

ЕДИНЫЙ ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ОТКРЫТОМ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ТКБ ОАО)

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ЕДИНОМ ДОГОВОРЕ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ (далее – ЕДБО)

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком Клиенту для проведения операций с использованием электронных средств платежа и порождающее обязательство Банка по оплате документов, подтверждающих совершение упомянутых операций. Авторизованные суммы операций становятся недоступными для проведения дальнейших Авторизаций.

Анкета - документ установленной в Банке формы, содержащий сведения о Лицах, подающих заявку на кредитный продукт, необходимые для принятия решения о выдаче Кредита.

Аутентификация – удостоверение правомочности обращения Клиента (доверенного лица) в Банк для совершения банковских операций либо получения информации по счетам Клиента в порядке, предусмотренном ЕДБО.

База данных Банка – программно-аппаратный комплекс Банка, обеспечивающий проведение Клиентом операций по Счетам Карт/Счетам/Вкладам и содержащий информацию о Клиенте, достаточную для его идентификации и аутентификации в соответствии с ЕДБО.

Банк - АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное наименование - ТКБ ОАО.

Банковские правила – внутренние документы Банка, основанные на законодательстве Российской Федерации и не противоречащие ему, регламентирующие порядок открытия и закрытия банковских счетов, условия оказания услуг.

Бенефициарный владелец - лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Клиента.

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

Выписка - документ, выдаваемый Клиенту, отражающий операции, проведенные по Счету за определенный период времени.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) - услуга Банка, позволяющая Клиенту получить удаленный доступ к информации о состоянии Счетов и к управлению Счетами, открытыми в Банке. Услуга оказывается на основании Правил дистанционного банковского обслуживания физических лиц в ТКБ ОАО, являющихся приложением 2 к настоящему ЕДБО.

Доверенное лицо - физическое лицо, имеющее действующую Доверенность - письменно оформленное предоставление полномочий одним лицом другому лицу для представительства перед третьими лицами, может быть либо оформлена нотариально, либо удостоверена Банком - на представление его интересов в Банке в целях реализации ЕДБО.

Заявление – заявление на банковское обслуживание Клиента - документ, заполняемый по форме Банка, оформляющий факт присоединения Клиента к настоящему ЕДБО с целью получения любой услуги, указанной в п. 2.6 настоящего ЕДБО. Заявление содержит информацию о

Клиенте, достоверность которой подтверждается собственноручной подписью Клиента, а также условия предоставления услуги. При необходимости подключения к услуге Заявление также оформляется Клиентом в период действия ЕДБО при подключении к любой услуге, предусмотренной ЕДБО. Заявление может подано Клиентом одним из следующих способов:

- в письменном виде при личном присутствии Клиента в Офисе Банка. Если Клиент не подключен к ЕДБО, в обязательном порядке подача Заявления осуществляется при его личном присутствии,
- в электронном виде через систему дистанционного банковского обслуживания (если предусмотрено услугой),
- в устном виде при обращении Клиента в Службу клиентской поддержки Банка (если предусмотрено услугой).

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных действующим законодательством РФ сведений о Клиенте, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий, в том числе установление личности Клиента при его обращении в Банк для совершения банковских операций либо получения информации по Счетам в порядке, предусмотренном ЕДБО.

Клиент – физическое лицо, присоединившееся к условиям ЕДБО (гражданин(-ка) Российской Федерации или иностранный гражданин (-ка)). Далее под Клиентом также понимается Представитель клиента – физическое лицо, действующее от имени Клиента на основании доверенности, обращающееся в Банк для совершения расчетных, депозитных, кредитных, валютных и иных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации.

Контактный номер телефона – номер мобильного телефона, который Клиент указывает в Заявлении для использования Банком для связи Банка с Клиентом в случаях, предусмотренных ЕДБО и Тарифами подключения услуги СМС-информирования.

Кредит - денежные средства, предоставляемые Банком Заемщику в размере и на условиях, установленных Условиями кредита и Заявлением на предоставление кредита, и которые Заемщик обязуется возратить и уплатить проценты за пользование.

Офис Банка – структурное подразделение Банка, филиал (включая внутренние структурные подразделения), имеющее право предоставлять физическим лицам банковские услуги, предусмотренные настоящим ЕДБО.

Система «ТСВ Express» (Система) – электронное средство платежа - предназначенная для предоставления Клиенту при помощи электронных средств связи, включая мобильные устройства на платформах iOS и Android, по факту его Аутентификации и Идентификации возможности дистанционного доступа к осуществлению операций по Счетам, а также к сведениям об остатках и движении денежных средств по Счетам в порядке, предусмотренном настоящим ЕДБО.

Служба клиентской поддержки – подразделение Банка (Контакт-центр Банка), отвечающее за

консультирование, привлечение и обслуживание Клиентов по телефону.

Стороны – стороны ЕДБО: Банк и Клиент

Тарифы – установленная Банком стоимость предоставляемых услуг в рамках настоящего ЕДБО, взимаемая Банком со Счета/Счетов Клиента без дополнительного распоряжения Клиента, либо на условиях заранее данного Клиентом акцепта в рамках заключенных договоров банковского счета/банковского вклада и в соответствии с настоящим ЕДБО за совершение операций и оказание иных услуг, предусмотренных настоящим ЕДБО.

Текущий счет (Счет) – банковский счет физического лица, открываемый Банком на основании настоящего ЕДБО Клиенту в целях проведения расчетов

Условия – условия договора на оказание Банком той или иной банковской услуги, перечень которых содержится в п. 2.6 настоящего ЕДБО. Условия являются типовыми для всех клиентов, предусматривают порядок оказания услуги, права обязанности и ответственность Банка и Клиента.

Устройства самообслуживания Банка – банкоматы, включая банкоматы с функцией приема наличных денежных средств, информационно-платежные терминалы самообслуживания Банка.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.
- 2.

- 2.1. Условия настоящего Единого договора банковского обслуживания физических лиц в ТКБ ОАО и Заявление, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, в совокупности являются заключенным ЕДБО (Договором) между Клиентом и Банком.
- 2.2. Условия ЕДБО согласно ст. 437 Гражданского Кодекса Российской Федерации являются официальным предложением (публичной офертой) ТКБ ОАО физическим лицам заключить договоры об оказании банковских услуг, перечень которых указан в п. 2.6 настоящего ЕДБО, с любым физическим лицом. Заключение настоящего Договора осуществляется путем присоединения к условиям Договора в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации. В случае осуществления физическим лицом действий, предусмотренных условиями, регламентирующими оказание конкретных услуг, рассматривается как полное и безусловное принятие (акцепт) условий публичной оферты.
- 2.3. ЕДБО считается заключенным с момента получения Банком лично от Клиента Заявления, подписанного Клиентом собственноручно, при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность, иных документов, необходимых для Идентификации. Второй экземпляр Заявления с отметкой о принятии Банком передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения ЕДБО.
- 2.4. ЕДБО определяет условия и порядок предоставления Клиенту комплексного банковского обслуживания.
- 2.5. Комплексное обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банковскими правилами и ЕДБО.
- 2.6. В рамках комплексного обслуживания Клиенту предоставляются следующие виды услуг:
 - открытие и обслуживание банковских счетов;
 - проведение операций по счетам через удаленные каналы обслуживания;
 - предоставление потребительских кредитов;
 - предоставление кредитов на приобретение транспортного средства с залогом транспортного средства.
- 2.7. Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться любой услугой, предусмотренной ЕДБО. Основанием для предоставления Клиенту услуг, предусмотренных ЕДБО,

является соответствующее Заявление, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, и переданное в Банк с предъявлением Клиентом документа, удостоверяющего личность, если иной порядок предоставления услуги не определен ЕДБО.

- 2.8. Заключение ЕДБО и договоров о предоставлении любой из перечисленных услуг осуществляется в порядке ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем присоединения Клиента к Единому договору банковского обслуживания в целом и согласно условиям оказания конкретной услуги в его составе в редакции условий на дату оказания услуги и Тарифам.
- 2.9. Для возможности пользоваться услугами в соответствии с настоящим ЕДБО у Клиента должен быть открыт Текущий счет.
- 2.10. Клиент Банка, присоединившийся к настоящему ЕДБО, имеет возможность проведения операций по Текущим счетам как лично являясь в Офисы Банка, так и через удаленные каналы обслуживания. Дистанционное обслуживание распространяется как на уже имеющиеся Текущие счета при заполнении Заявления, так и на открываемые на основании настоящего ЕДБО.
- 2.11. Предоставление услуг в рамках ЕДБО осуществляется в соответствии с Тарифами ТКБ ОАО (далее – Тарифы). Тарифы размещаются на официальном сайте Банка www.transcapital.ru и/или в подразделениях Банка.
- 2.12. Действие ЕДБО распространяется на банковские услуги, предоставляемые Клиенту на определенной территории обслуживания Банка. Информация о территории действия ЕДБО размещается на официальном сайте Банка www.transcapital.ru и/или в подразделениях Банка.
- 2.13. В рамках ЕДБО Клиент открывает Текущий счет физического лица в соответствии с Условиями открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц, являющимися Приложением 1 к настоящему ЕДБО.
- 2.14. Обслуживание Клиента через удаленные каналы обслуживания Системы «ТСВ Express» осуществляется в соответствии с Условиями дистанционного банковского обслуживания, являющимися Приложением 2 к настоящему ЕДБО.
- 2.15. Предоставление кредитов на потребительские цели осуществляется в соответствии с Условиями кредита, являющимися Приложением 3 к настоящему ЕДБО.
- 2.16. Предоставление кредитов на покупку транспортного средства осуществляется в соответствии с Условиями предоставления кредита на приобретение транспортного средства с залогом транспортного средства, являющимися Приложением 4 к настоящему ЕДБО.
- 2.17. Клиент обязуется выполнять условия ЕДБО.
- 2.18. Денежные средства, размещенные Клиентом на счетах в Банке, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

3. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ЕДБО

- 3.1. Для заключения ЕДБО Клиент заполняет и подписывает Заявление, содержащее предложения (оферты) Клиента Банку заключить ЕДБО в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации, а Банк акцептует Заявление. Подписание Клиентом Заявления означает принятие им условий настоящего ЕДБО и Тарифов и обязательство неукоснительно их соблюдать.
- 3.2. ЕДБО заключается на неопределенный срок.
- 3.3. Клиент имеет право в любое время расторгнуть ЕДБО на основании письменного заявления по форме Банка. Расторжение ЕДБО является основанием для закрытия его Счетов. Суммы тарифа, полученного Банком в оплату

предоставления банковских услуг, Клиенту не возвращается, если условиями предоставления конкретной услуги не предусмотрено иное.

- 3.4. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счетах Клиента и операций по ним Банк вправе отказаться от исполнения настоящего ЕДБО, предупредив об этом Клиента в письменной форме. Настоящий ЕДБО считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счета Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства, если иное не предусмотрено условиями по конкретным услугам.
- 3.5. При наличии у Клиента кредитных обязательств расторжение ЕДБО может быть произведено только после полного исполнения Клиентом своих обязательств перед Банком.
- 3.6. Банк имеет право расторгнуть ЕДБО в случаях, предусмотренных законодательством РФ.
- 3.7. Признание недействительным любого из положений настоящего ЕДБО не влечет за собой признания недействительным ЕДБО в целом.

4. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ЕДБО

- 4.1. Банк вправе вносить не противоречащие требованиям действующего законодательства РФ изменения в условия настоящего ЕДБО, Тарифы, а также в порядок обслуживания Клиента (включая график работы Банка и условия приема и проверки документов).
- 4.2. При необходимости внесения изменений в условия ЕДБО, Тарифы, а также в порядок обслуживания Клиента (включая график работы Банка и условия приема и проверки документов), Банк соблюдает нижеуказанную процедуру раскрытия информации, если иное не предусмотрено настоящим ЕДБО.
- 4.3. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком в порядке, описанном в п. 4.5 ЕДБО, не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до вступления в силу указанных изменений, если в условиях по предоставлению конкретных видов услуг не указано иное. В случае неполучения Банком возражений Клиента относительно вносимых изменений в ЕДБО и/или Тарифы в течение указанного срока с даты раскрытия информации, предложение Банка о внесении таких изменений будет считаться принятым Клиентом, согласие на внесение изменений считается полученным, ЕДБО, Тарифы и/или порядок обслуживания Клиента (включая график работы Банка и условия приема и проверки документов) соответственно считаются измененными.
- 4.4. Получение Банком в указанный выше срок возражений Клиента рассматривается Банком и Клиентом как заявление Клиента о расторжении ЕДБО при отсутствии задолженностей по обязательствам Клиента, если иное не установлено настоящим ЕДБО.
- 4.5. Банк с целью ознакомления Клиента с изменениями условий настоящего ЕДБО, Тарифов и порядка обслуживания Клиента уведомляет Клиента об указанных действиях путем предварительного раскрытия информации любым из следующих способов:
 - размещения такой информации на корпоративном интернет-сайте Банка;
 - размещения объявлений на стендах в филиалах, дополнительных офисах и других структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
 - иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

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

- 4.6. С целью обеспечения гарантированного ознакомления Клиента с изменениями в условиях ЕДБО, Тарифах, а также в порядке обслуживания Клиента до вступления в силу изменений Клиент обязан самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк для получения сведений об изменениях, указанных в настоящем разделе.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему ЕДБО Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего ЕДБО.
- 5.2. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту сведений, содержащихся в документах, предоставляемых в Банк.
- 5.3. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов Клиента и иные убытки в случаях несообщения/несвоевременного сообщения Клиентом об изменении данных, указанных Клиентом при заключении настоящего ЕДБО, ограничения дееспособности и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по настоящему ЕДБО.
- 5.4. Расторжение ЕДБО не освобождает Стороны от ответственности за его нарушение.
- 5.5. Все споры, разногласия или требования, связанные с настоящим ЕДБО, в том числе его заключением, исполнением, изменением, признанием недействительным, разрешаются путем предъявления письменных претензий сторонами друг другу. Срок рассмотрения Стороной письменной претензии - не более 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты ее получения, если иное не предусмотрено условиями по конкретным услугам. Данное условие не является обязательным досудебным порядком урегулирования спора.
- 5.6. Стороны определили, что местом исполнения настоящего ЕДБО является
 - для **Москвы** - ТКБ ОАО по адресу 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.27/35.
 - для **филиалов Банка** - адрес места нахождения филиала Банка, принявшего Заявление.
- 5.7. При возникновении у Банка намерения реализовать свое право по взысканию неустойки, Банк может списать на условиях заранее данного Клиентом акцепта сумму неустойки с любых счетов, открытых у него Клиентом, без дополнительного его распоряжения или взыскать неустойку в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 5.8. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему ЕДБО, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, не зависящих от воли Сторон, к которым относятся: стихийные бедствия, пожары, аварии, отключения электроэнергии, повреждение линий связи, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, актов органов федеральных или местных органов власти и обязательных для исполнения одной из Сторон, прямо или косвенно запрещающих указанные в ЕДБО виды деятельности или препятствующие выполнению Сторонами своих обязательств по ЕДБО, включая все виды банковских услуг, производимых в соответствии с ЕДБО.

