - Положение Банка России от 19.06.2012г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

1.1.50. Закон № 229-ФЗ - Федеральный Закон от 02.10.2007г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».

1.1.51. РФ – Российская Федерация.

1.1.52. ГК – Гражданский кодекс.

1.1.53. Банк России – Центральный банк Российской Федерации.

1.1.54. Сборник форм Заявлений – документ, содержащий установленные Банком формы заявлений для осуществления операций по текущему счету Клиента, размещенный в Месте обслуживания Клиента и на web-сайте Банка в соответствии с разделом 21 настоящих Правил.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ПРАВОВОЙ СТАТУС НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛ

2.1. Настоящие Правила устанавливают типовые условия открытия банковских текущих счетов в валюте РФ и иностранной валюте для проведения расчетов, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и ведением частной практики, на которых может быть заключен Договор текущего счета между Банком и Клиентом. Настоящие Правила являются типовыми для физических лиц и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и физическими лицами. Заключение Договора текущего счета осуществляется путем присоединения Клиента к Договору текущего счета в целом в соответствии со статьей 428 ГК РФ и производится путем подписания и подачи Клиентом Заявления и его акцепта Банком.

2.2. Настоящие Правила устанавливают и регулируют взаимоотношения между Банком и Клиентом по открытию Счета, а также определяют порядок осуществления расчетов и проведения Операций по Счету.

2.3. Банк принимает решение об акцепте Заявления при представлении Клиентом документов, перечень которых определен в настоящих Правилах.

2.4. Договор текущего счета считается заключенным на условиях, изложенных в Заявлении и настоящих Правилах, и вступает в силу с момента акцепта Банком Заявления Клиента, подписанного Клиентом собственноручно и представленного им Банку. Акцептом Заявления является открытие Банком Текущего счета. Моментом акцепта Заявления Клиента является дата открытия Текущего счета Клиенту в соответствии с его Заявлением. С момента акцепта Банком Заявления Клиент считается ознакомленным с настоящими Правилами, согласным с условиями настоящих Правил и принимает на себя обязательства неукоснительно выполнять их. Настоящие Правила, Заявление, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, акцептованное Банком, и Тарифы Банка в совокупности являются Договором текущего счета, заключенным между Банком и Клиентом. Подписание Клиентом Заявления означает принятие им настоящих Правил и Тарифов и обязательство неукоснительно их соблюдать.

2.5. Банк вправе в любое время до акцепта Заявления отказаться от заключения Договора текущего счета в соответствии с законодательством РФ.

2.6. Акцепт Банком Заявления Клиента влечет возникновение у Сторон прав и обязанностей, предусмотренных Правилами.

Стороны могут заключать двухсторонние соглашения, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения и условия настоящих Правил при условии, что это не приведет к изменению настоящих Правил в целом. В этом случае настоящие Правила действуют в части, не противоречащей условиям указанных соглашений. В случае разночтений между положениями настоящих Правил и указанных соглашений, положения Правил имеют преимущественную силу.

2.7. Договор текущего счета и Тарифы обязательны для исполнения Банком и Клиентом. В части, не урегулированной Договором текущего Счета и Тарифами, использование Счета и проведение Операций по Счету регулируются отдельными соглашениями между Банком и Клиентом, а также нормативными актами Банка России и нормами действующего законодательства РФ.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО СЧЕТА

3.1. Банк открывает Счет в момент заключения Договора текущего счета, который определяется согласно условиям настоящих Правил.

3.2. В соответствии с пунктом 3 статьи 845, пунктом 1 статьи 846 и статьей 848 ГК РФ Банк проводит только Операции по Счету, предусмотренные настоящими Правилами. Банк проводит Операции по Счету согласно Правилам, действующему законодательству РФ, продолжительности Операционного дня и графику приема Распоряжений и заявок Клиента, внутренним документам и Тарифам Банка, банковским правилам и обычаям делового оборота.

3.3. Клиент оплачивает услуги Банка в соответствии с Тарифами и/или Договором текущего счета и/или иными договорами (соглашениями) между Банком и Клиентом.

3.4. Договор заключается в порядке, установленном статьей 428 Гражданского Кодекса РФ в форме присоединения Клиента к Правилам в целом, путем предоставления в Банк подписанного Заявления. Подписанием Заявления Клиент подтверждает факт ознакомления с Правилами и выражает свое согласие со всеми условиями Договора текущего счета. В соответствии с настоящими Правилами Клиент может заключить неограниченное количество Договоров текущего счета.

3.5. Типовая форма Заявления, порядок его представления в Банк и хранения определяются Банком в одностороннем порядке.

3.6. Заключая Договор текущего счета, Банк и Клиент принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме все требования Договора текущего счета, к которым присоединился Клиент.

3.7. Банк открывает, закрывает Счет, осуществляет расчетное обслуживание Клиента на основании его Распоряжений по Счету в соответствии с Правилами, законодательством РФ, нормативными актами Банка России, действующими Тарифами и Договором текущего счета.

3.8. Банк выполняет Операции по Счету на основании Распоряжений Клиента, Распоряжений СБП, заранее данного Клиентом акцепта в порядке прямого дебетования на основании банковского ордера или иных расчетных документов, или без его Распоряжений на основании инкассовых поручений и случаях, предусмотренных законодательством РФ, Договором текущего счета, иными заключенными между Клиентом и Банком договорами, осуществляет контроль за совершением данных Операций, в том числе на предмет возможности проведения такой Операции по Счету, в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативными актами Банка России, нормативными актами иных органов валютного регулирования и валютного контроля РФ.

3.9. При осуществлении Операций по Счету Клиента используются утвержденные Банком России формы расчетных документов, заполняемые в соответствии с установленными законодательством РФ требованиями.

3.10. Денежные средства на Счете застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

3.11. Возврат денежных средств со Счета гарантируется Клиенту путем осуществления обязательного страхования. Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов «28» октября 2013г. под № 1004. Клиент уведомлен, что невыполнение им обязанности сообщить Банку об изменении фамилии, имени, отчества, своих персональных данных в случае наступления страхового случая в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», может повлечь ошибки при формировании реестра обязательств Банка перед Клиентом и задержку страховых выплат.

4. ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

4.1. Банк открывает Счет Клиенту на основании Заявления после осуществления Идентификации Клиента (его Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца), получения документов, подтверждающих сведения, сообщенные Банку при Идентификации, при предъявлении Документа, удостоверяющего личность, и документов в соответствии с законодательством РФ и требованиями Банка.

4.2. Открытие Счета Клиенту производится при наличии у него полной дееспособности, за исключением открытия Счета несовершеннолетнему Клиенту в возрасте от 14 до 18 лет. Открытие Счета несовершеннолетнему в возрасте от 14 до 18 лет осуществляется при наличии письменного согласия законного представителя Клиента, заверенного нотариально или в Банке.

4.3. Банк открывает Текущий счет в день заключения Договора текущего счета.

4.4. Банк открывает на имя Клиента Текущий счет в валюте(-ах), указанной(-ых) в Заявлении.

4.5. Условием открытия Счета на имя Клиента в Банке является предоставление Кредита Клиенту или наличие заключенного действующего Кредитного договора между Банком и Клиентом. В Заявлении могут быть указаны дополнительные условия открытия Счета на имя Клиента.

4.6. Для подтверждения факта открытия и информирования Клиента о номере Счета Банк не позднее ближайшего Банковского дня, следующего за днем открытия Клиенту Счета, сообщает Клиенту номер и валюту Счета, ссылку на реквизиты Банка и другую информацию в связи с открытием Счета, путем направления Клиенту соответствующей информации в виде текстового сообщения на Номер телефона Клиента, и/или путем направления Push-уведомления, и/или путем направления Клиенту электронного сообщения с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети Интернет, по Адресу электронной почты Клиента.

4.7. Банк вправе в одностороннем порядке изменить номер Счета. В случае изменения номера Счета Клиента Банк обязан принять меры для сообщения Клиенту о предстоящем изменении номера Счета не менее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты такого изменения.

4.8. Банк вправе отказать Клиенту в открытии Счета в следующих случаях:

- Банк не заключил с Клиентом Кредитный договор;
- Банк не открывает Счета в валюте, указанной Клиентом в Заявлении;
- Клиент не представил в Банк все документы, необходимые для открытия Счета в соответствии с законодательством РФ и Договором текущего счета;
- непредставления Клиентом и/или Представителем документов, необходимых для Идентификации Клиента, Представителя в случаях, установленных законодательством РФ;
- в случае наличия подозрений о том, что целью заключения Договора текущего счета является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- без личного присутствия Клиента либо его Представителя;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

4.9. Банк присваивает номер Договору Текущего счета, аналогичный номеру Кредитного Договора, заключенного с Клиентом. При последующем заключении Кредитных Договоров с Клиентом, первый присвоенный Банком номер действующего Договора Текущего счета остается неизменным.

5. РАСХОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ

5.1. Банк на основании пункта 3 статьи 845, пункта 1 статьи 846, статьи 848 ГК РФ осуществляет следующие Расходные операции по Счету в соответствии с условиями Договора текущего счета и Тарифами Банка:

5.1.1. Перевод (списание) со Счета:

5.1.1.1. Кредитных денежных средств, предоставленных Банком Клиенту на основании Кредитного договора, в пользу третьих лиц в соответствии с целевым назначением Кредита, в том числе в оплату приобретаемого автомобиля.

5.1.1.2. Денежных средств в пользу Банка в целях исполнения денежных обязательств Клиента перед Банком по Кредитному договору и другим кредитным договорам, которые будут заключены в будущем между Банком и Клиентом, в том числе в погашение задолженности Клиента перед Банком по Кредитному договору.

5.1.1.3. Денежных средств в пользу Банка в оплату причитающихся Банку сумм комиссий в соответствии с Тарифами и условиями Договора текущего счета.

5.1.1.4. Денежных средств в пользу Банка в оплату сумм платежей, причитающихся Банку в соответствии с Договором текущего счета и/или иными договорами и соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом.

5.1.1.5. Ошибочно зачисленных Банком сумм.

5.1.1.6. Денежных средств на основании требований третьих лиц (Распоряжений Взыскателей) в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и действующим законодательством РФ.

5.1.1.7. Денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством РФ в соответствии с первой, второй, третьей и четвертой очередностью.

5.1.1.8. Денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством РФ в соответствии с пятой очередностью в части осуществления собственных бюджетных платежей, установленными в статье 855 ГК РФ, на основании Распоряжений Клиента.

5.1.1.9. Денежных средств в целях перевода (перечисления) на банковские счета Клиента в других кредитных организациях (банках), расположенных на территории РФ, на основании Распоряжений Клиента и Распоряжений СБП.

5.1.1.10. Денежных средств в целях перевода (перечисления) в адрес Оператора связи с последующим зачислением данных денежных средств на абонентский лицевой счет Клиента, открытый Оператором связи Клиенту в связи с оказанием Клиенту услуг по предоставлению услуг связи, в том числе по обслуживанию Номера телефона Клиента, в соответствии с Длительным распоряжением Клиента.

5.1.2. Покупка безналичной иностранной валюты за рубли РФ, находящиеся на Счете, по курсу Банка, установленному для Клиентов согласно Тарифам, с последующим зачислением купленной иностранной валюты на Счет Клиента в иностранной валюте.

5.1.3. Продажа Банку иностранной валюты, находящейся на Счете, за рубли РФ по курсу Банка, установленному для Клиентов согласно Тарифам, с последующим зачислением рублей РФ, полученных от продажи иностранной валюты, на Счет Клиента в рублях РФ.

