

## **Правила открытия и обслуживания текущих счетов для расчетно-кассового обслуживания физических лиц в ЗАО «Тойота Банк»**

### **1. Понятия и определения, используемые в настоящих Правилах**

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

1.1.1. Банк – Закрытое акционерное общество «Тойота Банк», имеющее лицензию на осуществление банковских операций № 3470, выданную Центральным банком Российской Федерации «28» октября 2013г. (далее – Лицензия). Для целей настоящих Правил под Банком также следует понимать Головной офис Банка.

1.1.2. Договор текущего счета РКО – договор банковского текущего счета на расчетно-кассовое обслуживание 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 РКО заключается на основании Заявления Клиента на открытие текущего счета физическому лицу для расчетно-кассового обслуживания, акцептованного Банком. На основании Договора текущего счета РКО Клиенту открывается один Счет или несколько Счетов в валюте, указанной в Заявлении.

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

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

1.1.5. Заявление – письменное заявление Клиента на открытие текущего счета для расчетно-кассового обслуживания, выражающее волеизъявление Клиента открыть в Банке Текущий счет на имя Клиента, по форме, установленной Банком, подписанное Клиентом или его Представителем и поданное в Головном офисе Банка с целью заключения Договора текущего счета путем присоединения к настоящим Правилам.

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 РКО, устанавливающий порядок заключения, изменения, расторжения, прекращения Договора текущего счета РКО с Клиентом.

1.1.7. Тарифы – действующие Тарифы на открытие и обслуживание текущих счетов расчетно-кассового обслуживания физических лиц, с указанием перечня оказываемых Банком услуг и размеров комиссионного вознаграждения за оказание услуг, являющиеся неотъемлемой частью Договора текущего счета РКО.

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

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 РКО, 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, намеревающееся заключить с Банком Договор текущего счета РКО.

1.1.13. Физическое лицо – любое дееспособное совершеннолетнее физическое лицо, 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 для целей настоящих Правил находится 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 РКО 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 – Головной офис 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 РКО. 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 РКО. 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 и осуществления приема/выдачи наличных денежных средств. В предпраздничный день Операционный день укорачивается на 1 час.

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 в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

1.1.29. Документ, удостоверяющий личность – для резидентов - паспорт гражданина РФ или иной документ, удостоверяющий личность Клиента/Представителя в соответствии с законодательством РФ; для нерезидентов – паспорт иностранного гражданина или иной документ, удостоверяющий личность и постоянное проживание Клиента за пределами 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.

1.1.32. Кодовое слово – определяемый Клиентом/Представителем секретный пароль (буквенный код (слово)), не подлежащий разглашению другим лицам и 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 латинского алфавита, Кодовое слово не должно быть словами Toyota, Lexus или им созвучным, длина Кодового слова должна быть не менее 5 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.

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

1.1.34. Номер телефона Клиента – номер телефона Клиента, указанный в Заявлении.

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

1.1.36. 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).

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

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

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

1.1.40. РФ – Российская Федерация.

1.1.41. ГК – Гражданский кодекс.

1.1.42. Банк России – Центральный банк Российской Федерации.

## **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 РКО 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 РКО осуществляется путем присоединения Клиента к Договору текущего счета РКО 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 РКО 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 РКО, 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 РКО 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 РКО и Тарифы обязательны для исполнения Банком и Клиентом. В части, не урегулированной Договором текущего счета РКО 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 РКО**

3.1. Банк открывает Счет в момент заключения Договора текущего счета РКО, 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 РКО 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 РКО. В соответствии с настоящими Правилами Клиент может заключить неограниченное количество Договоров текущего счета РКО.

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

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

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

3.8. Банк выполняет Операции по Счету на основании Распоряжений Клиента, заранее данного им 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 РКО, 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.

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

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

4.5. 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 Клиенту электронного сообщения с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети Интернет, по Адресу электронной почты Клиента.

4.6. 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.

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

- 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 РКО;
- непредставление 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 РКО 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.

## **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 РКО и Тарифами Банка:

5.1.1. Перевод (списание) со Счета:

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

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

5.1.1.3. Ошибочно зачисленных Банком сумм.

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

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

5.1.1.6. 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.

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

5.1.2. Выдача Клиенту либо его Представителю наличных денежных средств в рублях РФ со Счета на условиях, определенных в Тарифах Банка.

5.1.3. 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.

5.1.4. 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 5.1.1.1 и 5.1.1.2 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.

## **6. Приходные операции по Счету**

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

- 6.1.1. Принятие Банком от Клиента и других лиц наличных денежных средств в рублях РФ на Счет.
- 6.1.2. Любые другие Приходные операции с соблюдением требований законодательства РФ.
- 6.2. В случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, внесение наличных денежных средств на Счет Клиента третьим лицом разрешено без предъявления доверенности при предоставлении Документа, удостоверяющего личность, с указанием Счета Клиента и Ф.И.О владельца Счета полностью, при условии проведения Банком Идентификации таких третьих лиц.

## **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 в виде текстового сообщения на Номер телефона Клиента. 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.
- 7.3. Информация и сведения о совершении Операций по Счету считается подтвержденной Клиентом в случае, если он не представит Банку свои замечания в течение 10 дней после даты проведения Операции по Счету.
- 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 Договору текущего счета РКО, 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 РКО или дополнениями к Договору текущего счета РКО.

## **8. Оплата услуг Банка и начисление процентов по Счету**

- 8.1. Клиент оплачивает услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка, являющимися неотъемлемой частью Договора текущего счета РКО, заключенного между Банком и Клиентом, с момента заключения Договора текущего счета РКО.
- 8.2. За пользование денежными средствами, находящимися на Текущем счете Клиента, Банк уплачивает проценты при условии, что начисление процентов и размер процентной ставки предусмотрены Тарифами в отношении банковских счетов данного вида.