5.9. Сторона, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, обязана в течение двух рабочих дней информировать другую Сторону о наступлении подобных обстоятельств всеми доступными средствами связи. Если обстоятельства непреодолимой силы продолжаются более десяти календарных дней, то каждая Сторона имеет право расторгнуть настоящий ЕДБО в одностороннем порядке, известив об этом другую Сторону при отсутствии задолженностей по обязательствам Сторон. Факт наступления обстоятельств непреодолимой силы должен быть подтвержден соответствующими компетентными органами.

6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. Предоставление Банком дополнительных услуг Клиенту, не являющихся предметом настоящего ЕДБО и Тарифов, регламентируется отдельными договорами.

6.2. Банк оставляет за собой право предложить Клиенту заключить двусторонний договор по услуге, входящей в ЕДБО.

6.3. Банк вправе в установленных законодательством Российской Федерации случаях осуществлять в отношении Клиента контрольные и иные возложенные на Банк подобные функции. При этом Банк вправе запрашивать у Клиента необходимые документы и письменные пояснения, а Клиент обязуется незамедлительно предоставлять Банку указанные документы и пояснения.

6.4. Каждая из Сторон по настоящему ЕДБО обязуется сохранять конфиденциальность информации, полученной от другой Стороны, если соблюдение конфиденциальности такой информации не противоречит требованиям законодательства Российской Федерации.

6.5. Клиент настоящим дает согласие на обработку Банком (включая получение от самого Клиента или от любых третьих лиц, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации) персональных данных Клиента. Настоящее согласие распространяется на следующую информацию: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы и любая иная информация, относящаяся к Клиенту и доступная в любой конкретный момент времени Банку (далее - Персональные данные).

6.6. Согласие дается Клиентом для целей:

- заключения Банком с Клиентом любых договоров и дальнейшее их исполнение, в т.ч. открытие соответствующих банковских счетов,
- принятия решений или совершение иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента и других лиц,
- предоставления Клиенту информации об оказываемых Банком услугах,
- продвижения услуг Банка путем осуществления прямых контактов с Клиентом как с потенциальным потребителем с помощью средств связи.

6.7. Клиент соглашается с осуществлением любых действий в отношении его Персональных данных для достижения указанных выше целей, включая, без ограничения: сбор, систематизацию, накопление, хранение, запись на электронные носители и их хранение, уточнение, использование, распространение (передачу), составление перечней, маркировку, обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничную передачу Персональных данных, а также осуществление любых иных действий с учетом действующего законодательства.

Согласие действует до истечения пятилетнего срока с момента прекращения отношений с Банком либо по истечении срока хранения, установленного законодательством Российской Федерации и может быть

отозвано в любое время по письменному заявлению Клиента. Банк обязан в сроки и на условиях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, прекратить обработку персональных данных Клиента.

6.8. Настоящим Клиент признает и подтверждает, что в случае необходимости предоставления Персональных данных для достижения указанных выше целей третьему лицу (в том, числе некредитной и небанковской организации), привлечения третьих лиц к оказанию услуг, передачи Банком принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу, уступки прав требования по кредитным договорам, предоставления в залог (страховщикам, оценщикам, агенту, правопреемнику Банка и т.д.), Банк вправе в необходимом объеме раскрывать информацию о Клиенте (включая Персональные данные) таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять соответствующие материальные носители, содержащие персональные данные Клиента. Настоящим Клиент признает и подтверждает, что настоящее согласие считается данным им любым третьим лицам, указанным выше, уполномоченным Банком или законодательством Российской Федерации на обработку Персональных данных Клиента.

6.9. Сведения о Клиенте, как субъекте Персональных данных, а также сведения о Банке как операторе Персональных данных, содержатся в ЕДБО, Заявлении, предоставляемом Банку при заключении ЕДБО или выпуске Дополнительной карты соответственно, или в заявлениях и/или документах, предоставленных Клиентом или его представителем в Банк впоследствии.

6.10. Клиент обязуется своевременно, но не реже одного раза в год, предоставлять Банку сведения о себе как в случае изменения своих персональных данных, указанных в Заявлении, так и при отсутствии изменений. Также Клиент обязуется предоставлять сведения о выгодоприобретателях (при наличии таковых при совершении действий к выгоде другого лица) и о бенефициарных владельцах (при наличии таковых) как при совершении операций, так и не реже одного раза в год для проверки Банком актуальности данных.

6.11. В случае несообщения/несвоевременного сообщения Клиентом об изменении данных, указанных в п. 6.10, неисполнения обязанности по ежегодному предоставлению сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по ЕДБО, Банк считает все предоставленные ранее сведения неизменчившимися, и не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по ЕДБО и иные убытки, в т.ч. связанные с претензиями со стороны надзорных органов.

6.12. Вся направляемая Банком корреспонденция в адрес Клиента осуществляется почтовыми отправлениями с уведомлением о доставке либо телеграммой, либо иным доступным Банку способом или вручается лично Клиенту. При этом датой получения почтового отправления считается дата, указанная работником почтовой службы в уведомлении о вручении или на копии письма при вручении. В случае неполучения Клиентом уведомления о вручении (в случае почтового отправления уведомления) вследствие его отсутствия по адресу, указанному в Заявлении, либо отказа Клиента в получении корреспонденции в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента ее отправления, корреспонденция считается полученной Клиентом по истечении этого срока.

6.13. Любое уведомление и заявление Клиента должно быть совершено в письменной форме или (если такой функционал реализован) через систему «ТСВ Express».

6.14. Термины, установленные в настоящем ЕДБО, имеют такое же значение в условиях на предоставление конкретных видов услуг, изложенных в приложениях к настоящему ЕДБО.

6.15. Следующие приложения являются неотъемлемыми частями ЕДБО:

- Приложение 1 «Условия открытия и обслуживания счетов физических лиц»,
- Приложение 2 «Условия дистанционного банковского обслуживания»,
- Приложение 3 «Условия потребительского кредитования»,
- Приложение 4 «Условия предоставления кредита на приобретение транспортного средства с залогом транспортного средства».

7. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ТКБ ОАО)
Россия, 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35
Код ОКПО 26237308, ИНН/КПП 7709129705/775001001, БИК
044525388, ОГРН:1027739186970,
к/с 3010181080000000388 в ОПЕРУ Москва

тел: +7 (495) 797-32-00, факс: +7 (495) 797-32-01

Лицензия Банка России на осуществление банковских операций №
2210 от 23.05.2014 года

Реквизиты для платежей в иностранной валюте:

USD

Акк. № (номер счета клиента)
Joint Stock Bank "TRANSCAPITALBANK",
27/35, Vorontsovskaya Street, Moscow, 109147, Russia
SWIFT CODE: TJSCRUMM
Bank-correspondent:
Standard Chartered Bank, New York
One Madison Ave, New York, 10010-3603, USA
SWIFT/BIC: SCBLUS33
ACCOUNT NUMBER: 3582022028001

EUR

Акк. № (номер счета клиента) with
Joint Stock Bank "TRANSCAPITALBANK",
27/35, Vorontsovskaya Street, Moscow, 109147, Russia
SWIFT CODE: TJSCRUMM
Bank-correspondent:
DEUTSCHE BANK AG
12 Taunusanlage, Frankfurt am Main, 60325, Germany
SWIFT/BIC: DEUTDEFF
ACCOUNT NUMBER: 100-9498825 00

Условия открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц
(далее – Условия счета)

Настоящие Условия счета являются неотъемлемой частью ЕДБО, типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора счета, заключаемого между Клиентом и Банком.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА СЧЕТА

- 1.1. Договор счета, заключенный между Клиентом и Банком, определяет условия открытия и ведения Банком Текущего счета (Счета) Клиента в валюте, указанной Клиентом в Заявлении, для осуществления расчетов, не связанных с предпринимательской деятельностью, при предъявлении и предоставлении Клиентом необходимых документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами и осуществления расчетно-кассового обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Условиями счета и Тарифами.
- 1.2. Заключение Договора счета осуществляется путем присоединения Клиента к Единому договору банковского обслуживания (ЕДБО) в целом в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации и оформляется подписанием Клиентом и акцептом Банка Заявления об открытии и обслуживании Текущего счета физического лица. Подписание Клиентом указанного Заявления означает принятие им настоящих Условий и Тарифов и обязательство неукоснительно их соблюдать.
- 1.3. Настоящие Условия открытия и обслуживания счетов физических лиц и Заявление, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, в совокупности являются заключенным Договором счета между Клиентом и Банком.
- 1.4. В случае если у Клиента на момент присоединения к ЕДБО имеется в Банке Текущий счет, при заполнении Заявления с указанием существующего Текущего счета, дальнейшее его использование происходит на Условиях счета в ЕДБО.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк обязан:

- 2.1.1. Выполнять распоряжения Клиента о проведении операций по Счету при условии соответствия таких операций действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, в т.ч. касающимся валютного контроля, и Банковским правилам.
- 2.1.2. По запросу Клиента предоставлять выписки по Счету в помещении Банка. Выписка по Счету считается подтвержденной Клиентом, если он не предъявил Банку письменных возражений в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выдачи выписки.
- 2.1.3. Сохранять банковскую тайну по операциям, производимым по Счету, за исключением случаев предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.1.4. Извещать Клиента об изменении действующих Тарифов Банка и порядка обслуживания (включая график работы и порядок приема и проверки расчетных (платежных) документов) путем размещения информации в структурных подразделениях Банка, а так же на официальном сайте Банка www.transcapital.ru не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до введения в действие указанных изменений.

2.1.5. Незнание Клиента об изменении либо введении новых Тарифов Банка, порядка обслуживания (включая график работы и порядок приема и проверки расчетных (платежных) документов), когда Клиент не ознакомился с информацией, размещенной Банком в соответствующем структурном подразделении Банка либо на официальном сайте Банка, не освобождает Клиента от уплаты соответствующих сумм согласно действующим на момент проведения операции Тарифам. Клиент согласен, что при совершении им операций по Счету после изменения либо введения новых Тарифов плата за предоставляемые Банком услуги будет взиматься в размере, установленном Тарифами, действующими на день совершения операции.