5.2. Расходные операции по переводу (списанию) денежных средств со Счета в пользу Банка, перечисленные в подпунктах 5.1.1.2, 5.1.1.3 и 5.1.1.4 пункта 5.1 настоящих Правил, осуществляются Банком без распоряжения Клиента на основании инкассовых поручений или на основании заранее данного Клиентом акцепта в порядке прямого дебетования на основании банковского ордера или иных расчетных документов, а также в соответствии с нормативными актами Банка России.

5.3. При выявлении Банком операции по Счету Клиента, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк до осуществления списания денежных средств по Счету на срок не более двух рабочих дней приостанавливает исполнение распоряжения о совершении операции Клиента, в соответствии с действующим законодательством.

5.4. Банк уведомляет Клиента о совершении Банком действий, предусмотренных п. 5.3. Правил, а также в рамках указанного уведомления предоставляет Клиенту рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента и незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения посредством использования одного из следующих способов (по выбору Банка): по телефону или путем направления SMS-сообщения или PUSH-сообщения, через Мобильный Банк или в виде E-mail сообщений по адресам/ номерам телефонов/адресам электронной почты, информация о которых была предоставлена Клиентом в Банк или иным способом по усмотрению Банка.

При получении от Клиента вышеуказанного подтверждения, Банк незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения – Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных п. 5.3. Правил.

6. ПРИХОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ

6.4. Банк осуществляет следующие Приходные операции по Счету в соответствии с настоящими Правилами, условиями Договора текущего счета и Тарифами Банка:

6.4.1. Зачисление на Счет суммы Кредита, выданного Банком.

6.4.2. Зачисление на Счет причитающихся Клиенту сумм страхового возмещения, полученных в результате наступления страхового случая согласно условиям Кредитного договора.

6.4.3. Зачисление на Счет причитающихся Клиенту сумм от реализации предмета залога, обеспечивающего исполнение обязательств Клиента перед Банком по Кредитному договору.

6.4.4. Зачисление на Счет причитающихся Клиенту иных сумм в связи с Кредитным договором и договором залога, заключаемым между Банком и Клиентом в обеспечение исполнения обязательств Клиента перед Банком по Кредитному договору.

6.4.5. Любые другие Приходные операции с соблюдением требований законодательства РФ.

7. ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

7.1. Совершение Операций по Счету регулируется действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и Порядком расчетного обслуживания.

7.2. Банк регулярно предоставляет Клиенту сведения о совершении Операций по Счету по мере их совершения и об изменении остатка денежных средств на Счете путем направления Клиенту соответствующей информации: (1) по Операциям, совершенным без использования Мобильного банка - в виде текстового сообщения на Номер телефона Клиента и/или путем направления Push-уведомления. При этом Банк направляет Клиенту данные сведения в день, следующий за днем совершения каждой Операции по Счету. Объем сведений, направляемых Клиенту согласно настоящему пункту, определяется Банком самостоятельно; (2) по Операциям, совершенным с использованием Мобильного банка - в соответствии с условиями Договора ДБО.

7.3. Отсутствие замечаний Клиента в письменной форме в течение 10 (Десяти) дней после даты проведения Операции по Счету в отношении информации и сведений о совершении Операций по Счету признаются отказом Клиента от оспаривания такой Операции.

7.4. Списание денежных средств с Текущего счета без Распоряжения Клиента осуществляется Банком в следующих случаях:

- по решению суда, а также по требованию государственных органов и лиц, которым право списания предоставлено на основании закона;
- при ошибочном или неправомерном зачислении Банком денежных сумм в кредит Текущего счета Клиента;
- в оплату услуг Банка, предоставляемых Клиенту;
- в погашение задолженности Клиента перед Банком по Кредитному договору, по Договору текущего счета, а также по любым иным заключаемым между ними соглашениям, если это не противоречит законодательству РФ;
- в иных случаях, предусмотренных законом, настоящими Правилами, Договором текущего счета или дополнениями к Договору текущего счета.

8. ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА И НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ ПО СЧЕТУ

8.1. Если иное не предусмотрено настоящими Правилами, Клиент оплачивает услуги Банка в соответствии с разделом Тарифов «Обслуживание Текущего счета при наличии действующего Кредитного договора», являющихся неотъемлемой частью Договора текущего счета, заключенного между Банком и Клиентом, с момента заключения Договора текущего счета.

8.2. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, Банк уплачивает проценты при условии, что начисление процентов и размер процентной ставки предусмотрены Тарифами в отношении банковских счетов данного вида.

8.3. По истечении 30 дней со дня полного исполнения Клиентом всех денежных (платежных) обязательств перед Банком по Кредитному договору, Клиент оплачивает услуги Банка в соответствии с разделом Тарифов «Обслуживание Текущего счета при отсутствии действующего Кредитного договора», являющихся неотъемлемой частью Договора текущего счета, заключенного между Банком и Клиентом.

9. ВЫПИСКИ ПО СЧЕТУ

9.1. Выписку по Счету, включая Выписку с приложением подтверждающих документов, на бумажном носителе, за исключением Выписки, предусмотренной пунктом 9.2 настоящих Правил, Банк предоставляет Клиенту по его требованию/заявлению. Для получения такой выписки Клиент должен обратиться лично в Головной офис Банка и подать Банку письменное заявление на получение Выписки. Банк может предоставить выписку по устному запросу Клиента по телефону. Выписка выдается Клиенту или может быть направлена Банком Клиенту по Адресу электронной почты Клиента, с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети Интернет.

9.2. Банк предоставляет Клиенту Выписку по Счету с приложением подтверждающих документов на 01 января текущего года за последний рабочий день предыдущего года на бумажном носителе. Банк предоставляет Клиенту данную Выписку при личном обращении Клиента в Головной офис Банка и при условии подачи Клиентом письменного заявления о выдаче Выписки.

9.3. При личном обращении Клиента/Представителя к Представителю Банка за получением выписки по Счету Представитель Банка производит Идентификацию Клиента/Представителя. В случае положительного результата Идентификации Клиента/Представителя Представитель Банка выдает выписку Клиенту/Представителю.

9.4. Банк ежемесячно предоставляет Клиенту Выписки по Счету путем направления Банком Клиенту по Адресу электронной почты Клиента, с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети Интернет.

9.5. Выписка по Счету считается подтвержденной, если Клиент в письменной форме не сообщил Банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет Счета, а также не представил Банку свои возражения относительно совершенных Операций или остатка средств на Счете, в течение 10 дней после даты выдачи Клиенту Выписки по Счету. Подтверждение или возражения об остатке средств на Счете на 1-ое января Клиент должен выслать Банку не позднее 15-ого января. При не поступлении в Банк от Клиента в указанный срок возражений совершенные Операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

9.6. Банковская корреспонденция и Выписки по Счету выдаются Клиенту/Представителю Клиента по предъявлении Документов, удостоверяющих личность.

9.7. Клиент может оформить в Головном офисе Банка или в соответствии с действующим законодательством РФ доверенность на имя Представителя на получение Представителем Выписок по Счету.

10. ОТКРЫТИЕ СЧЕТА И УПРАВЛЕНИЕ СЧЕТОМ ПО ДОВЕРЕННОСТИ

10.1. Счет на имя Клиента может быть открыт его Представителем на основании доверенности, выданной Клиентом Представителю. В случае заключения Договора текущего счета Представителем в пользу Клиента, последний приобретает права и обязанности Клиента по Договору текущего счета с даты его заключения. В случае открытия Счета Представителем в пользу Клиента необходимо обязательное предоставление доверенности от Клиента на имя Представителя, оформленной в Месте обслуживания Клиента или в соответствии с действующим законодательством РФ. В случае открытия Счета Представителем Банк осуществляет Идентификацию Клиента и Представителя.

10.2. Клиент вправе доверить право распоряжения Счетом Представителю, действующему на основании доверенности, выданной Клиентом, в порядке, установленном законодательством РФ. Клиент обязан представить в Банк сведения о Представителе Клиента в объеме, определяемом Банком на основании действующего законодательства РФ, включая документы, подтверждающие такие сведения. Представитель осуществляет полномочия по доверенности, выданной Клиентом, только после Идентификации Представителя в порядке, установленном настоящими Правилами.

10.3. Доверенность на имя Представителя должна быть оформлена с учетом требований, изложенных ниже в настоящем пункте.

Доверенность может быть оформлена Клиентом в Месте обслуживания Клиента в присутствии Представителя Клиента. Такая доверенность оформляется по форме Банка.

Доверенность, составленная вне Места обслуживания Клиента, должна быть удостоверена нотариально или в ином порядке, предусмотренном законодательством РФ. Такая доверенность должна быть представлена Представителю Банка Представителем Клиента.

Доверенность Клиента, составленная на территории иностранного государства, должна быть надлежащим образом легализована или апостилирована, за исключением случаев, когда международным договором РФ требование о легализации и апостилировании доверенности отменено.

Доверенность Клиента, составленная на иностранном языке, представляется в Банк с переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством РФ.

Наличие у Представителя полномочий на распоряжение Счетом определяется Банком исходя из имеющихся у него документов, подтверждающих указанные полномочия в соответствии с законодательством РФ, в том числе до момента поступления в Банк письменного уведомления об отмене полномочий Представителя наличие таких полномочий определяется Банком исходя из представленной доверенности.

10.4. Общая доверенность на управление имуществом может быть принята Банком, если она удостоверена нотариально и содержит специальную оговорку о праве Представителя на распоряжение Счетом (денежными средствами, находящимися на Счете).

10.5. Банковская корреспонденция по Счету выдается Представителю в объеме, указанном в Доверенности.

10.6. Доверенность не может предоставлять Представителю больше прав, чем имеет Клиент.

10.7. В случае распоряжения Счетом через Представителя Клиент обязан довести до сведения Представителя настоящие Правила и Тарифы.

Банк не несет ответственности перед Клиентом за выполнение Распоряжений (поручений) Представителя, в случаях, если Банк не был извещен о наступлении обстоятельств, влекущих недействительность доверенности.

10.8. Действие доверенности прекращается в случаях и по основаниям, предусмотренным законодательством РФ.

10.9. Доверенность может быть отменена Клиентом путем представления в Головной офис Банка или Представителю Банка письменного заявления об отмене доверенности. Отмена доверенности, удостоверенной нотариально, должна быть удостоверена нотариусом. Заявление об отмене доверенности, оформленной Клиентом в Месте обслуживания Клиента в присутствии Представителя Клиента по форме Банка, может быть подано Клиентом Банку по телефону.

Отказ Представителя от доверенности совершается путем представления им в Головной офис Банка или Представителю Банка своего письменного заявления.

Доверенность, выданная Клиентом Представителю, а также заявление об отмене доверенности, оформленные в соответствии с требованиями законодательства РФ, считаются принятыми Банком по истечении 10 (десяти) рабочих дней с даты поступления их в Банк. Заявление об отмене доверенности, поданное Клиентом Банку по телефону, считается принятым Банком в Рабочий день, следующий за днем обращения Клиентом в Банк по телефону с заявлением об отмене доверенности.

Датой поступления доверенности и заявления об отмене доверенности в Банк, считается: дата совершения удостоверительной надписи Представителем Банка при оформлении и удостоверении доверенности и/или заявления об отмене доверенности Представителем Банка в Месте обслуживания Клиента; дата заверения, указанная на копии доверенности и/или заявления об отмене доверенности, изготовленной и заверенной Представителем Банка в Месте обслуживания Клиента; дата поступления доверенности и/или заявления об отмене доверенности, составленных вне Места обслуживания Клиента и поступивших в Банк по почте, указанная в журнале регистрации входящей корреспонденции Банка.