## **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 за прошедший календарный год 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. Выписка по Счету считается подтвержденной, если Клиент не сообщил Банку о суммах, ошибочно зачисленных в кредит или дебет Счета, а также не представил Банку свои возражения относительно совершенных Операций или остатка средств на Счета, 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. Не поступление подтверждения или возражений от Клиента на эту дату рассматривается Банком как признание Выписки правильной.
- 9.4. Банковская корреспонденция и Выписки по Счету выдаются Клиенту/Представителю Клиента по предъявлении Документов, удостоверяющих личность.
- 9.5. 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 РКО Представителем в пользу Клиента, последний приобретает права и обязанности Клиента по Договору текущего счета РКО с даты его заключения. В случае открытия Счета Представителем в пользу Клиента необходимо обязательное предоставление доверенности от Клиента на имя Представителя, оформленной в Головном офисе Банка 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 Головном офисе Банка в присутствии Представителя Клиента. Такая доверенность оформляется по форме Банка.

Доверенность, составленная вне Головного офиса Банка, должна быть удостоверена нотариально или в ином порядке, предусмотренном законодательством РФ. Такая доверенность должна быть представлена в Головной офис 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 в любой момент отменена Клиентом путем представления в Головной офис Банка письменного заявления об отмене доверенности.

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

Отмена доверенности, удостоверенной нотариально, должна быть удостоверена нотариусом.

10.10. 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 РКО.

11.1.2. Получать необходимую информацию от Банка в рамках исполнения Банком настоящих Правил и Договора текущего счета РКО 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 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 РКО 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, и другим договорам, которые будут заключены в будущем между Банком и Клиентом, включая просроченную задолженность;

12.1.2.2. Суммы комиссий в соответствии с Тарифами;

12.1.2.3. Суммы платежей, причитающихся Банку в соответствии с Договором текущего счета РКО 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 РКО (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 РКО, 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 10 (Десять) рабочих дней до даты вступления в силу вносимых изменений и дополнений в вышеуказанные документы путем:

- обязательного размещения соответствующей информации в Месте обслуживания Клиента;
- 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 РКО, включая Тарифы, если такие изменения содержатся (размещены) в Месте обслуживания Клиента 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, а также оттиска печати Банка при оформлении любых документов в рамках Договора текущего счета РКО, 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 (оттиска печати) понимается графическое и цветное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка (оттиска печати) 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 РКО, 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 РКО (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 РКО 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 10.10 настоящих Правил.

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

12.1.11. 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 РКО. В этом случае Банк полностью освобождается от ответственности перед Клиентом.

12.1.12. 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.

12.1.13. 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.

12.1.14. 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.

12.1.15. 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.

12.1.16. 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.

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

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

12.1.19. 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.

12.1.20. 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.

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

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

12.1.23. В случае непредставления Клиентом в Банк идентификационных данных в соответствии с пунктом 13.1.7 настоящих Правил считать имеющиеся в Банке Персональные данные Клиента актуальными.

12.1.24. 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;
- письмо на Адрес электронной почты Клиента.

### 13. Обязанности Клиента

13.1. Клиент обязуется:

13.1.1. Соблюдать условия настоящих Правил, условия Договора текущего счета РКО 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 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 РКО;

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

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. 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, других данных и заявлений, которые он сообщил Банку при заключении Договора текущего счета РКО, 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.

13.1.8. 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.

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

13.1.10. 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 РКО.

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

13.1.12. 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 РКО, требуемая сумма денежных средств должна быть внесена на Счет (наличными денежными средствами либо 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.

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

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

13.1.15. 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.

13.1.16. В случае неполучения Клиентом информации в соответствии с пунктом 12.1.24 настоящих Правил в срок, установленный в пункте 6.2 Порядка расчетного обслуживания, обратиться в Банк по телефону горячей линии 8-800-200-08-40 для получения информации о прохождении Операции, о приеме, исполнении, отзыве (аннулировании) Распоряжений.

#### **14. Обязанности Банка**

14.1. Банк обязуется:

14.1.1. Соблюдать условия настоящих Правил и Договора текущего счета РКО.

14.1.2. Открыть Клиенту Счет на основании Договора текущего счета РКО 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, предусмотренных 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 выдаче или 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, 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 каждый календарный год, 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 РКО за 10 рабочих 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 РКО и закрытии Счета возвратить Клиенту сумму остатка денежных средств, находящихся на Счете, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором текущего счета РКО 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 РКО, 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. 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 Месте обслуживания Клиента, 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 РКО 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 РКО, 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 РКО.

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 РКО, 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 РКО Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими Правилами.

16.2. В случае неисполнения/несвоевременного исполнения обязанностей по Договору текущего счета РКО, 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.

16.3.2. За неисполнение Распоряжений Клиента, 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 10.10 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, 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 10.10 настоящих Правил.

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

16.3.7. Если исполнение обязательств по Договору текущего счета РКО 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 РКО, если исполнению обязательств по Договору текущего счета РКО препятствуют постановления или решения, принятые законодательным, исполнительным или иным компетентным органом РФ, иные непредотвратимые при данных условиях обстоятельства (непреодолимая сила).

16.3.8. Если исполнение обязательств по Договору текущего счета РКО 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 РКО, 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 РКО. 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 РКО в связи с действующим обстоятельством 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 РКО;
- 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 РКО.

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 РКО исполнение Договора текущего счета РКО 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 РКО**

17.1. Все споры по Договору текущего счета РКО или в связи с ним подлежат рассмотрению и разрешению в Таганском районном суде города Москвы в соответствии с материальным и процессуальным правом РФ.

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

## **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, КТ18 5UZ; «Тойота Кредитбанк ГмбХ», адрес: Германия, Кёльн, Тойота-аллее, 5), обезличивание, блокирование, уничтожение, осуществляемых как с использованием средств автоматизации (автоматизированная обработка), так и без использования таких средств (неавтоматизированная обработка).

18.2. 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, обезличивании, 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.

18.3. Обработка Персональных данных Клиента, которые он сообщил Банку при заключении Договора текущего счета РКО, а также сообщает впоследствии, включает сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (передачу определенному кругу лиц), блокирование, уничтожение, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, и осуществляется Банком с согласия Клиента, данного в Заявлении. В рамках подписанного Заявления Клиент дает согласие Банку на обработку Персональных данных Клиента с учетом положений настоящих Правил. Обработка производится в целях заключения и исполнения Договора текущего счета РКО и любых других договоров с Банком, а также для целей маркетинговых исследований. Согласие на обработку Персональных данных действует в течение всего срока действия Договора текущего счета и в течении шести лет после прекращения Договора текущего счета РКО, если иной срок не определен законодательством РФ, установленными сроками хранения документов, содержащих, в том числе Персональные данные Клиента. Отзыв согласия осуществляется путем направления письменного заявления в Банк.