2.2. Клиент обязан:

- 2.2.1. Не осуществлять расчетные операции по Счету, связанные с предпринимательской деятельностью и/или нарушающие требования действующего законодательства Российской Федерации, Банковские правила, условия Договора счета и ЕДБО.
 - 2.2.2. Письменно сообщать Банку об изменении данных, указанных клиентом при заключении Договора счета и ЕДБО, а так же изменении состава лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, ограничении дееспособности и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по Договору счета и ЕДБО не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты таких изменений, с предоставлением оригиналов и/или заверенных в установленном порядке копий подтверждающих документов.
 - 2.2.3. Оплачивать услуги Банка согласно Тарифам.
 - 2.2.4. Предоставлять в Банк документы по операциям, проводимым по Счету, в том числе документы, подтверждающие правомерность проведения операций, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Банковскими правилами и условиями Договора счета и ЕДБО.
 - 2.2.5. Предоставлять Банку информацию и сведения в письменной форме по полученным от Банка запросам, направленным Банком в целях обновления информации о клиентах Банка согласно Банковским правилам, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса Банка. В случае непредставления клиентом ответа в указанные сроки Банк считает, что документы и сведения, предоставленные Клиентом ранее, являются актуальными.
 - 2.2.6. В течение 5 (пяти) рабочих дней после получения выписок по Счету письменно сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных (списанных). При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток денежных средств на Счете Клиента считаются подтвержденными.
- 2.3. Банк имеет право:**
- 2.3.1. Списывать со Счета Клиента на условиях заранее данного Клиентом акцепта:
 - причитающиеся Банку денежные средства согласно Тарифам Банка по настоящему ЕДБО, суммы возмещения затрат по доставке расчетных (платежных) документов Клиента, принятых Банком, а также документов, необходимых для проведения документарных операций – по мере совершения Банком соответствующих расходов;

- причитающиеся Банку денежные средства по иным заключенным между Банком и Клиентом договорам, в том числе кредитным и т.п.;
 - денежные средства по расчетным (платежным) документам в случаях, предусмотренных дополнительным соглашением к Договору счета.
- 2.3.2. Списывать со Счета Клиента без его распоряжения:
- денежные средства в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
 - ошибочно зачисленные на Счет денежные средства;
 - налоги в случаях, когда Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации выполняет функции налогового агента.
- 2.3.3. В одностороннем порядке вносить изменения, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации (в том числе валютным законодательством Российской Федерации и законодательством в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем), в Тарифы Банка и/или устанавливать новые Тарифы Банка, а также изменять порядок обслуживания Клиента, включая график работы Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов.
- 2.3.4. Отказывать в приеме расчетных (платежных) документов и/или совершении операций по Счету в следующих случаях:
- при нарушении требований оформления расчетных (платежных) документов на совершение операций по Счету, установленных Банком России, действующим законодательством Российской Федерации и Договором счета;
 - противоречия операций действующему законодательству Российской Федерации и режиму Счета;
 - при непредставлении Клиентом в Банк документов и сведений, необходимых для проведения операции по Счету, а также иных документов и сведений, установленных Договором счета и ЕДБО, Банковскими правилами и действующим законодательством Российской Федерации;
 - в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.3.5. Отказывать Клиенту в предоставлении платных услуг в случае отсутствия на Счете Клиента денежных средств для их оплаты в соответствии с действующими Тарифами Банка.
- 2.3.6. В случае поступления в Банк распоряжений Клиента на проведение операций по Счету с использованием аналога собственноручной подписи при условии заключения с Банком соответствующего договора и выявления Банком сомнительных операций, проводимых Клиентом, Банк после предварительного письменного уведомления Клиента вправе отказать в приеме расчетных (платежных) документов, подписанных аналогом собственноручной подписи. При этом расчетные документы принимаются Банком только на бумажном носителе в установленном порядке.
- 2.4. Клиент имеет право:
- 2.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Банковскими правилами, Договором счета и режимом Счета в соответствующей валюте.
- 2.4.2. Предоставлять другим физическим лицам право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Банковскими правилами.

- 2.4.3. Предоставлять право Банку на составление расчетных (платежных) документов от имени Клиента.
- 2.4.4. Завещать права на денежные средства, находящиеся на Счете в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами.

3. УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

- 3.1. Обслуживание Клиента и прием расчетных (платежных) документов производится в установленное Банком операционное время, информация о котором размещается на стендах в структурных подразделениях Банка и на официальном сайте www.transcapital.ru. Документы, поступившие от Клиента во внеоперационное время, принимаются Банком к исполнению следующим рабочим днем.
- 3.2. Все операции по Счету совершаются при предъявлении Клиентом или Представителем клиента документа, удостоверяющего личность, и иных документов, необходимых для идентификации Клиента /уполномоченного представителя согласно требований действующего законодательства Российской Федерации, Банковских правил.
- 3.3. Расходные операции по Счету выполняются Банком только в пределах остатка денежных средств на Счете с учетом оплаты комиссий согласно Тарифам.
- 3.4. Банк не начисляет проценты на остатки денежных средств на Счете.
- 3.5. Предоставленный Клиентом в Банк расчетный (платежный) документ является для Банка обязательным к исполнению в случаях отсутствия оснований для отказа в приеме расчетных (платежных) документов и/или совершении операций по Счету, установленных п. 2.3.4. настоящих Условий, а также если документ заверен подписью Клиента или его уполномоченного представителя, идентичной подписи, имеющейся в карточке с образцами подписей и оттиска печати, не вызывает сомнений в подлинности.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 4.1. За неисполнение или ненадлежащего исполнение обязательств по Договору счета Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора счета.
- 4.2. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту сведений, содержащихся в документах, предоставляемых в Банк.
- 4.3. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение Счетом лицами в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено Клиентом и Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 4.4. Банк не несет ответственности за ошибочное перечисление сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом/Представителем клиента, реквизитов получателя.
- 4.5. БАНК не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов Клиента, и иные убытки в случаях несообщения/несвоевременного сообщения Клиентом об изменении данных, указанных Клиентом при заключении Договора счета и ЕДБО, ограничения дееспособности и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по Договору счета и ЕДБО.
- 4.6. В случае неправомерного использования Клиентом ошибочно зачисленных на его Счет денежных средств после получения соответствующего уведомления от Банка о возврате средств, Клиент по письменному требованию Банка выплачивает

Банку неустойку в размере 0,3 % от не принадлежащей ему суммы за каждый день пользования.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СЧЕТА

- 5.1. Клиент вправе в любое время расторгнуть Договор счета на основании письменного заявления. Расторжение Договора счета является основанием для закрытия Счета. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо перечисляется на другой счет по указанным Клиентом реквизитам не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.
- 5.2. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете Клиента и операций по этому Счету Банк вправе отказаться от исполнения Договора счета, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

Условия дистанционного банковского обслуживания

(далее – Условия ДБО)

Настоящие Условия ДБО являются неотъемлемой частью ЕДБО, типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора дистанционного банковского обслуживания Клиентов с использованием системы «ТСВ Express» (далее - Договор ДБО), заключаемого между Клиентом и Банком.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОГОВОРА ДБО

Авторство электронного документа - принадлежность электронного документа (ЭД) конкретному физическому лицу - Клиенту Банка. Авторство электронного документа определяется совокупностью использованных Средств доступа Клиента (Идентификатора (Логина), Пароля и СМС-Кода) и формирования сессии соединения с сервером Системы, в течение которой был сформирован и отправлен ЭД.

Блокировочное слово - уникальное слово, указанное Клиентом в Заявлении о присоединении к Системе при заключении Договора ДБО, предназначенное для дополнительной идентификации Клиента в случае его обращения по телефону с заявлением о блокировании его средств доступа в Систему ТСВ Express.

Идентификатор пользователя – уникальная последовательность символов, автоматически генерируемая на оборудовании Банка с отправкой на Номер телефона сотовой связи Клиента, указанный Клиентом в Таблице 1. Присваивается исключительно Клиенту, ассоциируется с уникальным номером Клиента в системах Банка. Используется для Идентификации Клиента при входе в Систему.

Заявление о присоединении к Системе - письменное выражение намерения Клиента присоединиться к Системе в составе Заявления. Подключение Клиента к Системе - процесс, при котором на основании подписанного обеими сторонами Договора ДБО, Банк посредством СМС-сообщения передает, а Клиент получает на указанный им Номер телефона сотовой связи сведения, необходимые для первичного доступа в Систему: Идентификатор пользователя и Первичный пароль.

Номер телефона - телефонный номер сотовой связи, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении к Системе.

Пакет услуг – заранее сформированный набор услуг, предусмотренных Тарифами, самостоятельно выбираемый Клиентом посредством использования Системы.

Пароль – известная только Клиенту последовательность алфавитно-цифровых символов, связанная с присвоенным Клиенту Идентификатором пользователя (логином), позволяющая однозначно произвести Аутентификацию Клиента при использовании Клиентом Системы. В Системе используются следующие типы паролей:

Первичный – уникальная последовательность символов, автоматически генерируемая сервером авторизации с отправкой на Номер телефона сотовой связи Клиента. Формируется сервисами Банка после прохождения процедуры Идентификации Клиента и подписания настоящего Договора ДБО. Используется Клиентом единообразно, исключительно для первичного входа в Систему, после чего Клиент должен сформировать постоянный пароль, который в дальнейшем будет использоваться для его Аутентификации в Системе.

Постоянный – уникальная последовательность символов, формируемая Клиентом самостоятельно при первом сеансе работы в Системе. Используется для второго

и последующих доступов Клиента к Системе. Клиент должен хранить постоянный пароль в недоступном для посторонних лиц месте, включая сотрудников Банка. Никакие услуги, работы или иные мероприятия, оказываемые или проводимые Банком, не требуют знания постоянного пароля Клиента сотрудниками Банка.

Одноразовый СМС-код (СМС-код) – уникальная последовательность символов, известная только Клиенту и автоматически генерируемая сервером авторизации с отправкой на Номер телефона сотовой связи Клиента. Используется в качестве дополнительного средства Аутентификации Клиента при доступе в Систему, а также для подтверждения авторства распространения при осуществлении переводов денежных средств с использованием Системы ТСВ Express. Получение Клиентом СМС-кодов возможно только в зоне обслуживания сети оператора услуг сотовой связи. Клиент обязан самостоятельно обеспечить поддержку функции СМС-оповещения (сервиса) на своем телефоне.

Регламент - Регламент взаимодействия Клиента и Банка в случае выявления хищения или подозрения на хищение денежных средств Клиента в Системе «ТСВ Express», размещенный на официальном сайте Банка www.transcapital.ru.

Руководство пользователя – документ, определяющий последовательность действий Клиента при получении доступа и работе в Системе. Размещено на официальном сайте Банка www.transcapital.ru.

Система «ТСВ Express» (Система) – система дистанционного банковского обслуживания, представляющая собой: со стороны Банка – совокупность аппаратно-программных средств, систем телекоммуникации и каналов связи, а со стороны Клиента - программную среду (интерфейс), предназначенный для предоставления Клиенту средств управления денежными средствами и контроля за совершаемыми операциями по Счету (-ам), открытым(ым) в Банке, а также получения сведений об остатках и движении денежных средств по Счету (-ам), с использованием электронных устройств и средств связи. Доступ к возможностям Системы предоставляется Клиенту при наличии положительного результата его Аутентификации и Идентификации с использованием электронных устройств.

Средства доступа – набор средств, выдаваемых/определяемых Банком для Идентификации и Аутентификации Клиента через удаленные каналы обслуживания. К средствам доступа к Системе относятся Идентификатор пользователя (логин), постоянный пароль, одноразовый СМС-код.

Электронное средство платежа – часть системы дистанционного банковского обслуживания ТСВ Express, доступная Клиенту Банка и позволяющая ему составлять, передавать и подтверждать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств.

Электронный документ (ЭД) - распоряжение Клиента на совершение операции (в виде расчетного (платежного) документа, заявления, поручения), запрос, представленный в виде записи базы данных Системы, другие заявления Клиента, подготовленные и переданные с помощью программной среды Системы в соответствии с установленным порядком работы в Системе и с использованием Клиентом средств доступа в Систему

Электронные устройства (ЭУ) - персональный компьютер, ноутбук, планшетный компьютер, смартфон, телефон с доступом в Интернет и т.п., включая мобильные устройства на платформах iOS и Android, используемые

Клиентом в качестве удаленного рабочего места для целей дистанционного управления денежными средствами на своем Счете (-ах), контроля за совершаемыми операциями по Счету (-ам), открытому(ым) в Банке, а также получения сведений об остатках и движении денежных средств по Счету (-ам). Технические и программные требования к электронным устройствам приведены в Руководстве пользователя системы «ТСВ Express».

2. ПРЕДМЕТ И ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДОГОВОРА ДБО

- 2.1. Договор ДБО определяет услуги, которые Банк оказывает Клиенту, по предоставлению дистанционного доступа к Счетам, а так же обслуживания данных Счетов посредством использования Системы, а именно, совершения операций по осуществлению переводов денежных средств, получения сведений об остатках и движении денежных средств по Счетам, а также подачи заявок на прочие продукты Банка (в том числе на изменение условий обслуживания), а Клиент оплачивает стоимость оказываемых услуг согласно Тарифам в порядке и на Условиях ДБО.
- 2.2. Заключение Договора ДБО осуществляется путем присоединения Клиента к ЕДБО в целом в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации и оформляется подписанием Клиентом и акцептом Банком Заявления. Подписание Клиентом Заявления означает принятие им настоящих Условий и Тарифов и обязательство неукоснительно их соблюдать. Договором ДБО является совокупность настоящих Условий ДБО и Заявления Клиента на присоединение к ним.
- 2.3. Стороны признают, что используемые во взаимоотношениях между Банком и Клиентом ЭД, подтвержденные СМС-кодом, подготовленные и переданные с помощью программной среды Системы в соответствии со всеми процедурами защиты информации, предусмотренными настоящими Условиями ДБО, признаются имеющими равную юридическую силу с документами Клиента на бумажном носителе, подписанными им собственноручно и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по настоящему Договору ДБО.
- 2.4. Стороны признают, что используемые ими по настоящему Договору ДБО средства и технологии обработки, хранения, передачи и защиты информации, являются достаточными для обеспечения защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и целостности ЭД, а так же надежной и эффективной работы, при условии соблюдения Клиентом Рекомендаций по обеспечению информационной безопасности при работе в Системе, размещенных на официальном сайте Банка www.transcapital.ru.
- 2.5. Доступ и работа в Системе осуществляется Клиентом согласно Руководству пользователя, размещенного на официальном сайте Банка www.transcapital.ru.
- 2.6. Тарифы по настоящему Договору ДБО устанавливаются в соответствии с пакетом услуг, выбранным Клиентом в Системе.

3. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ДБО

- 3.1. Банк не принимает к обработке и исполнению ЭД, оформленные с нарушением требований Банка и действующего законодательства РФ.
- 3.2. ЭД заполняется Клиентом согласно наименованиям полей ЭД на сайте Системы (<https://online.transcapital.ru>) либо с помощью мобильных приложений, загруженных Клиентом на персональное электронное устройство в соответствии с Руководством пользователя.
- 3.3. ЭД, составленный и подтвержденный СМС-кодом, Клиент передает на обработку и исполнение в Банк посредством Системы.
- 3.4. Перечень и формы передаваемых Клиентом ЭД размещаются в Системе и могут изменяться, в том числе дополняться и

исключаться с учетом развития и изменения Системы, требований Банка, надзорных органов, действующего законодательства РФ, а также с учётом изменения перечня услуг, предоставляемых Клиенту Банком при использовании Системы.