11. ПРАВА КЛИЕНТА

11.1. Клиент имеет право:

11.1.1. Совершать Расходные операции и Приходные операции по Счету, предусмотренные настоящими Правилами, в пределах остатка денежных средств на Счете с учетом ограничений, предусмотренных действующим законодательством РФ и Договором текущего счета.

11.1.2. Получать необходимую информацию от Банка в рамках исполнения Банком настоящих Правил и Договора текущего счета в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

11.1.3. Получать Выписки по Счету в соответствии с порядком, установленным настоящими Правилами, лично либо через Представителя, действующего на основании доверенности.

11.1.4. Получать в Банке (у Представителя Банка, в Головном офисе Банка) Информацию по Счету, информацию о текущем состоянии Счета на основании письменного и устного запроса, в том числе по телефону, в порядке, установленном настоящими Правилами.

11.1.5. Расторгнуть Договор текущего счета или закрыть Счет, предоставив в Банк соответствующее заявление.

11.1.6. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, как лично, так и через Представителя, действующего на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями настоящих Правил и действующего законодательства РФ, с учетом требований и ограничений, предусмотренных настоящими Правилами.

11.1.7. Прекратить действие доверенности, выданной Представителю, путем подачи в Банк соответствующего заявления.

11.1.8. Завещать любому лицу право на получение денежных средств, находящихся на его Счете в Банке.

11.1.9. Получать от Банка необходимую информацию и разъяснения по Операциям, проведенным по его Счету.

12. ПРАВА БАНКА

12.1. Банк имеет право:

12.1.1. При открытии Счета требовать от Клиента документы в соответствии с законодательством РФ и перечнем документов, предусмотренным в настоящих Правилах.

12.1.2. Списывать со Счета на основании заранее данного акцепта Клиента в порядке прямого дебетования на основании банковского ордера или иных расчетных документов, или без распоряжений Клиента на основании инкассовых поручений:

12.1.2.1. Суммы комиссионного вознаграждения и/или задолженностей Клиента перед Банком по любым договорам (соглашениям, сделкам), заключенным между Сторонами, в том числе по Кредитному договору и другим кредитным договорам, которые будут заключены в будущем между Банком и Клиентом, договорам о залоге, договорам поручительств и т.п., включая просроченную задолженность;

12.1.2.2. Суммы комиссий в соответствии с Тарифами;

12.1.2.3. Суммы платежей, причитающихся Банку в соответствии с Кредитным договором, Договором текущего счета и/или иными договорами и соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом;

12.1.2.4. Ошибочно зачисленные суммы денежных средств;

12.1.2.5. Денежные средства на основании требований третьих лиц в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и действующим законодательством РФ.

Если Тарифами/соглашениями Сторон предусмотрено ежемесячное списание комиссионного вознаграждения, а срок оказания услуги составляет менее календарного месяца, оплата производится за полный месяц.

При отсутствии на Счете Клиента средств, необходимых для исполнения денежных обязательств перед Банком, Банк имеет право на списание денежных средств с иных банковских текущих счетов Клиента, открытых в Банке, а также на осуществление конвертации необходимых средств со счетов Клиента в Банке в иных валютах с последующим списанием в погашение обязательств; при этом для расчетных целей используется внутренний курс Банка для соответствующих валют на дату списания, установленный для Клиентов согласно Тарифам.

Клиент дает Банку акцепт на списание денежных средств по указанным в настоящем пункте основаниям и платежам с момента заключения Договора текущего счета (заранее данный акцепт плательщика).

Дополнительных распоряжений/согласований Клиента для списания средств по указанным в настоящем пункте основаниям не требуется.

12.1.3. Составлять расчетные документы на основании Распоряжений Клиента на перевод денежных средств, оформленных по форме Банка, при условии проведения процедур, установленных настоящими Правилами.

12.1.4. В одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Договор текущего счета, настоящие Правила и/или Тарифы (в том числе, дополнять Тарифы новыми видами услуг Банка, за которые производится взимание комиссии), режим работы Банка, при условии, что эти изменения вступают в силу не ранее дня уведомления Банком Клиента. Банк информирует Клиента не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты вступления в силу вносимых изменений и дополнений в вышеуказанные документы путем:

– обязательного размещения соответствующей информации в местах нахождения Представителей Банка, в Месте обслуживания Клиента и в Головном офисе Банка;

– размещения соответствующей информации с полным текстом изменений на web-сайте Банка в соответствии с разделом 21 настоящих Правил.

Клиент считается надлежащим образом уведомленным Банком об изменении условий Правил и Договора текущего счета, включая Тарифы, если такие изменения содержатся (размещены) в месте нахождения Представителя Банка, в Месте обслуживания Клиента, в Головном офисе Банка и/или на web-сайте Банка в соответствии с разделом 21 настоящих Правил. Настоящие Правила и Тарифы устанавливаются, вводятся в действие и изменяются решением уполномоченного органа Банка или приказом (распоряжением) уполномоченного лица Банка и не подлежат подписанию (согласованию) и/или утверждению со стороны Клиента. Если какое-либо из положений настоящих Правил по какой-либо причине станет недействительным, это не затрагивает действительность других положений Правил. Информирование Клиента дополнительно по усмотрению Банка может сопровождаться рассылкой сообщений на Адрес электронной почты Клиента, или производиться любыми иными способами по усмотрению Банка.

12.1.5. При приеме документов, связанных с обслуживанием Счета, проверять их на предмет подлинности исключительно по внешним признакам, а также осуществлять проверку на предмет соответствия формы и содержания требованиям действующего законодательства РФ и внутренних процедур Банка; при установлении несоответствий по вышеуказанным признакам, Банк имеет право отказать Клиенту в приеме документов.

12.1.6. Использовать аналог собственноручной подписи уполномоченного лица Банка при оформлении любых документов в рамках Договора текущего счета, а также иных договоров, которые заключены между Клиентом и Банком, либо будут заключены в дальнейшем. Документы со стороны Банка, подписанные с использованием аналога собственноручной подписи уполномоченного лица Банка, признаются надлежащим образом оформленными документами в письменной форме, подписанными уполномоченным лицом Банка. При этом под аналогом собственноручной подписи понимается графическое и цветное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка механическими средствами копирования, а также типографским образом.

12.1.7. Запрашивать у Клиента и получать:

12.1.7.1. сведения, документы и информацию касающиеся проводимых Клиентом Операций с использованием банковских услуг, предоставляемых в соответствии с Договором текущего счета, а Клиент обязан предоставить запрошенные сведения, документы и информацию не позднее 5 дней от даты получения запроса.

12.1.7.2. договоры и/или иные документы, характеризующие деятельность Клиента и раскрывающие экономический смысл Операций, проводимых по Счету.

12.1.8. Требовать от Клиента:

12.1.8.1. предоставления документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством РФ.

12.1.8.2. предоставления в установленных действующим законодательством РФ случаях документов для проверки соответствия совершаемых операций по Счету требованиям действующего законодательства РФ.

12.1.9. Отказать в предоставлении Клиенту услуги, предусмотренной Договором текущего счета (отказать в акцепте соответствующего заявления) по собственному усмотрению в случаях, когда это не противоречит действующему законодательству РФ; отказать в исполнении Распоряжения Клиента о совершении Операций по Счету в случае непредставления Клиентом или его Представителем документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, возложенных на него в соответствии с законодательством РФ, а также в других случаях, предусмотренных законодательством РФ; отказать Клиенту в предоставлении услуги по Договору текущего счета в случае недостаточности денежных средств на Счете для оплаты комиссионного вознаграждения согласно Тарифам; отказать в выполнении Распоряжения Клиента о совершении Операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ, а также в случае, если у Банка возникают подозрения, что Операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма; отказать в исполнении Распоряжения Представителя о совершении Операций в случае, если Распоряжение Представителя о совершении Операции поступило в Банк ранее даты принятия Банком доверенности, подтверждающей полномочия Представителя на распоряжение Счетом, определяемой в соответствии с пунктом 10.9 настоящих Правил;

12.1.10. Отказать в исполнении Распоряжения СБП, если Банком выявлены признаки нарушения безопасности при использовании Мобильного банка, в том числе, если Банк имеет основания считать, что выполнение Распоряжения СБП может повлечь убытки Клиента. При отрицательном результате процедуры приема к исполнению Распоряжения СБП с использованием Мобильного банка (проверки Банком подлинности Электронной подписи, соответствия значений реквизитов, их допустимости, достаточности денежных средств и иных проверок).

12.1.11. Отказывать в осуществлении, приостанавливать Операции Клиента по Счету в случаях и по основаниям, предусмотренным законодательством РФ, нормативными документами Банка России, Договором текущего счета и настоящими Правилами.

12.1.12. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств в соответствии с настоящими Правилами и в случаях, установленных действующим законодательством РФ, в одностороннем порядке без уведомления Клиента приостановить исполнение своих обязательств по настоящим Правилам и Договору текущего счета. В этом случае Банк полностью освобождается от ответственности перед Клиентом.

12.1.13. Осуществлять контроль за соблюдением действующего законодательства РФ в отношении Операций, проводимых по Счету в установленном законом порядке, в том числе осуществлять функции агента валютного контроля, и требовать от Клиента предоставления документов, подтверждающих законность этих операций, а также документов, содержащих предусмотренную законодательством информацию. При непредставлении Клиентом указанных в настоящем пункте документов, отказать в осуществлении валютной операции. Убытки, понесенные Банком по вине Клиента, возмещаются последним в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

12.1.14. Предоставлять по запросам судебных, правоохранительных и других уполномоченных действующим законодательством РФ органов справки и информацию в отношении Операций, проводимых по Счету, в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

12.1.15. В случае установления факта ошибочного зачисления денежных средств на Счет Клиента, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, производить списание денежных средств со Счета Клиента, а при отсутствии денежных средств на Счете производить списание денежных средств с любых других счетов Клиента, в соответствии с условиями настоящих Правил.

12.1.16. В случае принятия Банком решения о необходимости представления Клиентом в Банк документов, подтверждающих соответствие операции по перечислению средств в адрес нерезидента режиму счета нерезидента-получателя, продлить сроки перечисления средств. О необходимости представления подтверждающих документов Банк извещает Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

12.1.17. Без предварительного уведомления Клиента приостанавливать Операции Клиента по Счету, за исключением операций по зачислению средств и отказывать в выполнении Распоряжений Клиента о совершении Операций по Счету по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ.

12.1.18. Расторгнуть Договор текущего счета в порядке, установленном настоящими Правилами и действующим законодательством РФ.

12.1.19. Составлять расчетные документы от имени Клиента на основании его письменного Распоряжения, составленного по форме, установленной Банком, содержащего все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты.

12.1.20. В целях оптимизации расчетов изменять указанный в Распоряжении Клиента путь проведения расчетной операции для перечисления денежных средств на счет получателя платежа (маршрут платежа), в том числе самостоятельно определять банки-корреспонденты, привлекаемые для выполнения операции по перечислению,

при условии соблюдения общих сроков безналичных расчетов, установленных действующим законодательством РФ.

12.1.21. Передавать Информацию по Счету любой другой Компании, входящей в группу Тойота, для ее последующей обработки и использования в рамках предоставления услуг Клиенту. Согласно настоящему пункту Правил передача Информации по Счету между Компаниями, входящими в группу Тойота не будет являться нарушением со стороны Банка и/или иных Компаний, входящих в группу Тойота и передающих такую Информацию по Счету, требований законодательства РФ о банковской тайне.

