

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

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

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 и содержащий информацию о Клиенте, достаточную для его Идентификации и Аутентификации в соответствии с ЕДБО.

Банк - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», 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.

Заемщик – Клиент, присоединившийся к Условиям потребительского кредитования и/или Условиям предоставления кредита на приобретение транспортного средства с залогом транспортного средства и/или Условиям предоставления и обслуживания банковских карт международных платежных систем Visa International и/или MasterCard Worldwide, в т.ч. при предоставлении

овердрафтного кредита (в случае предоставления Банком Лимита кредитования).

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 быть подано Клиентом одним из следующих способов:

- в письменном виде при личном обращении Клиента в Офис 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, только при наличии Текущего счета (если предусмотрено услугой),

При предоставлении Клиенту Предоплаченной карты Заявление оформляется собственноручной подписью Клиента и уполномоченного сотрудника Агента (юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, привлеченные Банком на основании заключенного договора в целях выдачи Клиенту Предоплаченной карты, обслуживание которой осуществляется Банком в соответствии с Приложением 7 ЕДБО после проведения Агентом идентификации Клиента в соответствии с законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Клиент, имеющий только Предоплаченную карту, эмитированную Банком, присоединяется к настоящему ЕДБО с целью получения только следующих услуг:

- предоставление и обслуживание предоплаченных карт, эмитированных Банком (Приложение 7 к ЕДБО);
- SMS-банкинга по банковским картам (Приложение 6 к ЕДБО);
- проведение операций по счетам через удаленные каналы обслуживания (Приложение 2 к ЕДБО) – только по счету, открытому для Предоплаченной карты.

При необходимости подключения к прочим услугам, предоставляемым в рамках ЕДБО, Заявление оформляется Клиентом в период действия ЕДБО и может быть подано в письменном виде при личном обращении Клиента в Офис Банка.

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)) либо лицо без гражданства, Далее под Клиентом также понимается Представитель клиента – физическое лицо, действующее

от имени Клиента на основании доверенности, обращающиеся 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 связи Банка с Клиентом в случаях, предусмотренных ЕДБО и Тарифами подключения услуги SMS-банкинга.

Кредит - денежные средства, предоставляемые Банком Заемщику в размере и на условиях, установленных Условиями кредита и Заявлением на предоставление кредита, и которые Заемщик обязуется возвратить 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 дистанционного банковского обслуживания Клиентов – физических лиц, представляющая собой со стороны Банка комплекс программно-аппаратных средств, систем телекоммуникации и каналов связи, а со стороны Клиента программную среду (интерфейс), предназначенный для предоставления Клиенту средств управления денежными средствами и контролю за совершаемыми операциями по Счету (Счетам) Клиента, а так же получению сведений по остатку и движению денежных средств по Счету (Счетам) с использованием электронных устройств и средств связи (в соответствии с регламентами Банка) и в порядке, предусмотренном настоящим ЕДБО.

Служба дистанционного обслуживания клиентов – подразделение 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 и в соответствии с настоящим ЕДБО за совершение операций и оказание иных услуг, предусмотренных настоящим ЕДБО, в т.ч. за расчетно-кассовое обслуживание.

Текущий счет (Счет) – банковский счет физического лица, открываемый Банком на основании настоящего ЕДБО Клиенту в целях проведения расчетов. Понятие Текущего счета в настоящем ЕДБО включает в себя понятие банковского счета физического лица, открываемого с целью проведения расчетов по операциям с использованием карт или реквизитов карт. Текущий счет не может быть использован для осуществления предпринимательской деятельности.