- 3.5. Банк может приостановить информационный обмен с Клиентом (блокировать доступ Клиента к Системе) в случаях:
 - обнаружения или возникновения подозрений у Банка о неправомерности проводимых операций с использованием Системы при выявлении ситуаций, влекущих за собой нарушения действующего законодательства РФ, а также в случае получения от государственных и правоохранительных органов информации о неправомерном их использовании, до полного выяснения всех обстоятельств;
 - по требованию Клиента, при компрометации или утрате Средств доступа,
 - при нарушении Клиентом настоящих Условий ДБО.
- 3.6. Банк может приостановить информационный обмен с Клиентом (блокировать доступ Клиента к Системе) либо изменить ранее выбранный Клиентом пакет услуг Тарифов на пакет без абонентской платы в случае недостаточности денежных средств на Счетах Клиента для оплаты оказываемых Банком услуг в рамках настоящего Договора ДБО согласно ранее выбранного Клиентом Пакета услуг.
- 3.7. Уведомление Клиента о приостановлении информационного обмена через Систему осуществляется Банком в течение одного календарного дня с момента обнаружения фактов, влекущих за собой приостановку:
 - в виде предупреждения, высланного Банком СМС-сообщением на Номер телефона сотовой связи;
 - в виде сообщения на странице авторизации в Системе с описанием предупреждения о приостановлении информационного обмена между Банком и Клиентом посредством Системы.
- 3.8. Банк может восстановить информационный обмен с Клиентом в случае:
 - обращения Клиента в Службу клиентской поддержки Банка для выяснения причины приостановления информационного обмена и устранения возникшей причины;
 - обращения Клиента в Офис Банка для выяснения причины приостановления информационного обмена и устранения возникшей причины;
 - оплаты Клиентом задолженности, возникшей перед Банком по оплате стоимости оказываемых Банком услуг в рамках настоящего Договора ДБО.
- 3.9. Банк осуществляет проверку полученных от Клиента ЭД на подлинность значений средств доступа в Систему, на присутствие обязательной информации в полях ЭД, на правильность отражения номера Счета, а также иной информации в соответствии с принятой в Банке формой.
- 3.10. Информация для Клиента о результатах обработки и исполнения (об отказе в обработке) ЭД отражаются в столбце статуса в Системе в соответствии с Руководством пользователя.
- 3.11. По требованию Клиента Банк может выдать ему оформленный в соответствии с принятой технологией документ на бумажном носителе, подтверждающий совершение на основании ЭД операций по Счетам. Стоимость услуги определяется Тарифами Банка, действующими на момент оказания услуги.
- 3.12. Клиент может самостоятельно распечатать документ, подтверждающий осуществление операции (платёжное поручение с отметкой Банка) со страницы деталей соответствующей транзакции через интернет-версию Системы, без взимания дополнительной платы.
- 3.13. Обработка и исполнение ЭД, полученных по Системе, производится Банком в пределах остатка денежных средств на

Счете Клиента, в соответствии с режимом работы структурных подразделений Банка и нормативными документами Банка России.

- 3.14. Плата за услуги, связанные с обработкой и исполнением ЭД Клиента, списывается Банком со Счета в момент совершения операции в размере, установленном действующими Тарифами.
- 3.15. В результате развития и изменения Системы доступный Клиенту перечень услуг и операций может быть изменён Банком, о чем Банк обязуется уведомлять Клиента путём внесения изменений в Руководство пользователя, а также соответствующими информационными сообщениями в Системе.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. Банк обязан:

- 4.1.1. На основании поданного Клиентом Заявления зарегистрировать Клиента в качестве пользователя Системы, присвоив ему Идентификатор пользователя и Первичный пароль и передать их Клиенту способами, указанными в настоящих Условиях ДБО.
- 4.1.2. Принимать к исполнению полученные от Клиента по Системе ЭД, оформленные и удостоверенные в соответствии с условиями настоящего Договора ДБО.
- 4.1.3. Обработать ЭД в строгом соответствии с установленными нормами, техническими требованиями, стандартами, инструкциями Банка России и внутренними нормативными документами Банка.
- 4.1.4. Информировать Клиента об отказе в обработке или исполнении ЭД, принятого от Клиента по Системе.
- 4.1.5. Предоставлять Клиенту информацию по его Счетам с использованием Системы.
- 4.1.6. Консультировать Клиента по вопросам правильной эксплуатации Системы.
- 4.1.7. Обеспечивать защиту от несанкционированного доступа к части Системы Банка (совокупность аппаратно-программных средств, систем телекоммуникации и каналов связи) и не разглашать банковскую тайну, за исключением случаев, установленных действующим законодательством РФ.
- 4.1.8. Вести архивы ЭД, осуществлять их хранение в течение срока, установленного для хранения эквивалентных документов на бумажных носителях.
- 4.1.9. В случае успешного прохождения Клиентом процедуры Идентификации, утверждённой в Банке, передать Клиенту Идентификатор пользователя и Первичный пароль для входа в Систему. Прохождение процедуры Идентификации Клиент осуществляет в структурных подразделениях Банка, включая дополнительные офисы Банка, филиалы Банка и их дополнительные офисы.
- 4.1.10. Информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием Системы путем направления сообщения в Системе и/или направления Клиенту смс-сообщений. Кроме того Банк ежедневно направляет Клиенту соответствующее уведомление о том, что за предыдущие календарные сутки (по московскому времени) с использованием Карты и/или ее реквизитов были совершены Операции, путем отправки SMS-сообщения на соответствующий номер мобильного телефона (при предоставлении Клиентом телефонного номера российского оператора мобильной связи) и/или сообщения по электронной почте на соответствующий адрес электронной почты (при предоставлении Клиентом адреса электронной почты).
- 4.1.11. Извещать Клиента об изменении действующих Тарифов путем размещения информации в структурных подразделениях Банка, а так же на официальном сайте Банка www.transcapital.ru, также через Систему, не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до вступления в силу указанных изменений.

4.1.12. Уведомить Клиента об изменении ранее выбранного Клиентом пакета услуг Тарифов на пакет без абонентской платы в случаях, установленных п. 3.6. настоящих Условий ДБО, не позднее следующего рабочего дня за днем изменения.

4.1.13. Рассматривать обращения Клиента, а также предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения его обращений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения таких обращений.

4.2. Банк имеет право:

- 4.2.1. Списывать со Счетов Клиента в Банке плату за оказание услуг в рамках настоящего Договора ДБО в размере, установленном действующими Тарифами.
- 4.2.2. Осуществлять блокировку: Идентификатора пользователя, Пароля (Первичного и Постоянного) и отправку СМС-кода на Номер телефона утраченного (похищенного) телефона, принадлежащих Клиенту, в случае возникновения подозрений в их компрометации.
- 4.2.3. Расторгнуть настоящий Договор ДБО в одностороннем внесудебном порядке:
- в случае несогласия Клиента с изменениями Тарифов;
 - в случае нарушения Клиентом требований к использованию Системы и обеспечению безопасности при использовании Системы;
 - в случае изменения законодательства РФ, существенно влияющего на исполнение условий настоящего Договора ДБО;
 - в случае неоднократного не исполнения Клиентом обязательств по настоящему Договору ДБО;
 - в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.
- 4.2.4. При этом Банк направляет Клиенту уведомление по Системе, и/или письменно. Договор ДБО считается расторгнутым с даты и времени, указанных в уведомлении.
- 4.2.5. Блокировать доступ Клиента к Системе в случаях, предусмотренных условиями настоящего Договора ДБО и изменять ранее выбранный Клиентом Пакет услуг на пакет без абонентской платы в случаях, установленных п. 3.6. настоящих Условий ДБО.
- 4.2.6. При обращении Клиента в Банк с заявлением о хищении и/или подозрении на хищение денежных средств, Банк руководствуется Регламентом, размещенным на официальном сайте Банка www.transcapital.ru, в редакции, действующей на дату получения обращения.
- 4.2.7. Устанавливать лимиты на проведение операций в Системе, а также реализовывать в Системе иные механизмы, снижающие риски Клиента и Банка. Лимиты, установленные Банком на проведение операций, указываются в Тарифах.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

5.1. Клиент обязан:

- 5.1.1. Оплачивать услуги Банка за обслуживание в Системе согласно действующим Тарифам Банка.
- 5.1.2. Осуществлять операции по Счету(-ам) в пределах остатка денежных средств на Счете(-ах).
- 5.1.3. Следовать Рекомендациям по обеспечению информационной безопасности при работе в Системе «ТСВ Express», размещенным на официальном сайте Банка www.transcapital.ru и обеспечивать безопасность и целостность среды исполнения на личном компьютере, ином устройстве (защиту от вирусов, программ-закладок и другого опасного программного обеспечения).
- 5.1.4. Соблюдать конфиденциальность средств доступа в Систему и не разглашать информацию о них, а также о применяемых

- электронных устройствах и технологии работы с ЭД третьим лицам.
- 5.1.5. Предоставить Банку номер телефона сотовой связи российского оператора мобильной связи, для направления одноразовых смс-кодов и информирования о проведенных операциях.
- 5.1.6. Контролировать доступность указанного номера и своевременно информировать Банк о его утрате или изменении.
- 5.1.7. Следить за состоянием своего Текущего счета. В случае получения уведомления от Банка о совершении операций в Системе, узнавать подробности проведенных Операций/Авторизаций по Текущему счету способами, указанными в п. 5.1.10.
- 5.1.8. В случае компрометации средств доступа в Систему, и/или утраты, хищения, несанкционированного доступа к телефону, используемому для получения СМС-кодов, для принятия необходимых мер (в том числе для блокировки Средств доступа), Клиент обязан направить уведомление в Банк незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.
- 5.1.9. Предоставлять в Банк документы по операциям, проводимым по Счетам, в том числе документы, подтверждающие правомерность проведения операций, в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Банковскими правилами, соответствующим договором банковского Счета (Вклада) и условиями настоящего Договора ДБО.
- 5.1.10. Предоставлять Банку информацию и сведения в письменной форме на полученные от Банка запросы, направленные в целях обновления информации о клиентах Банка согласно Банковским правилам, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения письменного запроса Банка. Банк никогда не запрашивает информацию об используемых средствах доступа в Систему.
- 5.1.11. Письменно сообщать Банку об изменении данных, указанных Клиентом при заключении настоящего Договора ДБО, а также ограничения дееспособности и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по настоящему Договору ДБО не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты таких изменений, с предъявлением и предоставлением оригиналов и/или заверенных в установленном порядке копий подтверждающих документов.
- 5.1.12. Незамедлительно после обнаружения любой попытки несанкционированного доступа к электронной Системе «ТСВ Express», утраты (хищения) электронного средства платежа и (или) о его использовании без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, Клиент обязан уведомить Банк об обнаружении любым из следующих способов:
- путем обращения в Службу клиентской поддержки, по телефонам + 7 495 797 32 00 или +7 800 100 32 00). При обращении Клиента в Службу клиентской поддержки, Банк осуществляет идентификацию Клиента по блокировочному слову
 - путем личного обращения в любой офис Банка, при предъявлении документа, удостоверяющего личность.
- 5.1.13. В случае выявления перевода (-ов) денежных средств, совершенного (-ных) без его согласия или подозрения на хищение, Клиент обязан руководствоваться Регламентом взаимодействия Клиента и Банка в случае выявления хищения или подозрения на хищение денежных средств Клиента в Системе «ТСВ Express», размещенным на официальном сайте Банка www.transcapital.ru.
- 5.1.14. Осуществлять операции в Системе в соответствии с Руководством пользователя, размещенном на официальном сайте Банка - www.transcapital.ru.
- 5.2. Клиент имеет право:
- 5.2.1. Передавать в Банк ЭД по Системе, получать от Банка информационные сообщения, формировать выписки по Счетам.
- 5.2.2. Получать консультации Банка по вопросам эксплуатации Системы, а также справочно-информационные материалы об обслуживании в Системе.
- 5.2.3. В случае любого подозрения в компрометации средств доступа в Систему, осуществлять их блокировку в соответствии с порядком, установленным Банком.
- 5.2.4. Производить смену средств доступа в Систему и Номера телефона сотовой связи для получения СМС-кодов в порядке, установленном Банком.
- 5.2.5. Блокировать доступ в Систему в случае компрометации средств доступа в Систему и/или утраты, хищения, несанкционированного доступа к телефону, используемому для получения СМС-кодов с использованием Блокировочного слова, указанного Клиентом в Заявлении.
- 5.2.6. Разблокировать доступ к Системе путём подачи в Банк письменного заявления о разблокировании по форме Приложения к настоящим Условиям ДБО при личной явке в Банк с предоставлением документа, удостоверяющего личность.
- 5.2.7. Расторгнуть настоящий Договор ДБО на основании письменного заявления произвольной формы о расторжении Договора ДБО при личной явке в Банк, с предоставлением документа, удостоверяющего личность. Договор ДБО считается расторгнутым по инициативе Клиента с момента регистрации в Банке заявления Клиента о расторжении Договора ДБО. При этом уплаченная Клиентом сумма в оплату услуг по настоящему Договору ДБО не возвращается.
- 5.2.8. Самостоятельно изменять ранее выбранный Пакет услуг на другой, предлагаемый Банком, посредством использования Системы в течение всего срока действия настоящего Договора ДБО.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору ДБО Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 6.2. Банк не несет ответственности за техническое состояние компьютерного оборудования, иных устройств Клиента, возможные помехи на линии связи, плохое соединение или невозможность установить соединение, отключение электроэнергии и другие, не зависящие от Банка неисправности, делающие невозможным исполнение обязательств в рамках настоящего Договора ДБО.
- 6.3. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение ЭД в случае нарушения Клиентом условий настоящего Договора ДБО.
- 6.4. Банк несет ответственность за обеспечение бесперебойной и стабильной работы Системы в части аппаратно-программных средств, телекоммуникационного оборудования, систем и средств защиты информации Банка (совокупность аппаратно-программных средств, систем телекоммуникации и каналов связи).
- 6.5. Банк несет ответственность за проведение всех необходимых организационных и технических мероприятий, направленных на обеспечение безопасности при обработке конфиденциальной информации и персональных данных Клиента.
- 6.6. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту вследствие несанкционированного доступа к