12.1.22. Зачесть свои требования к Клиенту против обязательства по выплате Клиенту остатка денежных средств на Текущем счете при расторжении Договора текущего счета.

12.1.23.Требовать от Клиента/Представителя Клиента предоставления информации, указанной в пункте 13.1.6.3 настоящих Правил.

12.1.24. В случае непредставления Клиентом в Банк идентификационных данных в соответствии с пунктом 13.1.8 настоящих Правил считать имеющиеся в Банке персональные данные Клиента актуальными.

12.1.25. В дополнение к процедурам уведомления Клиента в соответствии с Порядком расчетного обслуживания, извещать Клиента о прохождении Операции, о приеме, исполнении, отзыве (аннулировании) Распоряжений любым из способов:

- короткое СМС сообщение или звонок на Номер телефона Клиента;
- путем направления Push-уведомления;
- письмо на Адрес электронной почты Клиента;
- путем направления через Мобильный банк.

12.1.26. В целях обеспечения безопасности и надлежащего качества обслуживания Клиента осуществлять запись телефонных разговоров (переговоров) между Клиентом/Представителем Клиента и представителем Банка по Телефону горячей линии без дополнительного уведомления об этом Клиента или его Представителей.

13. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

13.1. Клиент обязуется:

13.1.1. Соблюдать условия настоящих Правил, условия Договора текущего счета и Тарифы и обеспечить их соблюдение Представителем.

13.1.2. Не использовать Счет для проведения операций, связанных с предпринимательской деятельностью, ведением частной практики или каких-либо иных операций, противоречащих действующему законодательству РФ.

13.1.3. Предоставлять в Банк Распоряжения и Распоряжения СБП на осуществление Операций по Счету, оформленные в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства РФ в пределах остатка денежных средств на Счете за вычетом комиссии Банка и/или сумм, использование которых невозможно в связи с наличием задолженности Клиента перед Банком и/или по решению уполномоченных органов и/или согласно иным требованиям законодательства РФ, согласно установленному Операционному времени.

13.1.4. Незамедлительно/заблаговременно уведомлять Банк в письменной форме о прекращении доверенностей на распоряжение Счетом Представителями; такие уведомления должны содержать отметку Банка об их получении.

13.1.5.Своевременно оплачивать оказываемые Банком услуги в соответствии с Тарифами и/или соглашениями между Банком и Клиентом по факту оказания услуги/совершения Операции, в том числе установленные Тарифами комиссии за проведение Операций по Счету по ставкам, установленным Тарифами в редакции, действующей на дату оказания услуги. Клиент возмещает Банку расходы, возникшие при оказании услуг, по их фактической стоимости либо по нормам Банка. Банк имеет право не оказывать Клиенту услугу до момента ее оплаты.

13.1.6. Предоставлять Банку по его требованию в срок, указанный в требовании Банка:

13.1.6.1. информацию, необходимую для осуществления Операций по Счету и осуществления Банком контроля за проведением Клиентом Операций в порядке, предусмотренном законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Договором текущего счета;

13.1.6.2. информацию и документы, подтверждающие законность Операций, совершаемых Клиентом по Счету, в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и Договором текущего счета;

13.1.6.3. информацию и документы, в том числе, необходимые для Идентификации (обновления информации) Клиента, его Представителя, Выгодоприобретателя, информацию по Операциям и сделкам Клиента, в целях исполнения Федерального закона № 115-ФЗ;

13.1.6.4. любые документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций и выполнения требований, предусмотренных действующим законодательством РФ.

13.1.7. Уведомить Банк в письменной форме о наличии оснований, для отнесения Клиента к категории Клиента - Иностранного налогоплательщика согласно Критериям отнесения Клиента к категории Клиента - Иностранного налогоплательщика и предоставить документы, подтверждающие соответствие Клиента Критериям отнесения Клиента к категории Клиента - Иностранного налогоплательщика в срок не позднее 15 рабочих дней с даты получения Клиентом уведомления Банка о такой обязанности, определяемой, как дата получения Клиентом

уведомления при размещении уведомления (сообщения) Банка на web-сайте Банка в соответствии с пунктом 24.3. настоящих Правил. Непредоставление Клиентом Банку в срок, указанный в настоящем пункте, информации, идентифицирующей его в качестве Иностранного налогоплательщика и/или документов, подтверждающих соответствие Клиента Критериям отнесения Клиента к категории Клиента - Иностранного налогоплательщика, является основанием для отнесения Банком Клиента к лицам, не являющимся Иностранными налогоплательщиками.

13.1.8. Извещать Банк в письменной форме об изменении идентификационных данных, фамилии, имени, отчества, реквизитов Документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации и места жительства, Адреса электронной почты Клиента, служебных данных, Номера телефона Клиента, контактных телефонов и иных данных или места пребывания, данных Представителя, о возникновении оснований для отнесения Клиента к категории Иностранного налогоплательщика в соответствии с Критериями отнесения Клиента к категории Клиента - Иностранного налогоплательщика, а также об изменении Критериев отнесения Клиента к категории Клиента - Иностранного налогоплательщика, по которым Клиент отнесен к категории Клиента - Иностранного налогоплательщика, других данных и заявлений, которые он сообщил Банку при подаче Заявления-анкеты на получение Кредита для приобретения автомобиля или при заключении Договора текущего счета, и иных сведений, необходимых для ведения Счета, и представлять в Банк документы, подтверждающие произошедшие изменения, при первом после изменения этих данных обращении в Банк, в срок не позднее 4 рабочих дней с момента возникновения указанных изменений; кроме того, Банк имеет право запрашивать у Клиента сводную обновленную информацию о Клиенте по установленной Банком форме, а Клиент обязан предоставить Банку такую информацию в течение 5 дней с даты получения запроса. Банк имеет право направлять соответствующие запросы на предоставление обновленной информации по электронной почте на Адрес электронной почты Клиента (при этом запрос считается полученным Клиентом в момент отправки данного запроса Банком по последнему известному Банку Адресу электронной почты Клиента), а также посредством иных средств связи (специальные средства связи, почтовая связь с уведомлением о вручении). Клиент извещает Банк согласно требованиям настоящего пункта только при наличии изменений в вышеприведенных сведениях и документах. В случае отсутствия таких изменений Клиент не направляет Банку какие-либо извещения.

Ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с несвоевременным информированием Банка об указанных изменениях, а также за непредставление предусмотренных действующим законодательством РФ сведений и документов несет Клиент.

13.1.9. При подписании Заявления предъявить Документ, удостоверяющий личность, предоставить Банку документы в соответствии с законодательством РФ и перечнем документов, предусмотренным настоящими Правилами, необходимые для открытия Счета, сообщить Банку необходимые и достоверные сведения в Заявлении.

13.1.10. Производить Операции по Счету в соответствии с настоящими Правилами, действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

13.1.11. Своевременно в письменной форме сообщить в Банк о ставших известными Клиенту обстоятельствах, препятствующих выполнению Сторонами своих обязательств и осуществлению своих прав по Договору текущего счета.

13.1.12. Соблюдать требования законодательства РФ (в том числе валютного законодательства РФ).

13.1.13. При отсутствии или недостатке денежных средств на Счете для оплаты комиссий за услуги Банка, а также возмещения расходов, понесенных Банком вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий Договора текущего счета, требуемая сумма денежных средств должна быть внесена на Счет (безналичным перечислением) не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты выдачи (направления) Банком Клиенту выписки, содержащей информацию о наличии задолженности Клиента, и/или уведомления (в письменной форме) о возмещении расходов Банка.

13.1.14. Самостоятельно контролировать состояние Счета и движение денежных средств по нему, а также получать Выписки в соответствии с настоящими Правилами.

13.1.15. Не реже 1 (Одного) раза в календарный квартал самостоятельно или через Представителя обращаться к Представителю Банка или в Головной офис Банка для получения сведений об изменениях и дополнениях, внесенных в Договор текущего счета и/или Тарифы.

13.1.16. В течение 10 (Десяти) дней после получения Выписки по Счету письменно сообщить Банку об ошибочно зачисленных на Счет либо перечисленных со Счета суммах. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные Операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

13.1.17. В течение 2 (двух) рабочих дней с момента подачи в Банк Распоряжения на перевод денежных средств со Счета быть доступным для связи по Номеру телефона Клиента.

13.1.18. Предоставить Банку действительный Номер телефона Клиента, предоставленный Клиенту Оператором связи и который действительно, и фактически обслуживается Оператором связи, и обеспечить постоянную доступность Номера телефона Клиента для приема от Банка текстовых сообщений в течение всего срока действия Договора текущего счета.

13.1.19. Уведомить своих Представителей о том, что Банк может осуществлять запись всех телефонных разговоров (переговоров) между Клиентом/Представителем Клиента и представителем Банка по Телефону горячей линии в целях обеспечения безопасности, надлежащего выполнения условий Договора текущего счета, настоящих Правил и контроля качества услуг, и, что такие записи могут использоваться в качестве доказательств при совершении любых процессуальных действий в ходе возможных судебных разбирательств.

14. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

14.1. Банк обязуется:

14.1.1. Соблюдать условия настоящих Правил и Договора текущего счета.

14.1.2. Открыть Клиенту Счет на основании Договора текущего счета в дату его заключения.

14.1.3. Обеспечить сохранность денежных средств на Счете, соблюдать банковскую тайну в отношении Счета, Операций Клиента по Счету и сведений о Клиенте в соответствии с действующим законодательством РФ. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его Представителю, действующему по доверенности. Государственным органам, их должностным лицам, другим уполномоченным организациям такие сведения предоставляются исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ. Без согласия Клиента информация, касающаяся Счета и Операций Клиента, может быть предоставлена третьим лицам только в порядке и случаях, предусмотренными действующим законодательством РФ.

14.1.4. Осуществлять контроль Операций Клиента по Счету, включая функции агента валютного контроля, исключительно в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Правилами, а также внутренними документами Банка.

14.1.5. Исполнять Распоряжения Клиента о перечислении денежных средств со Счета Клиента в размере, указанном в Распоряжении Клиента, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Распоряжения Клиента, если иные сроки не предусмотрены законодательством РФ и Договором ДБО в отношении Распоряжений СБП, после уплаты вознаграждения Банку (если это предусмотрено Тарифами и Правилами). В случаях, установленных действующим законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле, Операции по перечислению денежных средств со Счета Клиента совершаются Банком при условии оформления и предоставления Клиентом документов, необходимых для осуществления Банком функций агента валютного контроля.

14.1.6. Осуществлять списание денежных средств со Счета Клиента без его Распоряжения в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, в пределах остатка средств по Счету на основании расчетных документов. В случае отсутствия денежных средств на Счете Клиента на момент списания, и при отсутствии права на получение кредита, включая овердрафт, расчетные документы исполнению не подлежат и возвращаются Клиенту или Взыскателю в порядке, установленном Банком России.

14.1.7. Выдавать Клиенту Выписки по Счету в соответствии с условиями настоящих Правил, по заявлению (требованию) Клиента выдавать Выписки за период, в течение которого осуществлялись Операции, в порядке, установленном настоящими Правилами. Способ предоставления Выписок устанавливается в настоящих Правилах.

14.1.8. Информировать Клиента об изменении устанавливаемых Банком режима работы по обслуживанию физических лиц и Тарифов Банка, а также условий Договора текущего счета за 5 календарных дней до введения их в действие путем опубликования информации на web-сайте Банка в соответствии с разделом 21 настоящих Правил.