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 – это устройства для осуществления в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица кредитной организации или банковского платежного агента, банковского платежного субагента, осуществляющих деятельность в соответствии с законодательством о национальной платежной системе) приема средств наличного платежа (банкнот) с использованием платежных карт, наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт, передачи распоряжений кредитной организации об осуществлении расчетов по поручению Клиентов по их банковским счетам и для составления документов, подтверждающих передачу соответствующих распоряжений.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 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;
 - предоставление и обслуживание международных банковских карт, эмитированных Банком;
 - SMS-банкинга по банковским картам;
 - предоставление и обслуживание предоплаченных карт, эмитированных Банком;
 - размещение банковских вкладов физических лиц.
- 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 получения возможности пользоваться услугами в соответствии с настоящим ЕДБО у Клиента должен быть открыт Текущий счет (в т.ч. по банковским картам) и/или Клиент должен быть держателем Предоплаченной карты, эмитированной Банком.
- 2.10. Клиент Банка, присоединившийся к настоящему ЕДБО, имеет возможность проведения операций по Текущим счетам или Предоплаченной карте 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 открывающиеся на основании настоящего ЕДБО.
- 2.11. Предоставление услуг в рамках ЕДБО осуществляется в соответствии с Тарифами ТКБ ОАО. Тарифы размещаются на официальном интернет-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 интернет-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 и/или Условиями предоставления и обслуживания банковских карт международных платежных систем Visa International и/или MasterCard Worldwide, в т.ч. при предоставлении овердрафтного кредита, являющимися Приложением 5 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. Предоставление Услуги SMS - информирования по банковским картам осуществляется в соответствии с Условиями предоставления услуг SMS – банкинга по банковским картам международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide, являющимися Приложением 5 к настоящему ЕДБО.
 - 2.18. Предоставление и обслуживание предоплаченных карт ТКБ ОАО осуществляется в соответствии с Условиями предоставления и обслуживания предоплаченных карт ТКБ ОАО, являющимися Приложением 6 к настоящему ЕДБО.
 - 2.19. Предоставление и обслуживание вкладов физических лиц осуществляется в соответствии с Условиями размещения банковских вкладов физических лиц, являющимися Приложением 8 к настоящему ЕДБО.
 - 2.20. Клиент обязуется выполнять условия ЕДБО.
 - 2.21. Денежные средства, размещенные Клиентом на его счетах в Банке, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации. Денежные средства, размещенные в соответствии с Условиями предоставления и обслуживания предоплаченных карт ТКБ ОАО страхованию не подлежат.
- ### 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 уведомления, 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 настоящего ЕДБО, не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) 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 официальном интернет-сайте Банка (www.transcapital.ru);
 - 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. ОСОБЕННОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ПО КРЕДИТОВАНИЮ С 01 ИЮЛЯ 2014Г.

- 5.1. Кредитование Клиентов в соответствии с настоящим ЕДБО Банк, также именуемый Кредитором, осуществляет в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».
- Тексты приложений, Условия потребительского кредитования, Условия предоставления кредита на приобретение транспортного средства с залогом транспортного средства, Условия предоставления и обслуживания банковских карт международных платежных систем Visa International и/или MasterCard Worldwide, в т.ч. при предоставлении овердрафтного кредита, являются общими условиями соответствующих договоров потребительского кредита, устанавливаемые Банком в одностороннем порядке с целью многократного применения.
- 5.2. После выбора Клиентом вида потребительского кредита и программы кредитования в соответствии с ними формируются индивидуальные условия потребительского кредита.
- Если общие условия договора потребительского кредита противоречат индивидуальным условиям договора потребительского кредита, применяются индивидуальные условия договора потребительского кредита.
- 5.3. Кредитор в процессе действия договора кредитования вправе уменьшить в одностороннем порядке постоянную процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, предусмотренных индивидуальными условиями договора потребительского кредита, уменьшить размер неустойки (штрафа, пени) или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку (штраф, пеню), а также изменить общие условия договора потребительского кредита при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика по договору потребительского кредита.
- 5.4. Заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до истечения установленного договором срока его предоставления.
- 5.5. Заемщик имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования в течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского кредита или в течение тридцати календарных дней с даты получения кредита, предоставленного на определенные цели при предоставлении Кредитору соответствующего заявления.
- 5.6. В случае предоставления Заемщику потребительского кредита в сумме 100 000 рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у Заемщика на дату обращения к Кредитору о предоставлении потребительского кредита (займа) обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому потребительскому кредиту (займу), будет превышать пятьдесят процентов годового дохода Заемщика, для Заемщика существует риск неисполнения им обязательств по договору потребительского кредита (займа) и применения к нему штрафных санкций.
- 5.7. Права требования по кредитным договорам Клиента могут быть уступлены как правопреемнику Банка, так и иной кредитной или некредитной организации. Управление правами требования (выполнение функций приема денежных средств в счет уплаты и перечисления их в счет погашения задолженности по кредиту и контроля за исполнением