- используемым им электронным устройствам, включая ЭУ, принадлежащие третьим лицам, возникший не по вине Банка, и несоблюдения Клиентом Рекомендаций по обеспечению информационной безопасности при работе в Системе «ТСВ Express», размещенных на официальном сайте Банка www.transcapital.ru.
- 6.7. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение ЭД и иные убытки в случаях несообщения/несвоевременного сообщения Клиентом об изменении данных, указанных Клиентом при заключении настоящего Договора ДБО, ограничениях его дееспособности и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по настоящему Договору ДБО.
- 6.8. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту сведений, содержащихся в документах, предоставляемых в Банк, а также за правильность платежных реквизитов в ЭД.
- 6.9. Клиент подтверждает, что он ознакомился и обязуется приложить максимально возможные усилия по выполнению Рекомендаций по обеспечению информационной безопасности при работе в Системе «ТСВ Express», размещенных на официальном сайте Банка www.transcapital.ru.
- 7.3. В случае расторжения Договора ДБО по заявлению Клиента последний обязан одновременно с подачей в Банк заявления о расторжении Договора ДБО погасить возникшую по Договору ДБО задолженность (при ее наличии) в полном объеме за оказание услуг в рамках настоящего Договора ДБО в размере, установленном действующими Тарифами.
- 7.4. Расторжение Договора ДБО не является основанием для отказа Клиента в оплате операций, совершенных с использованием Системы.
- 7.5. Настоящий Договор ДБО прекращает свое действие без каких-либо дополнительных уведомлений и/или извещений Сторон в случае закрытия Клиентом последнего Счета.
- 7.6. Стороны, прекращающие договорные отношения, обязаны исполнить все обязательства, предусмотренные настоящими Условиями.
- 7.7. При обработке ЭД, полученных с использованием Системы, определяющим временем является текущее время, установленное на системных часах аппаратных средств Банка.
- 7.8. В случае возникновения между Сторонами споров или разногласий, вытекающих из настоящего Договора ДБО или связанных с ним, Стороны примут все меры к разрешению их путем переговоров, в том числе в соответствии с Регламентом. Споры, по которым не достигнуто соглашение Сторон после проведения технической экспертизы согласно порядку, установленному Регламентом, подлежат разрешению в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 7.1. Договор ДБО считается заключенным между Клиентом и Банком с момента принятия Банком надлежащим образом оформленного Клиентом Заявления на подключение к ЕДБО. Договор ДБО заключается на неопределенный срок.
- 7.2. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор ДБО на основании письменного заявления.

**Условия предоставления кредитов на потребительские цели
(далее – Условия кредита)**

Настоящие Условия кредита являются неотъемлемой частью ЕДБО, типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора потребительского кредитования (далее – Кредитный договор), заключаемого между Клиентом (далее – Заемщик) и Банком (далее – Кредитор).

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Используемые в настоящих Условиях кредита ниже приведенные термины и определения имеют следующий смысл, равноприменимый в единственном и множественном числе:

График платежей - расчет ежемесячных платежей Заемщика с расчетом полной стоимости кредита (ПСК). Направляется (передается) Кредитором в целях информирования Заемщика и достижения однозначного понимания производимых им по настоящему Кредитному договору платежей.

Дата платежа - число месяца, не позднее которого Заемщик обязан осуществить Ежемесячный платеж. Ежемесячные платежи осуществляются в Дату платежа. Частичное или полное досрочное погашение Заемщиком кредита возможно в любую дату. Выбирается Заемщиком и указывается в Заявлении.

Договор коллективного страхования - договор, заключаемый между Банком (Страхователем) и Страховой компанией (Страховщиком), согласно которому Банк осуществляет страхование Заемщика и обязуется при наступлении в жизни застрахованного лица страхового случая произвести Выгодоприобретателю страховую выплату в пределах определенной договором коллективного страхования страховой суммы, а Страхователь обязуется уплатить страховую премию в размере и сроки установленные договором коллективного страхования.

Ежемесячный платеж - ежемесячные аннуитетные платежи (кроме первого и последнего платежа), включающие суммы по возврату кредита и уплату начисленных за Процентный период процентов. Размер Ежемесячного платежа указывается в Графике платежей.

Залогодатель – физическое лицо, предоставляющее принадлежащее ему на праве собственности имущество Кредитору в залог в обеспечение обязательства по возврату кредита.

Заявление на предоставление кредита – письменный документ, подписываемый Заемщиком, оформляющий факт присоединения Заемщика к настоящим Условиям кредита и заключения Кредитного договора, устанавливающий условия кредитования – сумму, срок, процентную ставку, целевое использование.

Остаток суммы кредита – сумма кредита, указанная в Заявлении на предоставление кредита Заемщиком, за вычетом произведенных Заемщиком платежей в счет ее возврата.

Первый процентный период – период с даты, следующей за датой предоставления Кредита, по Дату платежа (обе даты включительно).

Последний процентный период – период с Даты платежа в предпоследнем/последнем календарном месяце, в котором согласно условиям настоящего Кредитного договора должны быть исполнены обязательства Заемщика по возврату кредита в полном объеме, по дату фактического исполнения указанных обязательств (последняя дата включительно).

Поручитель – физическое или юридическое лицо, заключившее с Банком договор поручительства в обеспечение

исполнения Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору.

Программа кредитования - совокупность установленных Банком типовых условий предоставления кредитных средств Клиентам. Условия Программы кредитования размещены в общедоступном разделе интернет-сайта Банка www.transcapital.ru.

Просроченный платеж – платеж (Ежемесячный платеж, в том числе платеж за Первый процентный период, платеж за Последний процентный период), неуплаченный полностью либо частично в сроки, установленные настоящим Кредитным договором, и включающий неуплаченные суммы по возврату кредита и/или уплате начисленных процентов.

Процентный период - временной период, за который начисляются проценты по кредиту, сроком один месяц, считая с числа, следующего после Даты платежа каждого предыдущего календарного месяца, по Дату платежа каждого текущего календарного месяца (обе даты включительно).

2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

- 2.1. Заключение Кредитного договора осуществляется путем присоединения Заемщика к ЕДБО в целом в соответствии со ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации и оформляется подписанием Заемщиком и акцептом Банка Заявления на предоставление кредита. Подписание Заемщиком указанного Заявления означает принятие им настоящих Условий кредита и Тарифов, и обязательство неукоснительно их соблюдать.
- 2.2. Настоящие Условия кредита и Заявление на предоставление кредита, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, в совокупности являются заключенным Кредитным договором между Кредитором и Заемщиком.
- 2.3. В соответствии с настоящими Условиями кредита Кредитор предоставляет Заемщику денежные средства в кредит на потребительские цели, а Заемщик обязуется вернуть сумму кредита и уплатить проценты за пользование кредитом в порядке и в сроки, определенные Заемщиком в Заявлении на предоставление кредита.
- 2.4. Обеспечением кредита, предоставляемого в соответствии с настоящими Условиями кредита, в зависимости от условий, указанных в Заявлении, может являться:
 - 2.4.1. Страхование рисков, связанных с причинением вреда жизни и здоровью застрахованного лица в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) (личное страхование Заемщика), по условиям которого первым выгодоприобретателем будет являться Кредитор. Условие о страховании выбирается Заемщиком при оформлении Заявления на предоставление кредита. В случае отказа от присоединения к Договору коллективного страхования процентная ставка по кредиту устанавливается в более высоком размере в соответствии с Программой кредитования, выбранной Заемщиком в Заявлении на предоставление кредита.
 - 2.4.2. Договор залога транспортного средства, отношения по которому регулируются отдельным договором, заключаемым между Кредитором и Залогодателем.
 - 2.4.3. Страхование Транспортного средства на условиях, определенных в договоре залога, указанного в п. 2.4.2 настоящих Условий,

- 2.4.4. Договор поручительства, заключаемый между Банком и физическим или юридическим лицом, выступающим Поручителем, отношения по которому регулируются отдельным договором, заключаемым между Кредитором и Поручителем.
- 2.5. Датой фактического предоставления кредита является дата зачисления Кредитором суммы кредита на Текущий счет. Договор действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств.
- 2.6. Кредит предоставляется Заемщику путем перечисления суммы кредита на Текущий счет Заемщика, открытый в соответствии с настоящим Кредитным договором или имеющийся у Клиента в Банке. При выборе Заемщиком платы за снижение ставки в размере, определяемом Программой кредитования, плата за снижение вносится на текущий счет Заемщика до момента выдачи Кредита.

3. ПОРЯДОК ПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТОМ И ЕГО ВОЗВРАТА

- 3.1. Заемщик осуществляет погашение кредита путем уплаты Ежемесячного платежа в Дату платежа.
- 3.2. За пользование кредитом Заемщик уплачивает Кредитору проценты, которые начисляются на фактический Остаток суммы кредита, начиная со дня, следующего за днем фактического предоставления кредита, и по дате фактического возврата кредита включительно по процентной ставке, установленной в Заявлении на предоставление кредита.
- 3.3. Расчеты производятся с точностью до 01/100 (Одной сотой) рубля/доллара США/евро, при этом округление производится по математическим правилам. При расчете процентов, начисляемых за пользование кредитом в течение Процентного периода, промежуточных округлений не допускается. Базой для начисления процентов за пользование кредитом является действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).
- 3.4. ЗАЕМЩИК возвращает кредит и уплачивает проценты за пользование кредитом путем осуществления ежемесячных платежей следующими способами:
- безналичным списанием Кредитором денежных средств со Счета на счет Кредитора,
 - внесением наличных денежных средств в кассу Кредитора для зачисления на банковский счет, открытый на имя Заемщика.
- 3.5. С целью погашения задолженности по Кредитному договору Заемщик предоставляет Кредитору согласие производить списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта с Текущего счета и с иных банковских счетов Заемщика, открытых у Кредитора. В связи с этим Кредитор вправе производить списание на условиях заранее данного акцепта в Дату платежа денежных средств в размере обязательств Заемщика по Кредиту, а также - в размере Просроченных платежей (при их наличии).
- 3.6. При списании денежных средств с валютных счетов/вкладов Заемщика, открытых у Кредитора, конвертация производится по курсу и на условиях, установленных Кредитором для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, при этом Заемщик настоящим поручает Кредитору провести от его имени необходимую конверсионную операцию.
- 3.7. Настоящее условие является неотъемлемой частью всех договоров, заключенных между Сторонами, которые можно квалифицировать как договоры банковского счета, в том числе договоров, которые будут заключены после вступления в силу настоящего Кредитного договора.
- 3.8. Заемщик перечисляет денежные средства, достаточные для совершения соответствующих платежей, а также для уплаты начисленной неустойки, в такой срок, чтобы они поступили

на счет Кредитора не позднее Даты платежа, указанной в Заявлении на предоставление кредита.

- 3.9. Датой исполнения обязательств по уплате Ежемесячных платежей является Дата платежа независимо от даты внесения денежных средств в Процентном периоде при условии поступления денежных средств на счет Кредитора не позднее Даты платежа.
- 3.10. В случае совпадения последнего дня Процентного периода с выходным (праздничным) днем, датой исполнения обязательств по уплате Ежемесячных платежей и платежей в счет частичного досрочного возврата кредита является первый рабочий день, следующий за указанным выходным (праздничным) днем, при условии поступления денежных средств, на счет Кредитора.
- 3.11. Датой исполнения обязательств в полном объеме является дата поступления на счет Кредитора денежных средств в сумме Остатка суммы кредита, начисленных по вышеуказанную дату исполнения обязательств (включительно), но не уплаченных за пользование кредитом суммы процентов, а также сумм неустойки (при наличии).
- 3.12. Первый платеж состоит из начисленных процентов за пользование кредитом за Первый процентный период и подлежит внесению в Первый процентный период.
- 3.13. В последующие Процентные периоды (кроме Последнего процентного периода) Заемщик осуществляет платежи по возврату кредита и уплате начисленных процентов в виде Ежемесячного платежа.
- 3.14. Размер Ежемесячного платежа (ЕП) определяется по формуле:

$$EP = OCK * \frac{PC}{1 - (1 + PC)^{-(III-1)}}$$

где:

ОСК – остаток суммы кредита на расчетную дату. На дату заключения настоящего Кредитного договора ОСК равен сумме кредита, указанной Заемщиком в Заявлении на предоставление кредита;

ПС – величина, равная $1/(12 \times 100)$ от годовой процентной ставки, установленной по кредиту в соответствии с настоящим Кредитным договором на расчетную дату;

III – количество Процентных периодов, оставшихся до полного возврата суммы кредита на расчетную дату. При расчете Ежемесячного платежа на дату выдачи кредита, III соответствует сроку кредитования минус 1.