14.1.9. При расторжении Договора текущего счета и закрытии Счета вернуть Клиенту сумму остатка денежных средств, находящихся на Счете, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором текущего счета и нормативными актами Банка России.

14.1.10. Обеспечить учет денежных средств Клиента на Счете, принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, а также выполнять Распоряжения Клиента о перечислении соответствующих сумм со Счета и проведении других Операций по Счету на условиях и в порядке, предусмотренных Договором текущего счета, Тарифами, нормами действующего законодательства РФ, нормативными актами Банка России, других уполномоченных органов РФ.

14.1.11. Зачислять поступившие на Счет Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа, если иной срок и порядок не предусмотрен Договором ДБО. Расчетный документ, поступивший в Банк по окончании Операционного дня, считается поступившим на следующий Операционный день. Продолжительность Операционного дня устанавливается Банком и доводится до сведения Клиентов установленным Банком способом. Продолжительность Операционного дня изменяется Банком в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента. Информация об изменении продолжительности Операционного дня, о работе Банка в праздничные и выходные дни может быть размещена Банком на стендах в Головном офисе Банка, в Месте обслуживания Клиента, в местах нахождения Представителей Банка, на web-сайте Банка в соответствии с разделом 21 настоящих Правил или иным способом по выбору Банка.

15. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КЛИЕНТА

15.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору текущего счета Клиент несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими Правилами.

15.2. Клиент несет ответственность:

15.2.1. За достоверность и правильность документов и информации, представленных Банку для открытия Счета и заключения Договора текущего счета, а также для осуществления Операций по Счету при пользовании услугами Банка.

15.2.2. За своевременность и достоверность сообщаемых Банку сведений по Договору текущего счета.

15.2.3. За правильность информации, содержащейся в Распоряжениях.

15.3. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение Клиентом своих обязательств по оплате услуг, оказываемых Банком в рамках Договора текущего счета, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 1% за каждый день просрочки от несвоевременно оплаченной суммы.

15.4. Клиент несет ответственность за свои действия, связанные с использованием Счета, в случае, если эти действия нанесли ущерб Банку и/или его репутации.

16. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА

16.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору текущего счета Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими Правилами.

16.2. В случае неисполнения/несвоевременного исполнения обязанностей по Договору текущего счета, ответственность Банка перед Клиентом ограничивается только исключительной неустойкой в размере 0,01% от несвоевременно списанной со Счета (зачисленной на Счет) суммы за каждый день просрочки, допущенной по вине Банка.

16.3. Банк не несет ответственность перед Клиентом:

16.3.1. За неверное списание либо зачисление денежных средств на Счет Клиента (со Счета Клиента) в случае, если эти операции были совершены в результате указания Клиентом либо его контрагентами, равно как и другими лицами, перечисляющими денежные средства на Счет Клиента (со Счета Клиента), неверных, неточных, неясных, неразборчивых реквизитов или неправильного Идентификатора получателя средств

16.3.2. За неисполнение Распоряжений Клиента и Распоряжений СБП, в случае получения отрицательного результата при выполнении процедур приема данных Распоряжений к исполнению, указанных в настоящих Правилах.

16.3.3. За неисполнение Распоряжений Представителя Клиента, в случае если Распоряжение Представителя о совершении Операции поступило в Банк ранее даты принятия Банком доверенности, подтверждающей полномочия Представителя на распоряжение Счетом, определяемой в соответствии с пунктом 10.9 настоящих Правил.

16.3.4. Если перечисление денежных средств со Счета произошло по подложным или сфальсифицированным Распоряжениям, расчетным и иным документам о которых Клиент ничего не знал или не мог знать, равно как если перевод средств со Счета произошел по Распоряжениям и Распоряжениям СБП, которые Клиент в Банк не направлял.

16.3.5. Если списание средств со Счета было осуществлено на основании Распоряжения Представителя Клиента в соответствии с полномочиями на распоряжение Счетом указанными в доверенности до даты принятия Банком документа об отзыве указанных полномочий, определяемой в соответствии с пунктом 10.9 настоящих Правил.

16.3.6. Если списание средств со Счета было осуществлено вследствие нарушения Клиентом условий Договора текущего счета.

16.3.7. Если исполнение обязательств по Договору текущего счета становится невозможным вследствие издания соответствующими компетентными государственными органами и/или Банком России законодательных, подзаконных и иных нормативно-правовых актов, существенно затрудняющих, ограничивающих или делающих невозможным реализацию Сторонами своих прав и исполнение обязанностей, вытекающих из настоящих Правил и Договора текущего счета, если исполнению обязательств по Договору текущего счета препятствуют постановления или решения, принятые законодательным, исполнительным или иным компетентным органом РФ, иные непреодолимые при данных условиях обстоятельства (непреодолимая сила);

16.3.8. Если исполнение обязательств по Договору текущего счета становится невозможным в случаях возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым, в частности, относятся: стихийные бедствия, военные действия, пожары, забастовки, массовые беспорядки.

16.3.9. За сроки прохождения платежных документов через учреждения Банка России и другие кредитные организации при осуществлении Операций по Счету.

16.3.10. За достоверность и полноту предоставляемой Клиентом информации, указанной в Распоряжениях, при выполнении Распоряжений Клиента по Счету.

16.4. Стороны не несут ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по

настоящему Договору текущего счета, если докажут, что надлежащее их исполнение оказалось невозможным вследствие:

– обстоятельств непреодолимой силы, т. е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (стихийные бедствия, общественные явления или военные действия и т.п.), при условии, что эти обстоятельства повлияли на исполнение обязательств по Договору текущего счета. В этом случае срок исполнения обязательств отодвигается соразмерно времени, в течение которого будут действовать такие обстоятельства. Сторона, для которой создалась невозможность надлежащего исполнения своих обязательств в рамках Договора текущего счета в связи с действием обстоятельств непреодолимой силы, должна в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента их наступления уведомить в письменной форме другую Сторону о наступлении, предполагаемом сроке действия и прекращении указанных обстоятельств, а также предоставить другой Стороне при получении от неё письменного требования в течение 30 календарных дней с момента получения такого требования документы, выданные компетентной организацией, подтверждающие факт наличия и продолжительности действия обстоятельств непреодолимой силы (кроме случаев, когда такие обстоятельства являются общеизвестными). Сторона, не направившая уведомление в установленный срок, не имеет права в дальнейшем ссылаться на эти обстоятельства и несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и Договором текущего счета;

– изменения действующего законодательства РФ (принятие решений органами законодательной и/или исполнительной власти о введении каких-либо обременений на доходы либо ограничения в совершении каких-либо действий, решений Банка России и т.п.), которые делают невозможным для одной из Сторон выполнение своих обязательств по Договору текущего счета.

Прекращение обязательств Сторон в одностороннем порядке по причине длящихся обстоятельств непреодолимой силы невозможно. После прекращения влияния обстоятельств непреодолимой силы на исполнение обязательств Сторон по Договору текущего счета исполнение Договора текущего счета восстанавливается в прежнем порядке.

16.5. Клиент, подписывая Заявление, признает свою дееспособность. При этом Банк не несет никакой ответственности за третьих лиц и/или перед третьими лицами в отношении любых претензий и/или споров, возникающих у Клиента с третьими лицами.

16.6. Банк несет ответственность за сохранность денежных средств на Счете.

16.7. При выполнении Банком в установленном порядке Распоряжений (поручений) Клиента, Банк не несет ответственности за задержку, ошибки, неверные толкования, которые могут возникнуть вследствие неясных, неполных или неточных инструкций Клиента и по другим причинам, не зависящим от Банка. Банк не несет ответственности за задержку или невыполнение распоряжений Клиента в случае, если этому препятствуют постановления или решения, принятые законодательным, исполнительным или другим компетентным органом РФ или иностранного государства, или санкции, принятые международными организациями.

17. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ ПО ДОГОВОРУ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА

17.1. Все споры по Договору текущего счета или в связи с ним подлежат рассмотрению и разрешению в суде в соответствии с законодательством Российской Федерации.

17.2. Если какие-либо из положений Договора текущего счета по какой-либо причине станут не действительными, это не затрагивает действительность других положений Договора текущего счета.

18. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ КЛИЕНТА

18.1. Под обработкой персональных данных понимается совершение любых действий (операций) с персональными данными Клиента, и сведениями, составляющими банковскую тайну, включая сбор (в том числе у определенного круга третьих лиц, включая банки-партнеры, без уведомления клиента об этом), систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу определенному кругу третьих лиц для достижения вышеуказанных целей, включая бюро кредитных историй, агентства по взысканию просроченной задолженности, банки-партнеры, некредитные и небанковские организации, трансграничную передачу в «Тойота Файненшел Сервисез (Великобритания) ПЛС», адрес: Великобритания, Эпсом Графство Суррей, KT18 5UZ; «Тойота Кредитбанк ГмБХ», адрес: Германия, Кёльн, Тойота-аллее, 5) блокирование, уничтожение, осуществляемых как с использованием средств автоматизации (автоматизированная обработка), так и без использования таких средств (неавтоматизированная обработка).

18.2. Заемщик предоставляет Банку согласие на передачу и обработку его Персональной и банковской информации ЗАО «Золотая корона» (630102 г. Новосибирск, ул. Кирова д. 86), АО «НСПК» (115184, Москва, ул. Большая Татарская, д.11А), участникам СБП, плательщику и получателю по операции в рамках СБП для целей совершения операций в рамках СБП. Настоящее согласие действует в течение 5 (пяти) лет, в том числе после прекращения гражданско-правовых отношений с Банком. По истечении указанного срока согласие считается продленным на каждые 5 лет в том случае если у Банка отсутствует информация об отзыве.

18.3. Заемщик вправе отозвать согласие на обработку своих персональных данных путем направления соответствующего письменного запроса на почтовый адрес Банка.

18.4. Обработка Персональных данных Клиента может осуществляться Банком с использованием и без использования средств автоматизации. Обработка Персональных данных заключается в сборе, систематизации, накоплении, хранении, уточнении (обновлении, изменении), использовании, комбинировании, распространении (в т.ч. передаче) в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, исключении, блокировании, уничтожении, любом другом их использовании. Обработка Персональных данных проводится Банком с целью осуществления банковского обслуживания Клиента, предоставления Клиенту сведений уведомительного характера, выполнения требований законодательства РФ.

19. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО СЧЕТА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ

19.1. Договор текущего счета вступает в силу с момента его заключения и является бессрочным.

19.2. Договор текущего счета может быть расторгнут, а Счет закрыт по письменному заявлению Клиента в любое время. Заявление должно быть подано в Головной офис Банка или Представителю Банка в письменной форме. Возврат остатка денежных средств в этом случае осуществляется Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ. Возврат Клиенту остатка денежных средств, находящихся на Счете, осуществляется Банком путем безналичного перечисления в соответствии с реквизитами, указанными Клиентом в письменном заявлении. Указанное перечисление производится за счет Клиента согласно действующим Тарифам на дату перечисления денежных средств. При наличии на Текущем счете денежных средств в день прекращения Договора текущего счета данный Текущий счет подлежит закрытию после списания с него денежных средств. В период с даты прекращения Договора текущего счета до закрытия Текущего счета условия Договора текущего счета подлежат исполнению Сторонами в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству РФ.

19.3. Договор текущего счета также расторгается по заявлению Клиента, выраженному им в Заявлении или соглашении, заключенном между Банком и Клиентом, в порядке и срок, предусмотренные в Заявлении или таком соглашении.