18.4. Направление Банком Клиенту рекламы продуктов Банка, рекламы продуктов партнеров Банка и совместных продуктов Банка и его партнеров, в том числе, но не ограничиваясь по почте, телефону, электронной почте производится Банком с согласия Клиента, данного им в Заявлении и действующего в течение срока действия Договора текущего счета РКО, а также в течение 20 лет с даты прекращения действия Договора текущего счета РКО.

## **19. Срок действия Договора текущего счета РКО и порядок его расторжения и прекращения**

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

19.2. Договор текущего счета РКО может быть расторгнут, а Счет закрыт по письменному заявлению Клиента в любое время. Заявление должно быть подано в Головной офис 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 или путем выдачи наличных денежных средств в Головном офисе Банка. При наличии на Текущем счете денежных средств в день прекращения Договора текущего счета РКО данный Текущий счет подлежит закрытию после списания с него денежных средств. В период с даты прекращения Договора текущего счета РКО до закрытия Текущего счета условия Договора текущего счета РКО подлежат исполнению Сторонами в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству РФ.

19.3. Договор текущего счета РКО также расторгается по заявлению Клиента, выраженному им в Заявлении, в порядке и срок, предусмотренные в Заявлении.

19.4. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения условий Договора текущего счета РКО в случае отсутствия денежных средств на Счете или Операций по Счету свыше 6 (шести) месяцев, 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 РКО является основанием для прекращения предоставления Клиенту всех услуг, предусмотренных Договором текущего счета РКО.

19.6. При расторжении Договора текущего счета РКО 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 РКО может быть расторгнут в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

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

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

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

## **20. Внесение изменений в Договор текущего счета РКО и изменение Тарифов.**

20.1. Условия Договора текущего счета РКО могут быть изменены Банком в одностороннем порядке путем внесения изменений в Правила и/или Тарифы, в том числе путем утверждения новой редакции Правил и/или 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, настоящих Правил и (или) условий Договора текущего счета РКО 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 РКО и Тарифов, в том числе об установлении новых Тарифов, не менее чем за 10 рабочих дней до ввода их в действие в соответствии с разделом 21 настоящих Правил.

20.4. Изменения Правил и/или Тарифов вступают в силу через 10 рабочих 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 и/или Тарифов, опубликованная в порядке и сроки, установленные Правилами, не была получена, и/или изучена и/или правильно понята Клиентом.

20.6. Любые изменения Правил 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 РКО, приложений к Договору текущего счета РКО, настоящих Правил и/или Тарифах, изменений в Правила и/или Тарифы понимается размещение Банком вышеуказанной информации, а также информации, предусмотренной Договором текущего счета РКО, 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, Тарифов, изменений в Правила и/или Тарифы в том числе на стендах в Месте обслуживания Клиента.

21.2. Моментом опубликования настоящих Правил, Тарифов, изменений в Правила 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 РКО, осуществляется путем предоставления информации при личном посещении Клиентом 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 Месте обслуживания Клиента, и
- на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.toyota-bank.ru](http://www.toyota-bank.ru), [www.lexus-finance.ru](http://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.

## **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 РКО, 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 РКО, Стороны обязуются исполнять настоящий Договор текущего счета РКО с учетом требований этих нормативных актов. Если положения Договора текущего счета РКО 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 РКО, сообщения информационного характера.

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

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

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

## **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 РКО 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.

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 РКО, 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) по Адресу электронной почты Клиента путем направления текстового электронного сообщения.

24.3. Для целей Договора текущего счета РКО 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) 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.

(v) 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.

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 РКО, Заявлением Клиент должен использовать адрес местонахождения Головного офиса Банка, если Банк впоследствии не уведомит Клиента об ином адресе местонахождения Головного офиса Банка.

Порядок расчетного обслуживания  
Клиентов в ЗАО «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 для расчетно-кассового обслуживания физических лиц в ЗАО «Тойота Банк» (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. Распоряжение Клиента на перевод денежных средств со Счета в виде заявления по форме, установленной Приложением 2 к Правилам;
- 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.

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 Приложением 3 к Правилам.

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).

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 в Головном офисе Банка 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:

- снятия и заверения копии Документа, удостоверяющего личность Клиента/Представителя Клиента;
- проверки Представителем Банка простановки на Распоряжении собственноручной подписи Клиента/Представителя (с расшифровкой) в соответствии с образцом подписи в Документе, удостоверяющем его личность.
- 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, предусмотренных 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 одноразово 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;
- сумм наличных денежных средств, выданных 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 планируемых платежей, причитающихся Банку в соответствии с договорами, заключенными между Банком и Клиентом;
- 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 выполнении 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.

## **1.2. Порядок исполнения Распоряжения.**

1.2.1. Исполнение Распоряжений Клиентов осуществляется Банком не позднее Операционного дня, следующего за Операционным днем принятия к исполнению данного Распоряжения.

1.2.2. 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.

1.2.3. 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.

1.2.4. 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.

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

1.2.6. 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.

1.2.7. 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.

1.2.8. 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.

1.2.9. 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.

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

1.2.11. 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.

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

## **2. Порядок зачисления денежных средств на Счета Клиента**

2.1. 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.

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.

2.2. В случае невозможности идентификации Клиента-получателя средств сумма по входящему платежу зачисляется на счет «до выяснения».

2.3. При зачислении платежей в рублях РФ на счет «до выяснения» Банк не позднее дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет Банка, принимает меры по уточнению реквизитов платежа путем направления запроса на уточнение реквизитов платежа в банк-плательщика.

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

2.5. В случае, если уточнение реквизитов платежа от банка-плательщика не поступило, Банк возвращает платеж плательщику на пятый рабочий день с даты поступления невыясненной суммы на корреспондентский счет Банка, не считая дня поступления.

2.6. Невыясненные суммы в иностранной валюте могут находиться на счете «до выяснения» до 10 рабочих дней. В случае отсутствия уточнения реквизитов платежа от банка-плательщика по истечении вышеуказанного срока пребывания невыясненных средств на счете «до выяснения» денежные средства подлежат возврату плательщику.