Клиентом обязательств) на основании договора обслуживания прав требований по кредиту либо агентского договора может быть передано агенту/ правопреемнику Банка.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему ЕДБО Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего ЕДБО.
- 6.2. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту сведений, содержащихся в документах, предоставляемых в Банк.
- 6.3. 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.
- 6.4. Банк несет ответственность за своевременное и достоверное информирование Клиента о проведенных по его счетам операциях способами и средствами связи, установленными настоящим ЕДБО и приложениями к нему с использованием информации, предоставленной клиентом и являющейся актуальной на день проведения операции.
- 6.5. Расторжение ЕДБО не освобождает Стороны от ответственности за его нарушение.
- 6.6. 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. Подсудность споров по договору определяется в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 6.7. Стороны определили, что местом исполнения настоящего ЕДБО является:
- для **Москвы** - ТKB ОАО по адресу 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.27/35;
 - для **филиалов Банка** - адрес места нахождения филиала Банка, принявшего Заявление.
- 6.8. 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.
- 6.9. 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 указанным в ЕДБО виды деятельности или препятствующие выполнению Сторонами своих обязательств по ЕДБО, включая все виды банковских услуг, производимых в соответствии с ЕДБО.

6.10. 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.

7. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

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

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

7.3. 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.

7.4. 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.

7.5. 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).

7.6. 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.

7.7. 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.

7.8. 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.

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

7.10. 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.

7.11. 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 неизменившимися, 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.

7.12. Клиент может совершать Операции с использованием Карты, предусмотренные Договором карты, по всем счетам, открытым в Банке на его имя, при условии, что данные Операции не противоречат условиям договоров, заключенных между Клиентом и Банком при открытии данных счетов. Операции совершаются Клиентом при наличии соответствующей технической возможности.

7.13. 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.

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

7.15. Термины, установленные в настоящем ЕДБО, имеют такое же значение в условиях на предоставление конкретных

видов услуг, изложенных в приложениях к настоящему ЕДБО.

7.16. 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»,
- Приложение 5 «Условия предоставления и обслуживания банковских карт международных платежных систем Visa International и/или MasterCard Worldwide, в т.ч. при предоставлении овердрафтного кредита»,
- Приложение 6 «Условия предоставления услуги SMS – банкинга по банковским картам международных платежных систем Visa International и/или MasterCard Worldwide»,
- Приложение 7 «Условия предоставления и обслуживания предоплаченных карт ТКБ ОАО»,
- Приложение 8 «Условия размещения вкладов физических лиц».

8. 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 30101810800000000388 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)
Open 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
Open 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 текущего счета физического лица (далее – Договор 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 счета и Тарифов и обязательство неукоснительно их соблюдать.
- 1.3. Настоящие Условия счета и Заявление на счет, 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.
- 1.5. В рамках Договора счета возможно открытие Клиенту последующих Текущих счетов, в случае подачи Клиентом волеизъявления на открытие последующих Текущих счетов одним из следующих способов:
 - а) с использованием Системы «ТСВ Express», или иного аналогичного сервиса, предоставленного Банком (при предоставлении Банком данной опции);
 - б) с использованием Устройств самообслуживания, установленных Банком при наличии Карты (за исключением Предоплаченной карты), эмитированной Банком Банка (при предоставлении Банком данной опции);
 - в) путем подачи соответствующего Заявления в Банк.
- 1.6. Для Клиентов, имеющих только Предоплаченную карту, предоставление услуг в соответствии с настоящими Условиями счета осуществляется при личной подаче Заявления в отделение Банка.

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 интернет-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 интернет-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. Отказать 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. Отказать 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 интернет-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 «ТСВ Express», в течение которой был сформирован и отправлен ЭД.