19.4. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения условий Договора текущего счета в случае отсутствия денежных средств на Счете или Операций по Счету свыше 2 (двух) лет, уведомив об этом Клиента в письменной форме. Договор будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев с даты направления такого уведомления, при условии непоступления денежных средств на Счет. Возврат остатка денежных средств в этом случае осуществляется Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ. После закрытия Счета документы по Счету хранятся в Банке в течение 6 лет.

19.5. Расторжение Договора текущего счета является основанием для прекращения предоставления Клиенту всех услуг, предусмотренных Договором текущего счета.

19.6. При расторжении Договора текущего счета документы, собранные Банком при открытии и обслуживании Счета, составляющие юридическое дело Клиента, в соответствии с действующим законодательством РФ, а также банковскими правилами, Клиенту не возвращаются.

19.7. Договор текущего счета может быть расторгнут в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

19.8. Расторжение Договора текущего счета является основанием для закрытия Счета.

19.9. При прекращении действия (расторжении) Договора текущего счета ранее списанная согласно Тарифам комиссия/плата (часть комиссии/платы) за услуги Банка не возвращается.

19.10. Отказ любой Стороны от Договора текущего счета не означает освобождения от обязательств по ранее совершенным операциям, в том числе оплаты необходимых расходов комиссий Банку в соответствии с Тарифами.

19.11. Клиент поручает Банку закрыть Счет после полного исполнения Клиентом всех обязательств перед Банком, вытекающих из Кредитного договора, при отсутствии на Счете денежных средств, по истечении 30 (Тридцати) календарных дней со дня образования на Счете нулевого остатка, без уведомления Клиента. Настоящее поручение признается Сторонами заявлением на закрытие Счета по смыслу статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

20. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР ТЕКУЩЕГО СЧЕТА И ИЗМЕНЕНИЕ ТАРИФОВ

20.1. Условия Договора текущего счета могут быть изменены Банком в одностороннем порядке путем внесения изменений в Правила. Сборник форм Заявлений. Тарифы, в том числе путем утверждения новой редакции Правил, Сборника форм Заявлений, Тарифов, и их опубликования в соответствии с разделом 21 настоящих Правил и в сроки, установленные пунктом 20.3 настоящих Правил.

20.2. Для ознакомления Клиента с изменениями (дополнениями) Тарифов, Сборника форм Заявлений, настоящих Правил и (или) условий Договора текущего счета Банк обязан опубликовать соответствующую информацию в порядке, предусмотренном разделом 21 настоящих Правил.

20.3. Банк осуществляет опубликование информации об изменении (дополнении) условий Правил, Договора

текущего счета и Тарифов, в том числе об установлении новых Тарифов, а также изменений форм Заявлений не менее чем за 5 календарных дней до ввода их в действие в соответствии с разделом 21 настоящих Правил.

20.4. Изменения Правил, Сборника форм Заявлений, Тарифов вступают в силу через 5 календарных дней, начиная со дня опубликования информации в соответствии с разделом 21 настоящих Правил, либо со дня вступления изменений в силу, если соответствующая дата указана в опубликованной информации.

20.5. Клиент обязан знакомиться с информацией, публикуемой Банком в порядке, установленном настоящими Правилами. Банк не несет ответственность, если информация об изменении Правил, Сборника форм Заявлений, Тарифов, опубликованная в порядке и сроки, установленные Правилами, не была получена, и/или изучена и/или правильно понята Клиентом.

20.6. Любые изменения Правил, форм Заявлений и Тарифов с момента их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилами, в том числе присоединившихся ранее дня вступления изменений в силу.

21. ОПУБЛИКОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ

21.1. Под опубликованием информации об условиях Договора текущего счета, приложений к Договору текущего счета, настоящих Правил, Сборника форм Заявлений, и/или Тарифах, изменений в Правила, Сборник форм Заявлений, Тарифы понимается размещение Банком вышеуказанной информации, а также информации, предусмотренной Договором текущего счета, в местах, в сроки и способами, установленными Банком в настоящих Правилах и обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, любым из нижеперечисленных способов:

(i) размещение информации на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.toyota-bank.ru/>, <http://www.lexus-finance.ru/>,

(ii) размещение текста Правил, форм Заявлений, Тарифов, изменений в Правила, формы Заявлений, Тарифы в том числе на стендах и в Местах обслуживания Клиента.

21.2. Моментом опубликования настоящих Правил, Сборника форм Заявлений, Тарифов, изменений в Правила, Сборник форм Заявлений и/или Тарифы и информации считается дата их размещения на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.toyota-bank.ru/>, <http://www.lexus-finance.ru/>. Моментом ознакомления Клиента с опубликованными условиями и информацией считается момент, с которого информация доступна для Клиента.

21.3. Оповещение Клиента по вопросам, касающимся исполнения Договора текущего счета, осуществляется путем предоставления информации при личном посещении Клиентом Представителя Банка, Головного офиса Банка или путем направления информации Клиенту по Адресу электронной почты Клиента, на Номер телефона Клиента или по почте.

21.4. Банк с соблюдением режима банковской тайны вправе в массовом порядке информировать Клиента об изменении настоящих Правил и Тарифов путем размещения соответствующей информации одновременно следующими способами:

- в местах нахождения Представителей Банка,
- в Головном офисе Банка и
- на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.toyota-bank.ru, www.lexus-finance.ru.

22. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

22.1. Банк обязуется принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, составляющей банковскую и коммерческую тайну Клиента, его Персональным данным. Указанная информация может быть предоставлена третьим лицам в порядке, установленном законодательством РФ.

22.2. Клиент осознает, что передача конфиденциальной информации через Интернет может повлечь риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц.

22.3. Банк освобождается от ответственности в случае, если конфиденциальная информация Клиента при передаче ее по каналам операторов связи может стать доступной сторонним лицам.

22.4. Клиент поручает Банку передавать партнеру Банка (Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью)) фамилию, имя, отчество Клиента и иную информацию, необходимую в целях формирования партнером Банка заявления о перечислении денежных средств со счета Клиента, открытого в другом банке, на Счет Клиента.

23. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

23.1. Если иное не предусмотрено настоящими Правилами, любая корреспонденция в адрес Клиента направляется Банком на Адрес Электронной почты Клиента, по последнему известному Банку адресу места регистрации Клиента и считается доставленной надлежащим образом, независимо от фактического местонахождения адресата.

23.2. Во всем, что не урегулировано Правилами и Договором текущего счета, действует законодательство РФ, независимо от местонахождения Клиента, его Представителя и наследников.

23.3. При изменении действующего законодательства РФ, в том числе принятии Банком России нормативных актов, касающихся предмета Договора текущего счета, Стороны обязуются исполнять настоящий Договор текущего счета с учетом требований этих нормативных актов. Если положения Договора текущего счета будут противоречить вышеуказанным нормативным актам, то Стороны будут применять положения этих нормативных актов.

23.4. Клиент уведомлен и согласен с тем, что в случаях, когда при проведении Операций по Счету он действует в пользу третьего лица (в частности, в качестве агента, комиссионера, поверенного, доверительного управляющего), ему следует при представлении в Банк документов, являющихся основанием для совершения первой операции по сделке, заключенной во исполнение соответствующего договора (в том числе агентского договора, договоров поручения, комиссии, доверительного управления), одновременно предоставлять в Банк сведения о Выгодоприобретателе, то есть о лице, которое получает выгоду от ее проведения (в частности, о принципале, комитенте, доверителе, учредителе управления), по форме, установленной Банком.

23.5. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право направлять по адресу места регистрации, адресу фактического проживания, Адресу электронной почты Клиента либо по Номеру телефона Клиента, в том числе по номерам телефонов сотовой связи, сообщенных Клиентом Банку либо указанных в иных документах, оформляемых в рамках Договора текущего счета, сообщения информационного характера.

23.6. Клиент соглашается с тем, что все телефонные разговоры (переговоры) между Клиентом/Представителем Клиента и представителем Банка по Телефону горячей линии могут записываться Банком в целях обеспечения безопасности, надлежащего выполнения условий Договора текущего счета, настоящих Правил и контроля качества услуг, и, что такие записи могут использоваться в качестве доказательств при совершении любых процессуальных действий в ходе возможных судебных разбирательств.

23.7. В случае реорганизации Банка в течение срока действия Договора текущего счета все права и обязанности Банка согласно Договору текущего счета переходят к его правопреемнику.

23.8. Все изменения и дополнения к Договору текущего счета действительны при условии, что они совершены в письменной форме и подписаны обеими Сторонами, если иное не предусмотрено настоящими Правилами.

23.9. Взаимоотношения Сторон, не урегулированные Договором текущего счета, подлежат регулированию действующим законодательством РФ.

23.10. Порядок расчетного обслуживания, указанный в Приложении к настоящим Правилам, применяется к Распоряжениям СБП с учетом дополнений и особенностей указанных в Договоре ДБО.

24. УВЕДОМЛЕНИЯ

24.1. Для целей направления Банком Клиенту уведомлений, претензий, запросов, извещений, требований, писем, информации, выписок по Счету и иных сообщений в соответствии или в связи с настоящими Правилами, Договором текущего счета и Заявлением Банк использует:

- 1) адрес места регистрации Клиента, указанный Клиентом в Заявлении, если Клиент впоследствии не уведомит Банк о своем ином адресе;
- 2) Номер телефона Клиента, если Клиент впоследствии не уведомит Банк о своем ином номере телефона;
- 3) Адрес электронной почты Клиента, если Клиент впоследствии не уведомит Банк о своем ином адресе электронной почты.
- 4) Мобильный банк.

24.2. Любые уведомления, претензии, запросы, извещения, требования, письма, информация, выписки по Счету и иные сообщения Банка Клиенту в соответствии или в связи с настоящими Правилами, Договором текущего счета, Заявлением совершаются в письменной форме и доводятся до Клиента, по выбору Банка, одним или несколькими из следующих способов:

- (i) лично Клиенту или его Представителю под роспись;
- (ii) по почте;
- (iii) по Номеру телефона Клиента путем направления текстового сообщения;
- (iv) путем направления Push-уведомления;
- (v) по Адресу электронной почты Клиента путем направления текстового электронного сообщения.
- (vi) Мобильный банк.

24.3. Для целей Договора текущего счета любое уведомление или иное сообщение Банка будет считаться полученным Клиентом, в частности:

- (i) в момент вручения – при передаче лично Клиенту или его Представителю;
- (ii) в момент отправки на Адрес электронной почты Клиента - при направлении Клиенту электронного текстового сообщения с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети Интернет;
- (iii) в момент отправки на Номер телефона Клиента – при направлении уведомления или сообщения на Номер телефона Клиента;

(iv) в момент отправки на мобильное устройство Клиента Push-уведомления посредством сети Интернет с использованием Мобильного банка

(v) по истечении 7 календарных дней со дня сдачи уведомления, претензии, требования, письма или иного сообщения в организацию связи – при направлении по почте или через курьерскую службу.

(vi) по истечении 3 календарных дней со дня сдачи уведомления, претензии, требования, письма или иного сообщения в организацию связи – при направлении через почту, осуществляющую express-доставку.

(vii) В момент отправки через Мобильный банк.

В случае размещения уведомления (сообщения) Банка на web-сайте Банка в соответствии с разделом 21 настоящих Правил оно будет считаться полученным Клиентом по истечении 30 дней с даты размещения соответствующей информации Банком. Уведомление или иное сообщение Банка, поступившее Клиенту в день, который не является рабочим днем в месте получения, или после 18:00 в месте получения, считается полученным в момент начала следующего рабочего дня в месте получения.