## **3. Порядок осуществления переводов по требованию Взыскателей средств.**

3.1. 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.

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

3.3. 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.

3.4. 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.

3.5. 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.

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

#### **4. Особенности осуществления операций в иностранной валюте.**

4.1. 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.

4.2. 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 Приложению 3 к Правилам;
- для покупки безналичной иностранной валюты за рубли РФ - Поручение на покупку иностранной валюты заполненную форму согласно Приложению 3 к Правилам;
- для осуществления перевода в иностранной валюте - Поручение на перевод в иностранной валюте согласно Приложению 3 к Правилам.

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

4.4. 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.

4.5. 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).

#### **5. Порядок отзыва и аннулирования Распоряжений**

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



5.2. 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.

5.3. 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.

5.4. Отзыв Распоряжения производится на основании предоставленного Банку Клиентом заявления на отзыв по форме Приложения 4 к Правилам, составленного на бумажном носителе за подписью Клиента.

5.5. 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.

5.6. 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.

5.7. Частичный отзыв сумм по Распоряжениям не допускается.

5.8. 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.

5.9. 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.

5.10. 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.

5.11. 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.

## **6. Предоставление информации в рамках расчетного обслуживания**

6.1. 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.

6.2. В дополнение к процедурам уведомления Клиента в соответствии с настоящим Порядком, Банк дополнительно 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.

6.3. В случае неполучения Клиентом информации в соответствии с пунктом 6.2 настоящего Порядка, Клиент должен обратиться в Банк по телефону горячей линии 8-800-200-08-40 для получения информации о прохождении операции, о приеме, исполнении, отзыве (аннулировании) Распоряжений.

6.4. 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.

6.5. 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.

Приложение 2 к Правилам открытия и обслуживания текущих счетов  
для расчетно-кассового обслуживания физических лиц в ЗАО «Тойота Банк»

Заявление на перевод денежных средств со Счета в рублях РФ в бюджет РФ для предъявления в  
Головной офис Банка

Заявление на перевод денежных средств со Счета в рублях РФ для предъявления в Головной офис  
Банка

**ЗАЯВЛЕНИЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА НА ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ГО)****ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛУЧАТЕЛЕ****БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ**

1. БИК
2. КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ
3. НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ
- 

**ПОЛУЧАТЕЛЬ**

4. НОМЕР СЧЕТА
5. ФИО ПОЛУЧАТЕЛЯ
- 
- 
6. ИНН

**ИНФОРМАЦИЯ О ПЛАТЕЛЬЩИКЕ**

7. ПЛАТЕЛЬЩИК (Ф.И.О. полностью)
- 
8. АДРЕС МЕСТА ЖИТЕЛЬСТВА (РЕГИСТРАЦИИ)
- 
9. ИНН
10. № СЧЕТА:
- 11.\* ПРЕДЪЯВЛЕНА ДОВЕРЕННОСТЬ №
- ДАТА ВЫДАЧИ  .  .  г. . СРОК ДЕЙСТВИЯ  .  .  г. .

\* Поле (11) заполняется при обращении Представителя Клиента

**ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРЕВОДЕ**

12. СУММА ПЕРЕВОДА  рублей  коп. \_\_\_\_\_
- (сумма прописью)
13. НАЗНАЧЕНИЕ ПЛАТЕЖА
- 

**Комиссию за осуществление перевода в размере 18 % от суммы перевода согласно Тарифам Банка прошу списать с моего текущего счета в рублях РФ.**

14. ДАТА "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года
- ПОДПИСЬ КЛИЕНТА \_\_\_\_\_
- ФИО КЛИЕНТА \_\_\_\_\_
15. ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял сотрудник Банка: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи)

Место штампа об исполнении

Оборотная сторона

*Уважаемый клиент!*

*Обращаем Ваше внимание, что при заполнении Заявления не допускается внесение зачеркиваний, приписок, исправлений, в том числе с использованием корректирующей жидкости. При наличии в Заявлении указанных исправлений, Банк отказывает в приеме Заявления.*

Порядок заполнения заявления:	
1	"БИК" – Обязательное поле. Указывается 9-значный идентификационный код банка получателя;
2	"Корреспондентский счет" – Обязательное поле. Указывается 20-значный номер корреспондентского счета банка получателя;
3	"Наименование банка получателя" – Обязательное поле. Указывается полное или сокращенное наименование банка получателя;
4	"Номер счета" – Обязательное поле. Указывается 20-значный номер банковского счета получателя перевода;
5	"ФИО получателя" – Обязательное поле. Указывается фамилия, имя, отчество(если иное не вытекает из закона или национального обычая) получателя перевода;
6	"ИНН" – Необязательное поле. Указывается 12-значный идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).
7	"Плательщик (Ф.И.О. полностью)" – Обязательное поле. Указываются полностью фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) плательщика-владельца счета;
8	"Адрес места жительства (регистрации) или пребывания" – Обязательное поле. Указывается полный адрес места жительства (регистрации) или пребывания плательщика-владельца счета;
9	"ИНН (заполняется при наличии)" – Необязательное поле. Указывается 12-значный идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
10	В поле "№ Счета" – Обязательное поле. Необходимо указать 20-значный номер банковского счета плательщика, с которого Клиент поручает Банку осуществить списание денежных средств и перевести их в адрес получателя.
11	"Предъявлена Доверенность" (заполняется в случае обращения Представителя Клиента)– Обязательное поле. Указываются номер, дата выдачи и срок действия Доверенности, выданной Клиентом своему Представителю;
12	"Сумма перевода" – Обязательное поле. Указывается сумма перевода в рублях и копейках цифрами и прописью;
13	"Назначение платежа" – Обязательное поле. Указывается назначение платежа согласно установленному режиму счета Клиента.
14	"ДАТА; Подпись Клиента, ФИО Клиента" – Обязательное поле. Указывается дата заполнения Заявления и проставляется собственноручная подпись Клиента в соответствии с образцом подписи в Документе, удостоверяющем личность Клиента, а также указывается фамилия, имя, отчество Клиента;
15	"Отметки банка" – Обязательное поле. Проставляются отметки сотрудников Банка, дата и подпись ответственных исполнителей.

**ЗАЯВЛЕНИЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА НА ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ГО-Бюджет)****ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛУЧАТЕЛЕ****БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ**

1. БИК
2. КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ
3. НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ
- 

**ПОЛУЧАТЕЛЬ**

4. НОМЕР СЧЕТА
5. НАИМЕНОВАНИЕ ПОЛУЧАТЕЛЯ ПЕРЕВОДА
- 
- 
6. ИНН  7. КПП
8. КБК  9. СТАТУС НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА
10. Код ОКТМО  11. ОСНОВАНИЕ ПЛАТЕЖА
12. НАЛОГОВЫЙ ПЕРИОД
13. НОМЕР НАЛОГОВОГО ДОКУМЕНТА
14. ДАТА НАЛОГОВОГО ДОКУМЕНТА  15. ТИП НАЛОГОВОГО ПЛАТЕЖА
16. УИН  17. СНИЛС

**ИНФОРМАЦИЯ О ПЛАТЕЛЬЩИКЕ**

18. ПЛАТЕЛЬЩИК (Ф.И.О. полностью)
- 
19. АДРЕС МЕСТА ЖИТЕЛЬСТВА (РЕГИСТРАЦИИ)
- 
20. ИНН
21. № СЧЕТА:

**ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРЕВОДЕ**

22. СУММА ПЕРЕВОДА  рублей  коп. \_\_\_\_\_

(сумма прописью)

23. НАЗНАЧЕНИЕ ПЛАТЕЖА
- 
- 

24. ДАТА "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

ПОДПИСЬ КЛИЕНТА \_\_\_\_\_

ФИО КЛИЕНТА \_\_\_\_\_

25. ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял сотрудник Банка: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи)

Место штампа об исполнении

**Уважаемый клиент!**

**Обращаем Ваше внимание, что при заполнении Заявления не допускается внесение зачеркиваний, приписок, исправлений, в том числе с использованием корректирующей жидкости. При наличии в Заявлении указанных исправлений, Банк отказывает в приеме Заявления.**

Порядок заполнения заявления:	
1.	<b>"БИК"</b> – Обязательное поле. Указывается 9-значный идентификационный код банка получателя;
2.	<b>"Корреспондентский счет"</b> – Обязательное поле. Указывается 20-тизначный номер корреспондентского счета банка получателя;
3.	<b>"Наименование банка получателя"</b> – Обязательное поле. Указывается полное или сокращенное наименование банка получателя;
4.	<b>"Номер счета"</b> – Обязательное поле. Указывается 20-значный номер банковского счета получателя перевода;
5.	<b>"Наименование получателя перевода"</b> – Обязательное поле. Указывается наименование юридического лица - получателя перевода;
6.	<b>"ИНН"</b> – Обязательное поле. Указывается 10 или 12-тизначный идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).
7.	<b>"КПП"</b> – Обязательное поле. Указывается значение кода причины постановки на учет;
8.	<b>"КБК"</b> – Обязательное поле. Указывается показатель кода бюджетной классификации (КБК) в соответствии с классификацией доходов бюджетов Российской Федерации;
9.	<b>"Статус налогоплательщика"</b> – Обязательное поле. Указывается статус налогоплательщика;
10.	<b>"Код ОКТМО"</b> – Обязательное поле. Указывается значение кода ОКАТО муниципального образования в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления, на территории которого мобилизуются денежные средства от уплаты налога (сбора) в бюджетную систему Российской Федерации, длина поля может составлять 8 либо 11 знаков;
11.	<b>"Основание платежа"</b> – Обязательное поле. Указывается показатель основания платежа, который имеет 2 знака и может принимать следующие значения: платежи текущего года - "ТП"; добровольное погашение задолженности по истекшим налоговым периодам при отсутствии требования об уплате налогов (сборов) от налогового органа - "ЗД"; погашение задолженности по требованию налогового органа об уплате налогов (сборов) - "ТР"; погашение задолженности, приостановленной к взысканию - "ПР"; погашение задолженности по акту проверки - "АП"; погашение задолженности по исполнительному документу - "АР"; погашение рассроченной задолженности - "РС"; погашение отсроченной задолженности - "ОТ"; погашение реструктурируемой задолженности - "РТ". В случае проставления в данном показателе значения ноль («0») налоговые органы, при невозможности однозначно идентифицировать платеж, самостоятельно относят поступившие денежные средства к одному из указанных выше оснований платежа, руководствуясь законодательством о налогах и сборах.
12.	<b>"Налоговый период"</b> – Обязательное поле. Показатель используется для указания периодичности уплаты налога (сбора) (месячной, квартальной, полугодовой, годовой) или конкретной даты уплаты налога (сбора), установленной законодательством о налогах и сборах, а именно: первые два знака принимают значение "МС" – месячные платежи; "КВ" – квартальные платежи; "ПЛ" – полугодовые платежи; "ГД" – годовые платежи. В 4-м и 5-м знаках показателя налогового периода для месячных платежей проставляется номер месяца текущего отчетного года, для квартальных платежей – номер квартала, для полугодовых – номер полугодия, для года - нули. Номер месяца может принимать значения от 01 до 12, номер квартала - от 01 до 04, номер полугодия - 01 или 02. В 3-м и 6-м знаках показателя налогового периода в качестве разделительных знаков проставляются точки («.»). В 7-10 знаках показателя налогового периода указывается год, за который производится уплата налога.
13.	<b>"Номер налогового документа"</b> – Обязательное поле. Указывается номер налогового документа;
14.	<b>"Дата налогового документа"</b> – Обязательное поле. Указывается дата налогового документа;
15.	<b>"Тип налогового платежа"</b> – Обязательное поле. Указывается 2-значный код, соответствующий типу платежа (налог (сбор) - "НС", пеня - "ПЕ", процент - "ПЦ", уплата платежа - "ПЛ", уплата пошлины - "ГП", административные штрафы - "АШ", налоговые санкции, установленные налоговым кодексом - "СА", иные штрафы - "ИШ", уплата взноса - "ВЗ", уплата аванса или предоплата - "АВ");
16.	<b>"УИН"</b> – Необязательное поле. Указывается 20-тизначный уникальный идентификатор начисления (при наличии);
17.	<b>"СНИЛС"</b> – Необязательное поле. Указывается 11-тизначный страховой номер индивидуального лицевого счета Клиента в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда России (при наличии);
18.	<b>"Плательщик (Ф.И.О. полностью)"</b> – Обязательное поле. Указываются полностью фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) плательщика-владельца счета;
19.	<b>"Адрес места жительства (регистрации) или пребывания"</b> – Обязательное поле. Указывается полный адрес места жительства (регистрации) или пребывания плательщика-владельца счета;
20.	<b>"ИНН"</b> – Необязательное поле. Указывается 12-тизначный идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
21.	В поле <b>"№ Счета"</b> – Обязательное поле. Необходимо указать 20-тизначный банковский номер счета плательщика, с которого Клиент поручает Банку осуществить списание денежных средств и перевести их в адрес получателя.
22.	<b>"Сумма перевода"</b> – Обязательное поле. Указывается сумма перевода в рублях и копейках цифрами и прописью;
23.	<b>"Назначение платежа"</b> – Обязательное поле. Указывается назначение платежа;
24.	<b>"ДАТА; Подпись Клиента, ФИО Клиента"</b> – Обязательное поле. Указывается дата заполнения Заявления и проставляется собственноручная подпись Клиента в соответствии с образцом подписи в Документе, удостоверяющем личность Клиента, а также указывается фамилия, имя, отчество Клиента;
25.	<b>"Отметки банка"</b> – Обязательное поле. Проставляются штампы сотрудников Банка, дата и подпись ответственных исполнителей.