- 3.15. Размер Ежемесячного платежа рассчитывается на дату предоставления кредита и может быть изменен по вышеуказанной формуле в случае осуществления частичного досрочного исполнения обязательств по возврату кредита.
- 3.16. Платеж за Последний процентный период и платеж в счет полного досрочного возврата кредита включает в себя платеж по возврату Остатка суммы кредита и уплате начисленных, но не уплаченных процентов, а также сумм неустойки (при наличии). При этом проценты уплачиваются за фактическое количество дней пользования Остатком суммы кредита, начисленных по дату фактического возврата кредита (включительно).
- 3.17. При отсутствии просрочки в исполнении обязательств Заемщиком из суммы Ежемесячного платежа, полученного Кредитором, погашаются обязательства по уплате начисленных процентов за соответствующий Процентный период, а оставшаяся сумма направляется в счет возврата суммы кредита.
- 3.18. В случае возникновения Просроченного платежа Кредитор:

- 3.18.1. Начисляет неустойку в соответствии с порядком, определенным разделом 5 настоящих Условий кредита и проценты на Просроченные платежи в счет возврата суммы кредита.
- 3.18.2. Датой фактического погашения Просроченного платежа является дата поступления денежных средств в счет погашения Просроченного платежа на счет Кредитора в сумме, достаточной для полного погашения Просроченного платежа.
- 3.18.3. При расчете процентов, начисляемых на Просроченный платеж в счет возврата суммы кредита, допускается их округление по истечению каждого Процентного периода, в котором Просроченный платеж не был уплачен, а также по факту его полной либо частичной уплаты.
- 3.18.4. Вправе уведомлять Заемщика об обязанности уплаты помимо Ежемесячного платежа следующих сумм:
- суммы Просроченных платежей;
 - суммы процентов, начисленных на Просроченные платежи в счет возврата суммы кредита;
 - суммы неустойки (в случае ее начисления).
- 3.19. В случае недостаточности денежных средств, поступивших от Заемщика, для исполнения ими обязательств в полном объеме, устанавливается следующая очередность удовлетворения требований Кредитора:
- В первую очередь – издержки Кредитора по возврату задолженности;
 - Во вторую очередь требование по уплате Просроченных платежей в счет уплаты процентов;
 - В третью очередь – требование по уплате Просроченных платежей в счет возврата суммы кредита;
 - В четвертую очередь – требование по уплате процентов, начисленных на Просроченные платежи в счет возврата суммы кредита;
 - В пятую очередь - требование по уплате плановых процентов;
 - В шестую очередь – требование по плановому возврату суммы кредита;
 - В седьмую очередь – требование по уплате неустоек по настоящему Договору;
 - В восьмую очередь – требование по досрочному возврату кредита.
- 3.20. Кредитору принадлежит право устанавливать очередность удовлетворения требований, указанную в п. 3.19 Условий кредита, вне зависимости от назначения платежей, указанных Заемщиком.
- 3.21. В случае допущения Заемщиком просрочки в Последнем процентном периоде, проценты за пользование кредитом начисляются по дате исполнения обязательств, включительно, в полном объеме.
- 3.22. Досрочное полное или частичное исполнение обязательств по возврату Заемщиком кредита осуществляется по заявлению Заемщика и возможно в следующем порядке:
- Заемщик направляет Кредитору заявление о досрочном (частичном досрочном) возврате кредита. Заявление должно содержать информацию о сумме предполагаемого досрочного платежа. Исполнение указанного заявления осуществляется Кредитором в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления заявления в Банк.
 - Сумма, заявляемая Заемщиком в качестве досрочного (частичного досрочного) возврата кредита, не включает в себя суммы очередного Ежемесячного платежа, Просроченных платежей, процентов, начисленных на Просроченные платежи в счет возврата суммы кредита и неустойку (при их наличии). Досрочный возврат может быть произведен Заемщиком при условии оплаты всех Просроченных платежей и неустоек в соответствии с п.п. 3.19, 3.20 настоящих Условий кредита, а также оплаты просроченных платежей и неустоек по другим кредитным обязательствам Заемщика у Кредитора (при их наличии).
- 3.23. После осуществления Заемщиком частичного досрочного возврата кредита по выбору Заемщика, произведенному при подаче заявления на досрочное погашение, может быть произведено сокращение срока возврата кредита при неизменном размере Ежемесячного платежа либо уменьшение размера Ежемесячного платежа при неизменном сроке возврата кредита., Кредитор направляет (передает) Заемщику новый График платежей с учетом соответствующих изменений, при этом вышеуказанные действия рассматриваются как надлежащий способ уведомления и изменения условий предоставления кредита.
- 3.24. При осуществлении досрочного полного исполнения обязательств Заемщика по возврату кредита Процентный период, в котором осуществлен указанный возврат кредита, считается Последним процентным периодом.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Заемщик обязуется:

- 4.1.1. Возвратить полученный кредит и уплатить проценты, начисленные за пользование кредитом, а также уплатить сумму неустойки (при ее возникновении).
- 4.1.2. Осуществлять возврат кредита в порядке, предусмотренном настоящими Условиями кредита и в срок, установленный в Графике платежей.
- 4.1.3. По основаниям, предусмотренным в п. 4.4.3 настоящих Условий кредита досрочно вернуть кредит, уплатить начисленные проценты за пользование кредитом и сумму неустойки (при наличии) в порядке и срок, указанные в предъявленном Кредитором письменном требовании о полном досрочном исполнении обязательств по возврату кредита.
- 4.1.4. По требованию Кредитора не чаще двух раз в течение года предоставлять Кредитору информацию о состоянии своего финансового положения и доходах, а также иную информацию, способную повлиять на исполнение Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору в срок не позднее 14 (четырнадцати) рабочих дней с момента получения требования от Кредитора.
- 4.1.5. Предоставлять Кредитору сведения об изменении фактического места жительства, адреса регистрации, адреса для направления корреспонденции, контактного телефона не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней с момента изменения или получения запроса Кредитора.
- 4.1.6. По требованию Кредитора в срок не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней предоставлять иную информацию, способную повлиять на исполнение Заемщиком своих обязательств по настоящему Договору, а также сведения о выгодоприобретателях (при наличии таковых при совершении действий к выгоде другого лица) и о бенефициарных владельцах (при наличии таковых).

4.2. Заемщик имеет право:

- 4.2.1. До фактического получения кредита отказаться от получения кредита, направив письменное заявление Кредитору. При этом настоящий Кредитный договор будет считаться расторгнутым.
- 4.2.2. Произвести полный или частичный досрочный возврат кредита на условиях и в сроки, установленные настоящими Условиями кредита.

4.3. Кредитор обязуется:

- 4.3.1. На основании письменного заявления Заемщика безвозмездно предоставить справку о размерах Остатка суммы кредита и размере начисленных, но неуплаченных процентов за пользование кредитом.

4.4. Кредитор имеет право:

4.4.1. Отказаться от предоставления Заемщику предусмотренного настоящими Условиями кредита кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок.

4.4.2. В течение всего срока действия Кредитного договора запрашивать и получать информацию о кредитной истории Заемщика в любых организациях, осуществляющих в соответствии с действующим законодательством формирование, обработку, хранение кредитных историй и предоставление информации, входящей в состав кредитных историй (кредитных отчетов), а также предоставлять в указанные организации информацию о Заемщике, условиях настоящего Кредитного договора, его изменениях и об исполнении Заемщиком своих обязательств.

4.4.3. Потребовать полного досрочного исполнения обязательств по настоящему Кредитному договору путем предъявления письменного требования о полном досрочном возврате суммы кредита, начисленных, но не уплаченных процентов за пользование кредитом и суммы неустойки, в следующих случаях:

- при просрочке Заемщиком осуществления очередного Ежемесячного платежа, на срок более чем на 30 (тридцать) календарных дней;
- при допущении просрочек в исполнении обязательств по внесению Ежемесячных платежей более трех раз в течение 12 (двенадцати) месяцев;
- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.4.4. Уступить права требования по настоящему Кредитному договору в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Заемщик отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Кредитному договору всеми своими доходами и всем принадлежащим ему имуществом.

5.2. При нарушении сроков возврата кредита и/или процентов по Кредиту, Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в виде

пени в виде процента, указанного в Заявлении, от суммы Просроченного платежа за каждый календарный день с даты образования просроченной задолженности (включительно) до даты поступления Просроченного платежа на счет Кредитора (включительно).

5.3. При возникновении у Кредитора намерения реализовать свое право по взысканию неустоек Кредитор может:

- обратиться с требованием об оплате неустойки к Заемщику,
- списать сумму неустойки с Текущего счета Заемщика и с иных банковских счетов Заемщика, открытых у Кредитора, на условиях заранее данного акцепта без его распоряжения,
- обратиться с иском в судебные органы.

5.4. Заключая Кредитный договор, Заемщик дает свое согласие на списание Кредитором денежных средств в соответствии с настоящим пунктом на условиях заранее данного акцепта.

5.5. Заемщик несет ответственность за полноту и правильность внесения в платежные документы всей необходимой для идентификации платежа информации, в том числе указанной Кредитором.

6. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ КРЕДИТА

6.1. До момента акцепта Кредитором Заявления на предоставление кредита Кредитор предоставляет Заемщику расчет полной стоимости кредита в целях его информирования и достижения однозначного понимания приведенной в настоящих Условиях кредита формулы и производимых на её основе расчетов.

6.2. Кредитор в дату предоставления кредита направляет (передает) Заемщику График платежей, исходя из условий Кредитного договора. В случае передачи указанной информации средствами ДБО График платежей доводится до Заемщика по каналам электронной связи. В случае осуществления частичного досрочного возврата кредита или в случае возникновения иных обстоятельств, влекущих изменение ПСК и Графика платежей, Кредитор подписывает и направляет (передает) Заемщику новый График платежей в уведомительном порядке. В случае возникновения необходимости Заемщик по требованию Кредитора обязан незамедлительно осуществить необходимые действия по подписанию полученного от Кредитора Графика платежей и передаче его Кредитору.

**Условия предоставления кредита на приобретение транспортного средства
с залогом транспортного средства
(далее – Условия автокредита)**

Настоящие Условия кредита являются неотъемлемой частью ЕДБО, типовыми для всех Клиентов и определяют положения Кредитного договора на приобретение транспортного средства с залогом транспортного средства (далее – Кредитный договор, Договор залога), заключаемого между Клиентом (далее – Заемщик) и Банком (далее – Кредитор).

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Используемые в настоящих Условиях кредита ниже приведенные термины и определения имеют следующий смысл, равноприменимый в единственном и множественном числе:

График платежей - расчет ежемесячных платежей Заемщика с расчетом полной стоимости кредита (ПСК). Направляется (передается) Кредитором в целях информирования Заемщика и достижения однозначного понимания производимых им по настоящему Кредитному договору платежей.

Дата платежа - число месяца, не позднее которого Заемщик обязан осуществить Ежемесячный платеж. Ежемесячные платежи осуществляются в Дату платежа. Частичное или полное досрочное погашение Заемщиком кредита возможно в любую дату. Выбирается Заемщиком и указывается в Заявлении на Кредит.

Договор коллективного страхования - договор, заключаемый между Банком (Страхователем) и Страховой компанией (Страховщиком), согласно которому Банк осуществляет страхование Заемщика и обязуется при наступлении в жизни застрахованного лица страхового случая произвести Выгодоприобретателю страховую выплату в пределах определенной договором коллективного страхования страховой суммы, а Страхователь обязуется уплатить страховую премию в размере и сроки установленные договором коллективного страхования.

Ежемесячный платеж - ежемесячные аннуитетные платежи (кроме первого и последнего платежа), включающие суммы по возврату кредита и уплату начисленных за Процентный период процентов. Размер Ежемесячного платежа указывается в Графике платежей.

Заявление на автокредит – Заявление на получение кредита в ТКБ ОАО на приобретение Транспортного средства, письменный документ, подписываемый Заемщиком, оформляющий факт присоединения Заемщика к настоящим Условиям автокредита и заключения Кредитного договора, устанавливающий сумму, срок, процентную ставку, и Договора залога транспортного средства (Договор залога), устанавливающего характеристики приобретаемого на кредитные средства и передаваемого в залог в обеспечение Кредитного договора транспортного средства и условия залога.

Остаток суммы кредита – сумма кредита, указанная в Заявлении Клиента, за вычетом произведенных Заемщиком платежей в счет ее возврата.

Первый процентный период – период с даты, следующей за датой предоставления кредита, по Дату платежа (обе даты включительно).

Поручитель – физическое лицо, заключившее с Банком договор поручительства в обеспечение исполнения Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору.

Последний процентный период – период с Даты платежа в предпоследнем/последнем календарном месяце, в котором согласно условиям настоящего Кредитного договора

должны быть исполнены обязательства Заемщика по возврату кредита в полном объеме, по дату фактического исполнения указанных обязательств (последняя дата включительно).

Программа кредитования – совокупность установленных Банком типовых условий предоставления кредитных средств Клиента. Условия программы кредитования размещены в общедоступном разделе интернет-сайта Банка www.transcapital.ru.

Просроченный платеж – платеж (Ежемесячный платеж, в том числе платеж за Первый процентный период, платеж за Последний процентный период), неуплаченный полностью либо частично в сроки, установленные Кредитным договором, и включающий неуплаченные суммы по возврату кредита и/или уплате начисленных процентов.