24.4. Любые уведомления, претензии, запросы, извещения, требования, письма, информация и иные сообщения Клиента Банку в соответствии или в связи с настоящими Правилами, Договором текущего счета, Заявлением Клиент должен использовать адрес местонахождения Представителя Банка, которому Клиент подал Заявление, или адрес местонахождения Головного офиса Банка, если Банк впоследствии не уведомит Клиента об ином адресе местонахождения Представителя Банка или Головного офиса Банка.

Приложение 1

к Правилам открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц в АО «Тойота Банк» в связи с предоставлением кредита

ПОРЯДОК РАСЧЕТНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ В АО «ТОЙОТА БАНК»

1. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ, ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ КЛИЕНТА

1.1. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ И ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ РАСПОРЯЖЕНИЯ

1.1.1. Безналичные расчеты осуществляются через Счета Клиента, открытые в Банке на основании Договора текущего счета, в соответствии с требованиями Положения 383-П, настоящим Порядком, Правилами открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц в АО «Тойота Банк» в связи с предоставлением кредита (далее – Правила) и установленной банковской практикой.

1.1.2. В целях осуществления Операций по переводу денежных средств, в соответствии с перечнем, установленным Договором текущего счета, используются следующие формы расчетов:

1.1.2.1. Распоряжения Клиента на перевод денежных средств со Счета в виде заявлений по форме, установленной Сборником форм Заявлений;

1.1.2.2. платежные поручения, составляемые и подписываемые Банком на основании Распоряжения Клиента;

1.1.2.3. банковские ордера и иные расчетные (платежные) документы, составляемые и подписываемые Банком в соответствии с договорами, заключенными между Банком и Клиентом;

1.1.2.4. расчетные (платежные) документы, составляемые и подписываемые Банком на основании исполнительных документов в соответствии с настоящим Порядком;

1.1.2.5. расчетные (платежные) документы Взыскателей денежных средств.

1.1.2.6. Формы и описание реквизитов Распоряжений, указанные в подпунктах 1.1.2.2. - 1.1.2.5, приведены в Приложениях 1-11 к Положению 383-П.

1.1.3. Формы и описание реквизитов Распоряжений, применяемых в рамках безналичных расчетов в иностранной валюте, определены Сборником форм Заявлений.

1.1.4. Операции по переводу денежных средств по Счету Клиента осуществляются Банком по Распоряжению, оформленному в виде:

– документа на бумажном носителе;

– Распоряжение Клиента о списании денежных средств со своего Счета и их перечислении на счет получателя средств;

– Распоряжение получателя средств (Взыскателя) на списание денежных средств со Счета Клиента и перечисление на счет, указанный получателем средств (Взыскателем);

– Распоряжения Банка на списание денежных средств со Счета Клиента в соответствии с договорами, заключенными между Банком и Клиентом;

– Распоряжение плательщика средств для зачисления на Счет Клиента.

– электронного документа, поступившего посредством канала связи с Банком России, корреспондентских счетов Банка в других кредитных организациях и по каналам SWIFT;

– Распоряжение плательщика средств для зачисления на Счет Клиента;

– Распоряжение получателя средств (Взыскателя) на списание денежных средств со Счета Клиента и перечисление на счет, указанный получателем средств (Взыскателем);

– Электронного документа, поступившего через Мобильный Банк в соответствии с условиями Договора ДБО. Стороны признают, что распоряжения, переданные Клиентом в Банк посредством Мобильного банка: – являются равнозначными, в том числе имеют равную юридическую и доказательственную силу, аналогичным по содержанию и смыслу документам на бумажном носителе, составленным в соответствии с требованиями, предъявляемыми к документам такого рода, подписанным собственноручной подписью Клиента, и являются основанием для проведения Банком Операций и совершения иных действий от имени Клиента; – не могут оспариваться или отрицаться Сторонами и третьими лицами либо быть признаны недействительными только на том основании, что они переданы в Банк с использованием Мобильного банка.

1.1.5. Клиенты Банка несут полную ответственность за правильность и достоверность сведений и реквизитов, содержащихся в полях Распоряжений на перевод денежных средств со Счета Клиента.

В случае предоставления в Банк неверных или неполных реквизитов Банк не несет ответственности за сроки прохождения платежа.

1.1.6. Распоряжения на бумажном носителе предъявляются Клиентом в Банк в одном экземпляре.

После предъявления Клиентом в Банк Распоряжения Представитель Банка выдает Клиенту копию Распоряжения с отметкой Банка о поступлении документа в Банк для осуществления процедур приема к исполнению и исполнения Распоряжения Клиента.

1.1.7. Распоряжения Клиента действительны к предъявлению в Банк в течение десяти календарных дней со дня их составления Клиентом.

1.1.8. Прием поступивших Распоряжений от Клиентов осуществляется в течение Операционного дня. Распоряжения, поступившие в Банк от Клиентов после установленного Операционного времени, считаются поступившими в Банк следующим Операционным днем.

1.1.9. Банк оставляет за собой право исполнить Распоряжения, поступившие в Банк после установленного Операционного времени, текущим Операционным днем без взимания дополнительных комиссий за срочное исполнение, если такие предусмотрены Тарифами Банка.

1.1.10. Принятие Распоряжений Клиентов на бумажном носителе осуществляется Представителем Банка от Клиента /Представителей Клиента.

1.1.11. Банк в целях осуществления перевода денежных средств составляет расчетные (платежные) документы в электронном виде, на бумажных носителях на основании Распоряжений на бумажных носителях, принятых к исполнению от Клиента или на основании Распоряжений на бумажных носителях или в электронном виде, поступивших от Взыскателей средств.

1.1.12. Перевод может осуществляться с участием банка, не являющегося банком плательщика и банком получателя средств (банк-посредник).

При этом Банк обеспечивает неизменность реквизитов Распоряжений, указанных отправителями Распоряжений, за исключением реквизитов банка плательщика (при составлении им Распоряжения), банков-посредников, а также случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

1.1.13. Безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств наступает в соответствии с Законом о НПС.

1.1.14. Распоряжения Клиента, переданные в Банк, при приеме к исполнению проходят следующие уровни контроля:

- **удостоверение права распоряжения денежными средствами;**
- **контроль целостности Распоряжений;**
- **структурный контроль Распоряжений;**
- **контроль значений реквизитов Распоряжений;**
- **контроль достаточности денежных средств.**

1.1.15. Удостоверение права распоряжения денежными средствами осуществляется при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе посредством проведения совокупности процедур:

- установление личности Клиента/Представителя Клиента на основании данных Документа, удостоверяющего личность,
- снятия и заверения копии Документа, удостоверяющего личность Клиента/Представителя Клиента;
- проверки Представителем Банка простановки на Распоряжении собственноручной подписи Клиента/Представителя (с расшифровкой) в присутствии Представителя Банка;
- проверки полномочий Представителя Клиента, подписавшего Распоряжение.

1.1.16. **Контроль целостности Распоряжения** осуществляется при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе посредством проверки Банком отсутствия в Распоряжении внесенных изменений,

исправлений и помарок, в том числе использование корректирующей жидкости, в любом из полей Распоряжения. Значения реквизитов должны читаться без затруднения.

1.1.17. Структурный контроль Распоряжения осуществляется при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе посредством проверки Банком соответствия Распоряжения установленной форме и наличия всех обязательных реквизитов. Не допускается проставление, предельно допустимого количества знаков для каждого поля.

1.1.18. Контроль значений реквизитов Распоряжений осуществляется посредством проверки Банком соответствия заполненных в Распоряжении реквизитов требованиям по указанию реквизитов и заполнению форм, предусмотренным настоящим Порядком. Дополнительно проводится проверка Распоряжения на соответствие операциям, установленным разделом 5 Правил.

1.1.19. В поступивших Распоряжениях о переводе денежных средств в бюджетную систему РФ заполненная информация о плательщике, получателе средств, назначении платежа, ИНН и КИО плательщика, ИНН получателя средств в реквизитах 101 - 110 проверяется на соответствие требованиям нормативных правовых актов, принятых федеральными органами исполнительной власти совместно или по согласованию с Банком России. Распоряжения, в которых реквизит 101 имеет значение, подлежат контролю наличия значений реквизитов 102 - 110.

1.1.20. Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента осуществляется Банком только в случае, когда Банк при приеме к исполнению Распоряжения выступает для Клиента банком-плательщика.

1.1.21. Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента осуществляется Банком однократно в момент обработки Банком Распоряжения Клиента в течение Операционного дня поступления Распоряжения.

1.1.22. Достаточность денежных средств на Счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете Клиента на начало дня, и с учетом:

- сумм денежных средств, списанных со Счета Клиента и зачисленных на Счет Клиента до определения достаточности денежных средств на Счете Клиента.

1.1.23. Дополнительно при выполнении процедур приема к исполнению Распоряжений проводится контроль достаточности денежных средств в режиме поступления в пределах суммы денежных средств, определяемой суммой денежных средств, имеющихся на Счете Клиента к моменту проведения контроля достаточности денежных средств, с учетом:

- сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета Клиента на основании Распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на Счете Клиента;

- сумм денежных средств, подлежащих зачислению на Счет Клиента на основании Распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на Счете Клиента;

- сумм кредита, предоставляемого Банком Клиенту в соответствии с договором, в т.ч. сумм денежных средств, планируемых к перечислению со Счета в рамках целевого расходования кредита;

- сумм планируемых погашений кредитов и платежей по процентам и другим суммам по договорам между Банком и Клиентом, если эта сумма денежных средств определена для исполнения обязательств по погашению кредита и уплате процентов и других сумм по указанным договорам;

- сумм ограничений на распоряжение денежными средствами в соответствии с законодательством РФ (арест, приостановление и другие ограничения);

- иных сумм денежных средств в соответствии с федеральным законом или Правилами.

1.1.24. Если сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено в соответствии с законодательством РФ (арест и другие ограничения), превышает сумму денежных средств, находящихся на Счете Клиента, исполнение Распоряжений не осуществляется.

1.1.25. Контроль достаточности денежных средств завершается с положительным результатом, если сумма денежных средств по Распоряжению не превышает сумму денежных средств, определяемую в соответствии с вышеуказанными пунктами.

1.1.26. После проведения вышеуказанных уровней контроля с положительным результатом Распоряжения, для исполнения которых достаточно денежных средств, исполняются в последовательности поступления Распоряжений в Банк в соответствии с очередностью проведения операций, установленной законодательством РФ.

1.1.27. Распоряжения, не исполненные в течение текущего Операционного дня по причине отрицательного прохождения хотя бы одного из уровней контроля, подлежат возврату Клиенту в соответствии с разделом 5 настоящего Порядка.

1.1.28. Банк однократно подтверждает положительный результат выполнения всех процедур приема Распоряжений Клиента к исполнению. После выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений подтверждение об исполнении Распоряжений, указанное в п. 1.2.8 настоящего Порядка, одновременно является уведомлением о положительном результате выполнения процедур приема к исполнению Распоряжения.

2. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЯ

2.1.1. Исполнение Распоряжений Клиентов осуществляется Банком не позднее Операционного дня, следующего за Операционным днем принятия к исполнению данного Распоряжения, если иной срок не предусмотрен Договором ДБО при формировании Распоряжения через Мобильный банк.