Идентификатор пользователя – уникальная последовательность символов, автоматически генерируемая на оборудовании Банка с отправкой на Номер телефона сотовой связи Клиента, указанный Клиентом в Заявлении, содержащем блок о присоединении к Системе «ТСВ Express», либо выдаваемый на бумажном носителе в отделении Банка. Идентификатор пользователя присваивается исключительно Клиенту, ассоциируется с уникальным номером Клиента в системах Банка и используется для Идентификации Клиента при входе в Систему «ТСВ Express».

Заявление, содержащее блок о присоединении к Системе «ТСВ Express» - электронное выражение намерения Клиента присоединиться к Системе «ТСВ Express» либо письменный блок в составе Заявления на каждый продукт, входящий в ЕДБО. Банк посредством СМС-сообщения/на бумажном носителе в отделении Банка передает, а Клиент получает на указанный им Номер телефона сотовой связи сведения/лично, необходимые для первичного доступа в Систему «ТСВ Express»: Идентификатор пользователя и Первичный пароль.

Номер телефона - телефонный номер сотовой связи, указанный Клиентом в Заявлении, содержащем блок о присоединении к Системе «ТСВ Express».

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

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

Первичный (Код активации) – уникальная последовательность символов, автоматически генерируемая сервером авторизации с отправкой на Номер телефона сотовой связи Клиента. Формируется сервисами Банка после прохождения процедуры Идентификации. Используется Клиентом одноразово, исключительно для первичного входа в Систему «ТСВ Express», после чего Клиент должен сформировать постоянный пароль, который в дальнейшем будет использоваться для его Аутентификации в Системе «ТСВ Express».

Постоянный – уникальная последовательность символов, формируемая Клиентом самостоятельно при первом сеансе работы в Системе «ТСВ Express». Используется для второго и последующих доступов Клиента к Системе «ТСВ Express». 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 «ТСВ Express», 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 интернет-сайте Банка (www.transcapital.ru).

Руководство пользователя – документ, определяющий последовательность действий Клиента при получении доступа и работе в Системе «ТСВ Express». Размещено на официальном интернет-сайте Банка (www.transcapital.ru).

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

Электронное средство платежа – часть Системы «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 «ТСВ Express», другие заявления Клиента, подготовленные и переданные с помощью программной среды Системы «ТСВ Express» в соответствии с установленным порядком работы в Системе «ТСВ Express» и с использованием Клиентом средств доступа в Систему «ТСВ Express».

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), открытым(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