Приложение 3 к Правилам открытия и обслуживания текущих счетов  
для расчетно-кассового обслуживания физических лиц в ЗАО «Тойота Банк»

Заявление на перевод денежных средств со Счета в иностранной валюте для предъявления в Головной  
Офис Банка

Заявление на продажу иностранной валюты для предъявления в Головной Офис Банка

Заявление на покупку иностранной валюты для предъявления в Головной Офис Банка



## ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВОД ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ (ГО)/APPLICATION FOR FOREIGN CURRENCY FUNDS TRANSFER

## ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛУЧАТЕЛЕ

1.	<b>Банк Получателя/Beneficiary Bank</b>	
	SWIFT	иной банковский код/another Bank Identifier
	Наименование/Name	
	Адрес/Address	
	Город, Страна/City, Country	
57	№ счета в Банке Посреднике/Account № with Intermediate Bank	

2.	<b>Банк Посредник/Intermediary Bank (при наличии)</b>	
	SWIFT	иной банковский код/another Bank Identifier
	Наименование/Name	
	Адрес/Address	
56	Город, Страна/City, Country	

3.	<b>Получатель/Beneficiary</b>	
	Номер счета/Account №	
	ФИО/Name	
	ИНН/TIN	
	Адрес/Address	
59	Город, Страна/City, Country	

## ИНФОРМАЦИЯ О ПЛАТЕЛЬЩИКЕ И ПЕРЕВОДЕ

4.	<b>Плательщик/Ordering Customer</b>	
	ФИО, город, страна/Name, city, country	
	Адрес/Address	
	ИНН/TIN	
	Номер счета/Account №	
	ФИО, адрес, город, страна Представителя Клиента/Name, address, city, country of Attorney *	
	Номер, дата выдачи, срок действия Доверенности/Number, date of issue, validity of Power of Attorney	
50 K	(* Поле заполняется Представителем Клиента/To be filled by Attorney)	

5.	<b>Сумма платежа/Amount</b>	
	Сумма цифрами/Amount in digits	- USD (доллары США)
	Сумма прописью/Amount in words	
32 A		

6.	<b>Назначение платежа/Details of payment</b>	
	T R A N S F E R O F O W N F U N D S	
70		

7.	<b>Дополнительная информация/Sender to Receiver Information</b>	
72		

8.	<b>Комиссии и расходы/Charges</b>	
	Комиссию Банка за перевод в размере 18% от суммы перевода прошу списать с моего счета №, комиссии Банка- посредника списать со счета Получателя/Bank charges (18%) please debit from my account №, any charges by other banks to be paid by Beneficiary	

Я согласен с тем, что Банк не отвечает за действия и размер удержанного комиссионного вознаграждения банков-корреспондентов и банков-посредников, за последствия ошибочных указаний в тексте данного заявления, а также за другие обстоятельства, не зависящие от Банка и могущие повлечь за собой непоступление перевода по назначению.

9.	ДАТА " ____ " ____ 20__ года	ПОДПИСЬ КЛИЕНТА _____
		ФИО КЛИЕНТА _____

10. ОТМЕТКИ БАНКА:

Заявление принял сотрудник Банка: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

(подпись)

(расшифровка подписи)

Место штампа об исполнении

Отметки валютного контроля:

Оборотная сторона

**Уважаемый клиент!**

**Обращаем Ваше внимание, что при заполнении Заявления не допускается внесение зачеркиваний, приписок, исправлений, в том числе с использованием корректирующей жидкости. При наличии в Заявлении указанных исправлений, Банк отказывает в приеме Заявления.**