2.1.2. Переводы денежных средств, полученные Банком по каналам связи из банков-плательщиков, исполняются путем зачисления на Счета Клиентов не позднее следующего Операционного дня за днем поступления в Банк.

2.1.3. При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований, списание средств осуществляется по мере их поступления в очередности, установленной законодательством РФ.

2.1.4. Сроки исполнения Распоряжений могут быть увеличены в следующих случаях:

- платежи задерживаются при сбоях в системах безналичных расчетов до возобновления функционирования этих систем. Под сбоями в системах безналичных расчетов подразумеваются случаи, когда Банк России и его учреждения (при проведении платежей в рублях РФ) или обычно участвующие в расчетах иностранные банки и/или иные агенты (при проведении платежей в иностранных валютах) задерживают проведение платежей;
- платежи в иностранной валюте задерживаются в связи с нерабочими днями в странах банков-корреспондентов, через которые они осуществляются.

2.1.5. Перевод денежных средств в рублях РФ осуществляется в срок не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика.

2.1.6. Процедуры исполнения Банком Распоряжений включают в себя:

- исполнение Распоряжений посредством списания со Счета и зачисления на Счет Клиента денежных средств;
- уточнение реквизитов Распоряжения (при необходимости, в случае поступления денежных средств для зачисления на Счет Клиента);
- возврат денежных средств, которые не могут быть зачислены на Счет Клиента;
- частичное исполнение Распоряжений. Частичное исполнение Распоряжений Клиента на перечисление денежных средств со Счета не осуществляется.
- подтверждение исполнения Распоряжений.

2.1.7. При осуществлении платежей на счета получателей, открытых в других банках, Банком осуществляется последующая отправка электронных платежей:

- через Банк России;
- через корреспондентские счета Банка в других кредитных организациях;
- по каналам SWIFT.

2.1.8. Исполнение Распоряжения Клиента подтверждается Клиенту посредством представления Клиенту копии исполненного Распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка в соответствии с пунктом 6.1. настоящего Порядка. При этом штамп Банка об исполнении является подтверждением Банка приема к исполнению Распоряжения на бумажном носителе и его исполнения.

2.1.9. Частичное исполнение Распоряжения получателя средств в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, подтверждается Банком посредством:

- направления плательщику платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения или на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка;
- представления Клиенту (получателю средств) экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

2.1.10. Исполнение Распоряжений подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения Распоряжения.

2.1.11. За каждый Операционный день, в котором были исполнены (частично исполнены) Распоряжения, в целях подтверждения исполнения Распоряжения на следующий Банковский день после исполнения Банк формирует Выписку по Счету Клиента.

Выдача Клиенту Выписок и приложений к ним осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Правилами.

2.1.12. По истечении трех Банковских дней Выписка, сформированная на бумажном носителе, считается выданной Клиенту, независимо от фактического ее получения Клиентом/Представителем Клиента.

3. ПОРЯДОК ЗАЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТА КЛИЕНТА

3.1. При зачислении денежных средств на Счет Клиента-получателя средств, Клиент-получатель средств идентифицируется не менее чем по двум реквизитам, один из которых - номер банковского счета получателя средств, если иной порядок не предусмотрен договором ДБО.

Вторым реквизитом для идентификации Клиента-получателя средств может служить полное ФИО Клиента, указанное в поле «Получатель» или ИНН Получателя. Если значение реквизита в одном из указанных вторых реквизитов верно, платеж считается идентифицированным и зачисляется на банковский счет Клиента-получателя средств.

3.2. В случае невозможности идентификации Клиента-получателя средств сумма по входящему платежу возвращается Банком в банк-плательщика не позднее дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

3.3. Банк вправе принять меры по уточнению реквизитов платежа путем направления запроса на уточнение реквизитов платежа в банк-плательщика.

3.3.1. После поступления уточнения реквизитов платежа от банка-плательщика Банк принимает решение о зачислении суммы по назначению.

3.3.2. В случае, если уточнение реквизитов платежа от банка-плательщика не поступило, Банк возвращает платеж в рублях РФ в банк-плательщика на пятый рабочий день, а в иностранной валюте на десятый рабочий день с даты поступления невыясненной суммы на корреспондентский счет Банка, не считая дня поступления.

4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ПО ТРЕБОВАНИЮ ВЗЫСКАТЕЛЕЙ СРЕДСТВ

4.1. При возникновении обстоятельств, предусмотренных договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом, Банк осуществляет списание денежных средств со Счета Клиента без его Распоряжения при взимании сумм в соответствии с заключенными договорами (соглашениями), нормативными актами Банка России и внутренними правилами Банка.

4.2. Ограничение прав владельца Счета на распоряжение находящимися на нем денежными средствами не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

4.3. Списание денежных средств со Счета Клиента по требованию Взыскателя средств осуществляется Банком в случаях:

- взыскания денежных средств в соответствии с законодательством РФ, в том числе взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- взыскания по исполнительным документам.

4.4. Распоряжения на взыскание денежных средств в соответствии с законодательством РФ составляются по формам, установленным законодательством РФ. Взыскание по исполнительным документам осуществляется на основании Распоряжения получателя средств по установленным действующим законодательством РФ формам, составленным получателем средств или Банком.

4.5. По Распоряжениям Взыскателей средств, в том числе органов принудительного исполнения или налоговых органов, получателем средств может быть орган, которому в соответствии с федеральным законом осуществляется перевод взысканных денежных средств. Согласно Закону № 229-ФЗ исполнительный документ о взыскании денежных средств может быть направлен в Банк непосредственно Взыскателем средств. Одновременно с исполнительным листом Взыскатель средств представляет в Банк заявление, в котором указываются реквизиты, предусмотренные Законом № 229-ФЗ.

4.6. Распоряжения Взыскателей денежных средств подлежат исполнению в последовательности поступления Распоряжений в Банк в очередности, установленной законодательством.

5. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

5.1. Банк осуществляет безналичные операции по переводу и покупке\продаже иностранной валюты в соответствии с валютным законодательством РФ и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

5.2. Для осуществления операций в иностранной валюте Клиент предоставляет в Банк следующие Распоряжения:

- для продажи иностранной валюты за рубли РФ на внутреннем валютном рынке со Счета - Поручение на продажу иностранной валюты согласно Сборнику форм Заявлений;
- для покупки безналичной иностранной валюты за рубли РФ - Поручение на покупку иностранной валюты заполненную форму согласно Сборнику форм Заявлений;
- для осуществления перевода в иностранной валюте - Поручение на перевод в иностранной валюте согласно Сборнику форм Заявлений.

5.3. Распоряжения для осуществления операций в иностранной валюте оформляются согласно порядку, установленному соответствующими приложениями к Правилам.

5.4. Переводы в иностранной валюте исполняются на следующий Банковский день (с учетом праздничных и нерабочих дней в стране соответствующего банка-корреспондента) после Операционного дня принятия поручения на перевод в иностранной валюте на исполнение.

5.5. При возникновении обстоятельств, предусмотренных договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом, Банк осуществляет безналичные конверсионные операции или безналичные операции купли-

продажи иностранной валюты за рубли РФ без Распоряжения Клиента в соответствии с условиями соответствующего договора (соглашения).

6. ПОРЯДОК ОТЗЫВА И АННУЛИРОВАНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ

6.1. Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика.

6.2. До наступления безотзывности перевода денежных средств Клиент либо Взыскатель денежных средств может отозвать свое Распоряжение в соответствии с настоящим Порядком. После отзыва Распоряжений Клиент может повторно направлять их в Банк.

6.3. Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) Распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

6.4. Отзыв Распоряжения производится на основании предоставленного Банку Клиентом заявления на отзыв по форме, указанной в Сборнике форм Заявлений, составленного на бумажном носителе за подписью Клиента.

6.5. Для возврата неисполненных Распоряжений Взыскателей средств, предъявленных к Счету Клиента, Взыскатель средств может направить через банк-получателя средств запрос об отзыве Распоряжений в произвольной форме с указанием номера, даты, суммы Распоряжения, наименования и номера банковского счета плательщика.

6.6. Отозванные Взыскателями средств Распоряжения, предъявленные к Счету Клиента, возвращаются Взыскателю средств не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления запроса об отзыве, заказным письмом с уведомлением.

6.7. Частичный отзыв сумм по Распоряжениям не допускается.

6.8. При приеме заявления об отзыве Банк выполняет процедуры приема его к исполнению, предусмотренные п. 1.1.14 настоящего Порядка, за исключением процедуры контроля достаточности денежных средств.

6.9. При исполнении или отказе от исполнения заявления об отзыве Банк уведомляет Клиента путем предоставления копии заявления об отзыве с проставленными отметками Банка об исполнении или отказе от исполнения.

6.10. При отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению Распоряжения, подлежащие возврату (аннулированию) Распоряжения возвращаются Банком составителю, при этом одновременно составителю направляется уведомление об отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений путем проставления на оборотной стороне Распоряжения даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

6.11. В случае прекращения Договора текущего счета Распоряжения возвращаются Клиенту, Счет которого закрывается. Распоряжения, предъявленные к Счету Клиента Взыскателем средств, возвращаются Взыскателю средств:

– Возврат Клиенту Распоряжений на бумажном носителе выполняется Банком в сопровождении описи не позднее дня закрытия Счета путем предъявления документов в соответствии с пунктом 6.1 настоящего Порядка.

– На оборотной стороне возвращаемых экземпляров Распоряжений Взыскателей средств проставляются: отметка "Возврат без исполнения в связи с прекращением договора банковского счета", дата возврата, штамп и подпись ответственного сотрудника Банка. Распоряжения направляются вместе с сопроводительным письмом Взыскателю средств заказным письмом с уведомлением.

7. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ В РАМКАХ РАСЧЕТНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

7.1. После проведения процедур исполнения или отзыва (аннулирования) Распоряжения (копии Распоряжений), заявления об отзыве с соответствующими отметками Банка подлежат предъявлению Клиенту. Клиент при получении информации от Банка в соответствии с п.6.2 настоящего Порядка обращается в Головной офис Банка для их получения.

7.2. В дополнение к процедурам уведомления Клиента в соответствии с настоящим Порядком, Банк вправе извещать Клиента о прохождении операции, о приеме, исполнении, отзыве (аннулировании) Распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения соответствующей операции, любым из способов:

- короткое СМС сообщение или звонок на Номер телефона Клиента;

- письмо на Адрес электронной почты Клиента.

7.3. В случае неполучения Клиентом информации в соответствии с пунктом 6.2 настоящего Порядка, Клиент должен обратиться в Банк по Телефону клиентской поддержки для получения информации о прохождении операции, о приеме, исполнении, отзыве (аннулировании) Распоряжений.

7.4. Клиент вправе предъявлять в Банк претензии, связанные с качеством оказываемых Банком услуг по обслуживанию счетов и осуществлением переводов денежных средств со своих Счетов, в свободной письменной форме. Банк рассматривает претензии и заявления Клиентов в срок не более 30 календарных дней с момента

получения претензии и не более 60 календарных дней со дня получения претензии в случае осуществления трансграничного перевода денежных средств. Результаты рассмотрения претензий, в том числе по требованию Клиента, доводятся до Клиентов в письменной форме.

8. РАСПОРЯЖЕНИЯ В СБП

Порядок формирования, приема и исполнения Распоряжений СБП через Мобильный банк, регулируется в соответствии с условиями действующего законодательства и с учетом особенностей, установленных в Договоре ДБО. В целях формирования Распоряжения СБП используются сведения в объеме, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, предоставляемые АО «НСПК» и участниками СБП посредством СБП.