Процентный период - временной период, за который начисляются проценты по кредиту, сроком один месяц, считая с числа, следующего после Даты платежа каждого предыдущего календарного месяца, по Дату платежа каждого текущего календарного месяца (обе даты включительно).

2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

- 2.1. Заключение Кредитного договора осуществляется путем присоединения Заемщика к ЕДБО в целом в соответствии со ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации и оформляется подписанием Заемщиком и акцептом Банка Заявления на предоставление кредита. Подписание Заемщиком указанного Заявления означает принятие им настоящих Условий автокредита и Тарифов, и обязательство неукоснительно их соблюдать.
- 2.2. В соответствии с настоящими Условиями автокредита Кредитор предоставляет Заемщику кредит в соответствии с параметрами, указанными в Заявлении на автокредит и настоящими Условиями автокредита.
- 2.3. Настоящие Условия автокредита и Заявление на автокредит, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, в совокупности являются заключенным Кредитным договором между Кредитором и Заемщиком, а также Договором залога. В соответствии с настоящими Условиями автокредита Кредитор предоставляет Заемщику денежные средства в кредит на цели, указанные в Заявлении на автокредит, такие как:
 - приобретение транспортного средства (далее – Транспортное средство, Предмет залога), характеристики которого указаны в Заявлении;
 - приобретение дополнительного оборудования (дополнительных опций), если такое условие выбрано Заемщиком в Заявлении на автокредит;
 - уплата стоимости страхования Транспортного средства по программе КАСКО, если такое условие выбрано Заемщиком в Заявлении на автокредит;
 - уплата стоимости подключения к договору коллективного страхования жизни от несчастных случаев и болезней, если такое условие выбрано Заемщиком в Заявлении на автокредит,
 - а Заемщик обязуется возратить сумму кредита и уплатить проценты за пользование кредитом в порядке и в сроки, определенные Заемщиком в Заявлении на автокредит.
- 2.4. Обеспечением кредита, предоставляемого в соответствии с настоящими Условиями автокредита, в зависимости от условий, указанных в Заявлении на автокредит, является:

- Договор залога транспортного средства, заключаемый в соответствии с настоящими Условиями автокредита, если Заемщик выступает покупателем (Залогодателем) транспортного средства. В случае если Залогодателем является третье лицо, то залоговые отношения регулируются отдельным договором, заключаемым между Банком и Залогодателем.
 - страхование Транспортного средства на условиях, определенных в настоящих Условиях автокредита, если такое условие выбрано заемщиком в Заявлении на автокредит и не противоречит Программе кредитования,
 - страхование рисков, связанных с причинением вреда жизни и здоровью застрахованного лица в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) (личное страхование Заемщика), по условиям которого первым выгодоприобретателем будет являться Кредитор. В случае отказа от присоединения к Договору коллективного страхования процентная ставка по кредиту устанавливается более высокая в соответствии с программой кредитования, выбранной Заемщиком в Заявлении на предоставление кредита,
 - Договор поручительства, заключаемый между Банком и физическим лицом, выступающим Поручителем, который регулируется отдельным договором, заключаемым между Кредитором и Поручителем.
- 2.5. Датой фактического предоставления кредита является дата зачисления Кредитором суммы кредита на Текущий счет. Кредитный договор действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств.
- 2.6. Кредит предоставляется Заемщику путем перечисления суммы кредита на Текущий счет Заемщика, указанный в Заявлении на автокредит при выполнении следующих условий:
- предоставления оригинала и/или копии договора купли-продажи Транспортного средства, подписанного Заемщиком и продавцом (со всеми приложениями), а также оригинала и/или копии счета на оплату по договору купли-продажи Транспортного средства, документов, подтверждающих оплату Заемщиком части стоимости приобретаемого Транспортного средства за счет собственных средств в случае осуществления Заемщиком оплаты части стоимости Транспортного средства по договору купли-продажи из собственных средств, и копии Паспорта Транспортного средства, заверенной продавцом;
 - предоставления документов, свидетельствующих об оплате страховой премии по договору комплексного страхования транспортного средства КАСКО, если такое условие выбрано Заемщиком в Заявлении на автокредит и не противоречит Программе кредитования,
 - оригинала и/или копии договора комиссии при комиссионной продаже;
 - заключения Заемщиком договора страхования рисков, связанных с причинением вреда жизни и здоровью застрахованного лица в результате несчастного случая и/или болезни на весь срок кредитования, при присоединении к договору коллективного страхования.
3. ПОРЯДОК ПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТОМ И ЕГО ВОЗВРАТА
- 3.1. Заемщик осуществляет погашение кредита путем уплаты Ежемесячного платежа в Дату платежа.
- 3.2. За пользование кредитом Заемщик уплачивает Кредитору проценты, которые начисляются на фактический Остаток суммы кредита, начиная со дня, следующего за днем фактического предоставления кредита, и по дате фактического возврата кредита включительно по процентной ставке, установленной в Заявлении.
- 3.3. Расчеты производятся с точностью до 01/100 (Одной сотой) рубля, при этом округление производится по математическим правилам. При расчете процентов, начисляемых за пользование кредитом в течение Процентного периода, промежуточных округлений не допускается. Базой для начисления процентов за пользование кредитом является действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).
- 3.4. Заемщик возвращает кредит и уплачивает проценты за пользование кредитом путем осуществления ежемесячных платежей следующими способами:
- безналичным списанием Кредитором денежных средств со Счета на счет Кредитора,
 - внесением наличных денежных средств в кассу Кредитора для зачисления на Счет.
- 3.5. С целью погашения задолженности по Кредитному договору Заемщик предоставляет Кредитору согласие производить списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта с Текущего счета и с иных банковских счетов Заемщика, открытых у Кредитора. В связи с этим Кредитор вправе производить списание на условиях заранее данного акцепта в Дату платежа денежных средств в размере обязательств Заемщика по Кредиту, а также - в размере Просроченных платежей при их наличии.
- 3.6. При списании денежных средств с валютных счетов/вкладов Заемщика, открытых у Кредитора, конвертация производится по курсу и на условиях, установленных Кредитором для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, при этом Заемщик настоящим поручает Кредитору провести от его имени необходимую конверсионную операцию.
- 3.7. Настоящее условие является неотъемлемой частью всех договоров, заключенных между Сторонами, которые можно квалифицировать как договоры банковского счета, в том числе договоров, которые будут заключены после вступления в силу настоящего Кредитного договора.
- 3.8. Заемщик перечисляет денежные средства, достаточные для совершения соответствующих платежей, а также для уплаты начисленной неустойки, в такой срок, чтобы они поступили на счет Кредитора не позднее Даты платежа, указанной в Заявлении на автокредит.
- 3.9. Датой исполнения обязательств по уплате Ежемесячных платежей является Дата платежа независимо от даты внесения денежных средств в Процентном периоде при условии поступления денежных средств на счет Кредитора не позднее Даты платежа.
- 3.10. В случае совпадения последнего дня Процентного периода с выходным (праздничным) днем, датой исполнения обязательств по уплате Ежемесячных платежей и платежей в счет частичного досрочного возврата кредита является первый рабочий день, следующий за указанным выходным (праздничным) днем, при условии поступления денежных средств, на счет Кредитора.
- 3.11. Датой исполнения обязательств в полном объеме является дата поступления на счет Кредитора денежных средств в сумме Остатка кредита, начисленных по вышеуказанную дату исполнения обязательств (включительно), но не уплаченных за пользование кредитом суммы процентов, а также сумм неустойки (при наличии).
- 3.12. Первый платеж состоит из начисленных процентов за пользование кредитом за Первый процентный период и подлежит внесению в Первый процентный период.
- 3.13. В последующие Процентные периоды (кроме Последнего процентного периода) Заемщик осуществляет платежи по возврату кредита и уплате начисленных процентов в виде Ежемесячного платежа.
- 3.14. Размер Ежемесячного платежа (ЕП) определяется по формуле:

$$EP = OCK * \frac{PC}{1 - (1 + PC)^{-(ПП-1)}}$$

где:

ОСК – остаток суммы кредита на расчетную дату. На дату заключения Кредитного договора ОСК равен сумме кредита, указанной в Заявлении;

PC – величина, равная $1/(12 \times 100)$ от годовой процентной ставки, установленной по кредиту в соответствии с настоящим Кредитным договором на расчетную дату;

ПП – количество Процентных периодов, оставшихся до полного возврата суммы кредита на расчетную дату. При расчете Ежемесячного платежа на дату выдачи кредита, ПП соответствует сроку кредитования минус 1.

- 3.15. Размер Ежемесячного платежа рассчитывается на дату предоставления кредита и может быть изменен по вышеуказанной формуле в случае осуществления частичного досрочного исполнения обязательств по возврату кредита.
- 3.16. Платеж за Последний процентный период и платеж в счет полного досрочного возврата кредита включает в себя платеж по возврату Остатка суммы кредита и уплате начисленных, но не уплаченных процентов, а также сумм неустойки (при наличии). При этом проценты уплачиваются за фактическое количество дней пользования Остатком суммы кредита, начисленных по дату фактического возврата кредита (включительно).
- 3.17. При отсутствии просрочки в исполнении обязательств Заемщиком из суммы Ежемесячного платежа, полученного Кредитором, погашаются обязательства по уплате начисленных процентов за соответствующий Процентный период, а оставшаяся сумма направляется в счет возврата суммы кредита.
- 3.18. В случае возникновения Просроченного платежа Кредитор:
- 3.19. Начисляет неустойку в соответствии с порядком, определенным разделом 6 настоящих Условий кредита и проценты на Просроченные платежи в счет возврата суммы кредита.
- 3.20. Датой фактического погашения Просроченного платежа является дата поступления денежных средств в счет погашения Просроченного платежа на счет Кредитора в сумме, достаточной для полного погашения Просроченного платежа.
- 3.21. При расчете процентов, начисляемых на Просроченный платеж в счет возврата суммы кредита, допускает их округление по истечению каждого Процентного периода, в котором Просроченный платеж не был уплачен, а также по факту его полной либо частичной уплаты.
- 3.22. Вправе уведомлять Заемщика об обязанности уплаты помимо Ежемесячного платежа следующих сумм:
- суммы Просроченных платежей;
 - суммы процентов, начисленных на Просроченные платежи в счет возврата суммы кредита;
 - суммы неустойки (в случае ее начисления).
- 3.23. В случае недостаточности денежных средств, поступивших от Заемщика, для исполнения им обязательств по Кредитному договору в полном объеме, устанавливается следующая очередность удовлетворения требований Кредитора:
- В первую очередь – издержки Кредитора по возврату задолженности;
 - Во вторую очередь - требование по уплате Просроченных платежей в счет уплаты процентов;
 - В третью очередь – требование по уплате Просроченных платежей в счет возврата суммы кредита;

- В четвертую очередь – требование по уплате процентов, начисленных на Просроченные платежи в счет возврата суммы кредита;
 - В пятую очередь - требование по уплате плановых процентов;
 - В шестую очередь – требование по плановому возврату суммы кредита;
 - В седьмую очередь – требование по уплате неустоек по настоящему Договору;
 - В восьмую очередь – требование по досрочному возврату кредита.
- 3.24. Кредитору принадлежит право устанавливать очередность удовлетворения требований, указанную в п. 3.23 настоящих Условий автокредита вне зависимости от назначения платежей, указанных Заемщиком.
- 3.25. В случае допущения Заемщиком просрочки в Последнем процентном периоде, проценты за пользование кредитом начисляются по дату исполнения обязательств, включительно, в полном объеме.
- 3.26. Досрочное полное или частичное исполнение обязательств по возврату Заемщиком кредита осуществляется по заявлению Заемщика и возможно в следующем порядке:
- ЗАЕМЩИК направляет КРЕДИТОРУ заявление о досрочном (частичном досрочном) возврате кредита. Заявление должно содержать информацию о сумме предполагаемого досрочного платежа. Исполнение указанного заявления осуществляется КРЕДИТОРОМ в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления заявления в Банк.
 - Сумма, заявляемая ЗАЕМЩИКОМ в качестве досрочного (частичного досрочного) возврата кредита, не включает в себя суммы очередного Ежемесячного платежа, Просроченных платежей, процентов, начисленных на Просроченные платежи в счет возврата суммы кредита и неустойку (при их наличии).
- 3.27. Досрочный возврат может быть произведен ЗАЕМЩИКОМ при условии оплаты всех Просроченных платежей и неустоек в соответствии с п.п. 3.23, 3.24 настоящих Условий автокредитования, а также оплаты Просроченных платежей и неустоек по другим кредитным обязательствам Заемщика у Кредитора (при их наличии)..

- 3.28. После осуществления Заемщиком частичного досрочного возврата кредита по выбору Заемщика, произведенному при подаче заявления на досрочное погашение, может быть произведено сокращение срока возврата кредита при неизменном размере Ежемесячного платежа либо уменьшение размера Ежемесячного платежа при неизменном сроке возврата кредита, Кредитор направляет (передает) Заемщику новый График платежей с учетом соответствующих изменений, при этом вышеуказанные действия рассматриваются как надлежащий способ уведомления и изменения условий предоставления кредита, При осуществлении досрочного полного исполнения обязательств Заемщика по возврату кредита Процентный период, в котором осуществлен указанный возврат кредита, считается Последним процентным периодом.