Порядок заполнения заявления:	
1	<b>"Банк Получателя/Beneficiary Bank"</b> – Обязательное поле. Поле заполняется на английском языке или в режиме транслитерации (латинскими буквами). Указываются наименование, адрес и SWIFT код Банка Получателя. Номер счета Банка Получателя в Банке Посреднике - Необязательное поле. Заполняется в случае указания поля "Банк Посредник".
2	<b>"Банк Посредник/Intermediary Bank (при наличии)"</b> – Необязательное поле. Поле заполняется на английском языке или в режиме транслитерации (латинскими буквами). Указывается наименование, адрес и SWIFT код Банка Посредника.
3	<b>"Получатель/Beneficiary"</b> – Обязательное поле. Поле заполняется на английском языке или в режиме транслитерации (латинскими буквами). Указывается номер банковского Счета Получателя в Банке Получателя. Указывается фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Получателя и полный адрес Получателя.
4	<b>"Плательщик/Ordering Customer"</b> – Обязательное поле. Поле заполняется на английском языке или в режиме транслитерации (латинскими буквами). Указывается фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Клиента - плательщика, город, страна проживания Клиента-плательщика, адрес проживания Клиента-плательщика, ИНН Клиента-плательщика. В графе Номер счета - указывается 20-тизначный номер счета Клиента - плательщика, открытый в Банке; <b>** ФИО, адрес, город, страна Представителя Клиента/Name, address, city, country of Attorney"</b> - Поле обязательно для заполнения в случае заполнения Заявления Представителем Клиента. Поля заполняются на английском языке или в режиме транслитерации (латинскими буквами). Указывается фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Представителя Клиента, ИНН и полный адрес Представителя Клиента. В графе <b>"Номер, дата выдачи, срок действия Доверенности/Number, date of issue, validity of Power of Attorney"</b> - указывается номер Доверенности, выданной Клиентом своему Представителю, дата выдачи Доверенности и срок ее действия;
5	<b>"Сумма платежа/Amount"</b> – Обязательное поле. Указывается сумма перевода в валюте платежа цифрами и прописью.
6	<b>"Назначение платежа/Details of payment"</b> – Обязательное поле. Указывается назначение платежа согласно установленному режиму счета Клиента.
7	<b>"Дополнительная информация/Sender to Receiver Information"</b> – Необязательное поле. Дополнительная информация по переводу к полям 57 и 70;
8	<b>"Комиссии и расходы/Charges"</b> – Обязательное поле. Указывается 20-тизначный номер банковского счета Клиента, открытый в Банке, с которого будут удержаны расходы по переводу комиссии;
9	<b>"ДАТА; Подпись Клиента, ФИО Клиента"</b> – Обязательное поле. Указывается дата заполнения Заявления и проставляется собственноручная подпись Клиента в соответствии с образцом подписи в Документе, удостоверяющем личность Клиента, а также указывается фамилия, имя, отчество Клиента;
10	<b>"Отметки банка"</b> – Обязательное поле. Проставляются отметки сотрудников Банка, дата и подпись ответственных исполнителей.

**ЗАЯВЛЕНИЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА НА ПРОДАЖУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ (ГО)**

**ИНФОРМАЦИЯ О ПЛАТЕЛЬЩИКЕ**

1. ПЛАТЕЛЬЩИК (Ф.И.О. полностью)

[Grid for payment holder name]

2. ПАСПОРТНЫЕ ДАННЫЕ

СЕРИЯ [ ] № [ ] ВЫДАН [ ]

[Grid for passport details]

ДАТА ВЫДАЧИ [ ] г. КОД ПОДР. [ ]

3. № СЧЕТА: [ ]

4.\* ПРЕДЪЯВЛЕНА ДОВЕРЕННОСТЬ № [ ]

ДАТА ВЫДАЧИ [ ] г. СРОК ДЕЙСТВИЯ [ ] г.

\* Поле (4) заполняется при обращении Представителя Клиента

**ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИИ**

5. ПРОШУ ОСУЩЕСТВИТЬ ПРОДАЖУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ПО КУРСУ ЗАО "ТОЙОТА БАНК" В СУММЕ

[ ] / [ ] Долларов США

(сумма прописью)

6. Сумму продаваемой валюты прошу списать с текущего счёта в валюте №:

[Grid for account number]

7. Купленные рубли РФ прошу зачислить на текущий счет в рублях РФ №:

[Grid for account number]

8. ДАТА " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

ПОДПИСЬ КЛИЕНТА \_\_\_\_\_

ФИО КЛИЕНТА \_\_\_\_\_

9. ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял сотрудник Банка: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

Место штампа об исполнении

Оборотная сторона

**Уважаемый клиент!**

**Обращаем Ваше внимание, что при заполнении Заявления не допускается внесение зачеркиваний, приписок, исправлений, в том числе с использованием корректирующей жидкости. При наличии в Заявлении указанных исправлений, Банк отказывает в приеме Заявления.**

Порядок заполнения заявления:	
1	<b>"Плательщик (Ф.И.О. полностью)"</b> – Обязательное поле. Указываются полностью фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) плательщика-владельца счета;
2	<b>"Паспортные данные"</b> – Обязательное поле. Указывается серия и номер паспорта Клиента/ Представителя Клиента, кем выдан паспорт, дата выдачи, код подразделения. Поле является обязательным для заполнения;
3	<b>"Номер счета"</b> – Обязательное поле. Указывается 20-тизначный номер банковского счета Клиента;
4	<b>"Предъявлена Доверенность"</b> (заполняется в случае обращения Представителя Клиента)– Обязательное поле. Указываются номер, дата выдачи и срок действия Доверенности, выданной Клиентом своему Представителю;
5	<b>"Прошу осуществить продажу иностранной валюты по курсу ЗАО "Тойота Банк" в сумме"</b> – Обязательное поле. Указывается сумма продаваемой Клиентом валюты цифрами и прописью;
6	<b>В поле «Сумму продаваемой валюты прошу списать с текущего счёта в валюте №»</b> – Обязательное поле. Указывается 20-тизначный номер банковского счета Клиента в валюте, открытого в ЗАО «Тойота Банк»;
7	<b>В поле «Купленные рубли РФ прошу зачислить на текущий счет в рублях РФ №»</b> – Обязательное поле. Указывается 20-тизначный номер банковского счета Клиента в рублях РФ, открытого в ЗАО «Тойота Банк»;
8	<b>"ДАТА; Подпись Клиента, ФИО Клиента"</b> – Обязательное поле. Указывается дата заполнения Заявления и проставляется собственноручная подпись Клиента в соответствии с образцом подписи в Документе, удостоверяющем личность Клиента, а также указывается фамилия, имя, отчество Клиента;
9	<b>"Отметки банка"</b> – Обязательное поле. Проставляются отметки сотрудников Банка, дата и подпись ответственных исполнителей.

**ЗАЯВЛЕНИЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА НА ПОКУПКУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ (ГО)**

**ИНФОРМАЦИЯ О ПЛАТЕЛЬЩИКЕ**

1. ПЛАТЕЛЬЩИК (Ф.И.О. полностью)

[Grid for name entry]

2. ПАСПОРТНЫЕ ДАННЫЕ

СЕРИЯ [Grid] № [Grid] ВЫДАН [Grid]

[Grid for passport details]

ДАТА ВЫДАЧИ [Grid] . [Grid] . [Grid] г. . КОД ПОДР. [Grid] - [Grid]

3. № СЧЕТА: [Grid]

4.\* ПРЕДЪЯВЛЕНА ДОВЕРЕННОСТЬ № [Grid]

ДАТА ВЫДАЧИ [Grid] . [Grid] . [Grid] г. . СРОК ДЕЙСТВИЯ [Grid] . [Grid] . [Grid] г. .

\* Поле (4) заполняется при обращении Представителя Клиента

**ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИИ**

5. ПРОШУ ОСУЩЕСТВИТЬ ПОКУПКУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ПО КУРСУ ЗАО "ТОЙОТА БАНК" В СУММЕ

[Grid] / [Grid] Долларов США \_\_\_\_\_

(сумма прописью)

6. Сумму рублей для покупки валюты прошу списать с текущего счёта в рублях РФ №:

[Grid for ruble amount]

7. Купленную валюту прошу зачислить на текущий счет в Долларах США №:

[Grid for dollar amount]

8. ДАТА "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года | ПОДПИСЬ КЛИЕНТА \_\_\_\_\_  
| ФИО КЛИЕНТА \_\_\_\_\_

9. ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял сотрудник Банка: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

Место штампа об исполнении

**Уважаемый клиент!**

**Обращаем Ваше внимание, что при заполнении Заявления не допускается внесение зачеркиваний, приписок, исправлений, в том числе с использованием корректирующей жидкости. При наличии в Заявлении указанных исправлений, Банк отказывает в приеме Заявления.**

Порядок заполнения заявления:	
1	<b>"Плательщик (Ф.И.О. полностью)"</b> – Обязательное поле. Указываются полностью фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) плательщика-владельца счета;
2	<b>"Паспортные данные"</b> – Обязательное поле. Указывается серия и номер паспорта Клиента/ Представителя Клиента, кем выдан паспорт, дата выдачи, код подразделения. Поле является обязательным для заполнения;
3	<b>"Номер счета"</b> – Обязательное поле. Указывается 20-тизначный номер банковского счета Клиента;
4	<b>"Предъявлена Доверенность"</b> (заполняется в случае обращения Представителя Клиента)– Обязательное поле. Указываются номер, дата выдачи и срок действия Доверенности, выданной Клиентом своему Представителю;
5	<b>"Прошу осуществить покупку иностранной валюты по курсу ЗАО "Тойота Банк" в сумме"</b> – Обязательное поле. Указывается сумма приобретаемой валюты цифрами и прописью;
6	<b>В поле «Сумму рублей для покупки валюты прошу списать с текущего счёта в рублях РФ»</b> – Обязательное поле. Указывается 20-тизначный номер банковского счета Клиента в рублях РФ, открытого в ЗАО «Тойота Банк»;
7	<b>В поле «Купленную валюту прошу зачислить на текущий счет в валюте»</b> – Обязательное поле. Указывается 20-тизначный номер банковского счета Клиента в иностранной валюте, открытого в ЗАО «Тойота Банк»;
8	<b>"ДАТА; Подпись Клиента, ФИО Клиента"</b> – Обязательное поле. Указывается дата заполнения Заявления и проставляется собственноручная подпись Клиента в соответствии с образцом подписи в Документе, удостоверяющем личность Клиента, а также указывается фамилия, имя, отчество Клиента;
9	<b>"Отметки банка"</b> – Обязательное поле. Проставляются отметки сотрудников Банка, дата и подпись ответственных исполнителей.

Приложение 4 к Правилам открытия и обслуживания текущих счетов  
для расчетно-кассового обслуживания физических лиц в ЗАО «Тойота Банк»

Заявление об отзыве Распоряжения для предъявления в Головной Офис Банка

**ЗАЯВЛЕНИЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА ОБ ОТЗЫВЕ РАСПОРЯЖЕНИЯ****ИНФОРМАЦИЯ О РАСПОРЯЖЕНИИ**

1. РАСПОРЯЖЕНИЕ ОТ      ДАТА      " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

2. СУММА ПЕРЕВОДА      -            валюта (рубли РФ, доллары США)

(сумма прописью)

**ПОЛУЧАТЕЛЬ**3. НОМЕР СЧЕТА      4. НАИМЕНОВАНИЕ ПОЛУЧАТЕЛЯ ПЕРЕВОДА      **ПРИЧИНА ОТЗЫВА**5. 

6. ДАТА      " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

ПОДПИСЬ КЛИЕНТА \_\_\_\_\_

ФИО КЛИЕНТА \_\_\_\_\_

7. ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял сотрудник Банка: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

(подпись)

(расшифровка подписи)

Место штампа об исполнении



**Уважаемый клиент!**

Обращаем Ваше внимание, что при заполнении Заявления не допускается внесение зачеркиваний, приписок, исправлений, в том числе с использованием корректирующей жидкости. При наличии в Заявлении указанных исправлений, Банк отказывает в приеме Заявления.

Порядок заполнения заявления:	
1	"Распоряжение от " – Обязательное поле. Указывается дата заполнения отзываемого Распоряжения, которое Клиент ранее предоставил в Банк.
2	"Сумма перевода" – Обязательное поле. Указывается сумма и валюта отзываемого Распоряжения (цифрами и прописью);
3	"Номер счета" – Обязательное поле. Указывается 20-значный номер банковского счета получателя перевода, указанный в отзываемом Распоряжении;
4	"Наименование получателя перевода" – Обязательное поле. Указывается наименование получателя перевода, указанное в отзываемом Распоряжении;
5	"Причина отзыва" – Обязательное поле. Указывается причина отзыва Клиентом Распоряжения, которое Клиент ранее предоставил в Банк;
6	"ДАТА; Подпись Клиента, ФИО Клиента" – Обязательное поле. Указывается дата заполнения Заявления и проставляется собственноручная подпись Клиента в соответствии с образцом подписи в Документе, удостоверяющем личность Клиента, а также указывается фамилия, имя, отчество Клиента;
7	"Отметки банка" – Обязательное поле. Проставляются штампы сотрудников Банка, дата и подпись ответственных исполнителей.