4. УСЛОВИЯ О ЗАЛОГЕ

- 4.1. Если в соответствии с программой автокредитования кредит выдается на цели приобретения транспортного средства в собственность Заемщика, Заемщик является Залогодателем и в соответствии с Заявлением присоединяется к настоящим условиям о залоге – заключает с Кредитором Договор залога транспортного средства.
- 4.2. В обеспечение обязательств по возврату кредита Залогодатель передает в залог Кредитору, выступающему Залогодержателем, приобретенное на кредитные средства Транспортное средство, характеристики и стоимость которого указаны в Заявлении на автокредит.

4.3. Залогодатель подтверждает и гарантирует, что:

- на дату возникновения у Залогодержателя права залога на Транспортное средство, оно будет являться собственностью Залогодателя, не будет продано, не будет подарено, не будет заложено, не будет состоять под арестом, будет свободно от притязаний третьих лиц и иного обременения;
- Транспортное средство не будет иметь каких-либо свойств, в результате проявления которых может произойти его утрата или гибель.

4.4. В случаях, определенных действующим законодательством Российской Федерации, а также при неисполнении Заемщиком требований п. настоящих Условий автокредита Залогодержатель вправе обратиться с иском на Транспортное средство.

4.5. Обращение взыскания на Транспортное средство и его реализация осуществляется по решению Залогодержателя во внесудебном порядке по соглашению сторон или в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации путем проведения торгов или оставления Предмета залога за собой.

4.6. Требования Залогодержателя из стоимости Транспортного средства удовлетворяются в полном объеме, определяемом к дате фактического удовлетворения, включая основной долг, начисленные проценты за пользование кредитом, судебные издержки и прочие расходы, вызванные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Залогодателем-Заемщиком по Кредитному договору, процедурой обращения взыскания на Транспортное средство, его оценкой и реализацией, неустойку, начисленную за просрочку исполнения обязательств.

4.7. Залогодатель вправе прекратить обращение взыскания на Транспортное средство в любое время до момента его реализации посредством исполнения обеспеченного залогом обязательства.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЕМЩИКА И КРЕДИТОРА

5.1. Заемщик обязуется:

5.1.1. Возвратить полученный кредит и уплатить проценты, начисленные за пользование кредитом, а также уплатить сумму неустойки (при ее возникновении).

5.1.2. Зарегистрировать Транспортное средство в Госавтоинспекции не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты его приобретения. В течение трех рабочих дней с момента регистрации Транспортного средства в госавтоинспекции передать по акту приема-передачи паспорт Транспортного средства (далее - ПТС) на хранение Кредитору на весь срок действия настоящего Договора.

5.1.3. Осуществлять возврат кредита в порядке и сроке, предусмотренном настоящими Условиями автокредита, Заявлением на автокредит и Графиком платежей.

5.1.4. По основаниям, предусмотренным в п. 5.4.8 Условий автокредита, досрочно вернуть кредит, уплатить начисленные проценты за пользование кредитом и сумму неустойки (при наличии) в порядке и срок, указанные в предъявленном Кредитором письменном требовании о полном досрочном исполнении обязательств по Кредитному договору.

5.1.5. По требованию Кредитора не чаще двух раз в течение года предоставлять Кредитору информацию о состоянии своего финансового положения и доходах, а также иную информацию, способную повлиять на исполнение Заемщиком своих обязательств по настоящему Кредитному договору в срок не позднее 14 (четырнадцати) рабочих дней с момента получения требования от Кредитора.

5.1.6. По требованию Кредитора предоставлять иную информацию, способную повлиять на исполнение Заемщиком своих обязательств по настоящему Договору, а

также сведения о выгодоприобретателях (при наличии таковых при совершении действий к выгоде другого лица) и о бенефициарных владельцах (при наличии таковых). Предоставлять Кредитору сведения об изменении фактического места жительства, адреса регистрации, адреса для направления корреспонденции, контактного телефона не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней с момента изменения или получения запроса Кредитора.

5.1.7. Не отчуждать Предмет залога, не осуществлять его последующий залог либо иным образом не распоряжаться им и не обременять его правами третьих лиц без предварительного письменного согласия Залогодержателя.

5.1.8. Принимать меры, необходимые для сохранения Предмета залога, включая ремонт.

5.1.9. Не допускать задолженности по уплате налогов, сборов, страховых взносов и иных обязательных платежей, добросовестно исполнять иные обязанности собственника Транспортного средства. В случае появления новых кредиторов незамедлительно уведомить об этом Залогодержателя.

5.1.10. Настоящим Залогодатель в случае выбора страхования КАСКО в Заявлении на автокредит выражает свое безусловное согласие и принимает на себя обязательство по заключению с отвечающей требованиям Кредитора страховой компанией за свой счет договора комплексного страхования транспортного средства (страхование риска, связанного с утратой или повреждением застрахованного имущества) – КАСКО, если страхование КАСКО выбрано Заемщиком в Заявлении на автокредит.

5.1.11. Застраховать гражданскую ответственность перед третьими лицами владельцев и пользователей Транспортным средством (ОСАГО).

5.1.12. Все лица, которым ЗАЕМЩИК предоставит право пользования Транспортным средством, должны быть перечислены в полисах страхования КАСКО и ОСАГО, при этом перечни лиц должны совпадать.

5.1.13. Обеспечивать страхование согласно условиям п. 5.1.10 п. 5.1.11 настоящих Условий автокредита в течение всего периода действия настоящего Кредитного договора и предоставлять не позднее пяти рабочих дней с даты наступления срока уплаты страховой премии (страхового взноса) Кредитору полисы и документы, подтверждающие оплату страховой премии по указанным договорам страхования рисков, указанным в п.п. 5.1.10 (в случае выбора страхования КАСКО в Заявлении на автокредит), 5.1.11 настоящих Условий автокредитования.

5.1.14. Не изменять условия договора КАСКО без предварительного согласования с Залогодержателем, в том числе не изменять в одностороннем порядке первого выгодоприобретателя, кроме случая, передачи прав Кредитора (Залогодержателя) по Кредитному договору и Договору залога, если страхование КАСКО выбрано Заемщиком в Заявлении на автокредит.

5.1.15. Изменить в течение пяти дней, считая от даты получения уведомления о состоявшейся передаче прав Кредитора (Залогодержателя) по Кредитному договору и Договору залога первого выгодоприобретателя в договоре КАСКО, указав в качестве выгодоприобретателя нового Залогодержателя, если страхование КАСКО выбрано Заемщиком в Заявлении на автокредит.

5.1.16. Надлежащим образом выполнять обязанности, установленные в договоре КАСКО, в том числе производить регулярную оплату всех платежей, предусмотренных договором КАСКО, не допуская просрочек и задолженностей, если страхование КАСКО выбрано Заемщиком в Заявлении на автокредит.

- 5.1.17. Предоставлять возможность Залогодержателю или его представителю периодически (не реже одного раза в квартал) производить проверку фактического наличия, состояния и условий содержания Транспортного средства.
- 5.2. Заемщик имеет право:
- 5.2.1. До фактического получения кредита отказаться от получения кредита, направив письменное заявление Кредитору. При этом Кредитный договор будет считаться расторгнутым.
- 5.2.2. Владеть и пользоваться Транспортным средством в соответствии с его прямым назначением при условии, что использование не влечет его уничтожения, утраты или повреждения.
- 5.2.3. Произвести полный или частичный досрочный возврат кредита на условиях и в сроки, установленные настоящими Условиями кредита.
- 5.3. Кредитор обязуется:
- 5.3.1. На основании обращения Заемщика безвозмездно предоставить справку о размерах Остатка суммы кредита и размере начисленных, но неуплаченных процентов за пользование кредитом.
- 5.3.2. Обеспечить надлежащее хранение ПТС, переданного Залогодателем по акту приема-передачи. В случае прекращения Договора залога в связи с исполнением обеспеченного залогом обязательства в полном объеме выдать ПТС Залогодателю в течение десяти календарных дней с даты обращения Залогодателя по акту приема-передачи.
- 5.4. Кредитор имеет право:
- 5.4.1. Отказаться от предоставления Заемщику предусмотренного настоящим Кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок.
- 5.4.2. В течение всего срока действия Кредитного договора запрашивать и получать информацию о кредитной истории Заемщика в любых организациях, осуществляющих в соответствии действующим законодательством формирование, обработку, хранение кредитных историй и предоставление информации, входящей в состав кредитных историй (кредитных отчетов), а также предоставлять в указанные организации информацию о Заемщике, условиях настоящего договора, его изменениях и об исполнении Заемщиком своих обязательств.
- 5.4.3. Проверять по документам фактически наличие, состояние и условия содержания Транспортного средства.
- 5.4.4. Требовать от Залогодателя надлежащего пользования Транспортным средством и принятия мер, необходимых для его сохранности.
- 5.4.5. По письменному заявлению Залогодателя передавать ему ПТС, находящийся у Залогодержателя, на срок до десяти календарных дней, в случае утери свидетельства о регистрации транспортного средства, для прохождения техосмотров, изменения места регистрации Залогодателя, изменения персональных данных Залогодателя, изменения номерных агрегатов транспортного средства, а также в других случаях, подтвержденных соответствующим документом.
- 5.4.6. Получить страховое возмещение по рискам, предусмотренным договором КАСКО, непосредственно от страховой компании и удовлетворить за счет страхового возмещения требования по Кредитному договору, обеспеченные залогом Транспортного средства. В случае если страховое возмещение, полученное Кредитором, будет превышать размер требований Кредитора к Заемщику по Кредитному договору, Кредитор перечисляет разницу на счет Залогодателя.
- 5.4.7. На удовлетворение своих требований из стоимости Транспортного средства преимущественно перед другими кредиторами в полном объеме, определяемом к моменту их фактического удовлетворения в соответствии с п. 4.6. настоящих Условий.
- 5.4.8. Потребовать полного досрочного исполнения обязательств по Кредитному договору путем предъявления письменного требования о полном досрочном возврате суммы кредита, начисленных, но не уплаченных процентов за пользование кредитом и суммы неустойки, в следующих случаях:
- при просрочке Заемщиком осуществления очередного Ежемесячного платежа, на срок более чем на 30 (тридцать) календарных дней;
 - при допущении просрочек в исполнении обязательств по внесению Ежемесячных платежей более трех раз в течение 12 (двенадцати) месяцев;
 - в случае полной или частичной утраты прав или повреждения Транспортного средства;
 - при грубом нарушении правил пользования Транспортного средства, его содержания и ремонта, обязанностей принимать меры по сохранности Транспортного средства, если такое нарушение создает угрозу утраты или повреждения Транспортного средства;
 - при необоснованном отказе Кредитору в проверке Транспортного средства;
 - при обнаружении незаявленных обременений на Транспортное средство;
 - в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.4.9. Уступить права требования по настоящему Кредитному договору в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 6.1. Заемщик отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Кредитному договору всеми своими доходами и всем принадлежащим ему имуществом.
- 6.2. При нарушении сроков возврата кредита и/или процентов по Кредиту, Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в виде пени в виде процента, указанного в Заявлении, от суммы Просроченного платежа за каждый календарный день с даты образования просроченной задолженности (включительно) до даты поступления Просроченного платежа на счет Кредитора (включительно).
- 6.3. В случае нарушения Заемщиком обязательств по страхованию в соответствии с п. 5.1.12 настоящих Условий автокредитования Кредитор вправе потребовать уплаты неустойки в виде пени в размере 0,1 % (ноль целых одна десятая процента) от Остатка суммы кредита на дату выставления Кредитором требования за каждый день непредставления документов о страховании от даты, указанной в п. 5.1.12 настоящего договора.
- 6.4. В случае неисполнения Заемщиком предусмотренной подпунктом 5.1.2 настоящих Условий автокредитования обязанности в указанный срок передать Кредитору ПТС, Кредитор вправе потребовать от Заемщика уплаты штрафа в размере 6000 рублей. Уплата штрафа не освобождает Заемщика от обязанности передать ПТС Кредитору.
- 6.5. При возникновении у Кредитора намерения реализовать свое право по взысканию неустоек Кредитор может:
- обратиться с требованием об оплате неустойки к Заемщику,
 - списать сумму неустойки со Счета Заемщика и с иных банковских счетов Заемщика, открытых у Кредитора, на условиях заранее данного акцепта без его распоряжения,
 - обратиться с иском в судебные органы.

- 6.6. Заключая Кредитный договор, Заемщик дает свое согласие на списание Кредитором денежных средств в соответствии с настоящим пунктом на условиях заранее данного акцепта.
- 6.7. Заемщик несет ответственность за полноту и правильность внесения в платежные документы всей необходимой для идентификации платежа информации, в том числе указанной Кредитором.
7. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ КРЕДИТА
- 7.1. До момента акцепта Кредитором Заявления на автокредит Кредитор предоставляет Заемщику расчет полной стоимости кредита (далее – ПСК) в целях его информирования и достижения однозначного понимания, приведенной в Условиях автокредита формулы и производимых на её основе расчетов.
- 7.2. Кредитор в дату предоставления кредита направляет (передает) Заемщику График платежей, исходя из условий Кредитного договора. В случае передачи указанной информации средствами ДБО График платежей доводится до Заемщика по каналам электронной связи.
- 7.3. В случае осуществления частичного досрочного возврата кредита или в случае возникновения иных обстоятельств, влекущих изменение ПСК и Графика платежей, Кредитор подписывает и направляет (передает) Заемщику новый График платежей в уведомительном порядке. В случае возникновения необходимости Заемщик по требованию Кредитора обязан незамедлительно осуществить необходимые действия по подписанию полученного от Кредитора Графика платежей и передаче его Кредитору.