- Счету (-ам) или Предоплаченной карте, эмитированной Банком, а так же обслуживания данных Счетов или Предоплаченных карт, эмитированных Банком посредством использования Системы «ТСВ Express», а именно, совершения операций по осуществлению переводов денежных средств, получения сведений об остатках и движении денежных средств по Счету (-ам) или Предоплаченной карте, а также подачи заявок на прочие продукты Банка, в том числе на изменение условий обслуживания (только при наличии у Клиента Счета в Банке), 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, содержащего блок о присоединении к Системе «ТСВ Express». Подписание Клиентом Заявления, содержащего блок о присоединении к Системе «ТСВ Express» означает принятие им настоящих Условий ДБО и Тарифов и обязательство неукоснительно их соблюдать. Договором ДБО является совокупность настоящих Условий ДБО и Заявления, содержащего блок о присоединении к Системе «ТСВ Express».
- 2.3. При отсутствии у Клиента Электронных устройств, позволяющих применить Средства доступа, присоединение к Системе «ТСВ Express» невозможно.
- 2.4. Стороны признают, что используемые во взаимоотношениях между Банком и Клиентом ЭД, подтвержденные СМС-кодом, подготовленные и переданные с помощью программной среды Системы «ТСВ Express» 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 Договору ДБО.
- Стороны признают, что используемые ими по 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 соблюдению мер безопасности при работе в системе ТСВ Express по обеспечению информационной безопасности при работе в Системе «ТСВ Express», размещенных на официальном интернет-сайте Банка (www.transcapital.ru).
- 2.5. Доступ и работа в Системе «ТСВ Express» осуществляется Клиентом согласно Руководству пользователя, размещенного на официальном интернет-сайте Банка (www.transcapital.ru).
- 2.6. Тарифы по Договору ДБО устанавливаются в соответствии с пакетом услуг, выбранным Клиентом в Системе «ТСВ Express».
- 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 «ТСВ Express» (<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 «ТСВ Express».
- 3.4. Перечень и формы передаваемых Клиентом ЭД размещаются в Системе «ТСВ Express» и могут изменяться, в том числе дополняться и исключаться с учетом развития и изменения Системы «ТСВ Express», требований Банка, надзорных органов, действующего законодательства РФ, а также с учётом изменения перечня услуг, предоставляемых Клиенту Банком при использовании Системы «ТСВ Express».
- 3.5. Банк может приостановить информационный обмен с Клиентом (блокировать доступ Клиента к Системе «ТСВ Express») в случаях:
- обнаружения или возникновения подозрений у Банка о неправомерности проводимых операций с использованием Системы «ТСВ Express» 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 «ТСВ Express») либо изменить ранее выбранный Клиентом пакет услуг Тарифов на пакет без абонентской платы в случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента или на Предоплаченной карте Клиента, эмитированной Банком для оплаты оказываемых Банком услуг в рамках Договора ДБО согласно ранее выбранного Клиентом Пакета услуг.
- 3.7. Уведомление Клиента о приостановлении информационного обмена через Систему «ТСВ Express» осуществляется Банком в течение одного календарного дня с момента обнаружения фактов, влекущих за собой приостановку:
- в виде предупреждения, высылаемого Банком СМС-сообщением на Номер телефона сотовой связи;
 - в виде сообщения на странице авторизации в Системе «ТСВ Express» с описанием предупреждения о приостановлении информационного обмена между Банком и Клиентом посредством Системы «ТСВ Express».
- 3.8. Банк может восстановить информационный обмен с Клиентом в случае:
- обращения Клиента в Службу дистанционного обслуживания клиентов 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 Договора ДБО.
- 3.9. Банк осуществляет проверку полученных от Клиента ЭД на подлинность значений средств доступа в Систему «ТСВ Express», на присутствие обязательной информации в полях ЭД, на правильность отражения номера Счета или номера Предоплаченной карты, 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 «ТСВ Express» 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 Счету (-ам) или Предоплаченной карте, эмитированной Банком. 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 «ТСВ Express», без взимания дополнительной платы.

- 3.13. Обработка и исполнение ЭД, полученных по Системе «ТСВ Express», производится Банком в пределах остатка денежных средств на Счете Клиента или Предоплаченной карте Клиента, эмитированной Банком, 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 либо с Предоплаченной карты, эмитированной Банком в момент совершения операции в размере, установленном действующими Тарифами.
- 3.15. В результате развития и изменения Системы «ТСВ Express» 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 «ТСВ Express».

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. Банк обязан:

- 4.1.1. На основании поданного Клиентом Заявления, содержащего блок о присоединении к Системе «ТСВ Express», зарегистрировать Клиента в качестве пользователя Системы «ТСВ Express», присвоив ему Идентификатор пользователя и, в случае регистрации в офисе, Первичный пароль и передать их Клиенту способами, указанными в настоящих Условиях ДБО.
- 4.1.2. Принимать к исполнению полученные от Клиента по Системе «ТСВ Express» ЭД, оформленные и удостоверенные в соответствии с Договором ДБО.
- 4.1.3. Обрабатывать 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 «ТСВ Express».
- 4.1.5. Предоставлять Клиенту информацию по его Счету (-ам) или Предоплаченной карте, эмитированной Банком с использованием Системы «ТСВ Express».
- 4.1.6. Консультировать Клиента по вопросам правильной эксплуатации Системы «ТСВ Express».
- 4.1.7. Обеспечивать защиту от несанкционированного доступа к части Системы «ТСВ Express» 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. Информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием Системы «ТСВ Express» путем направления сообщения в Системе «ТСВ Express» и/или направления Клиенту СМС-сообщений. По результатам обработки полученных от клиента ЭД, Банк направляет СМС сообщение на номер телефона Клиента, с уведомлением об исполнении/отмене полученного от клиента ЭД.
- 4.1.10. Извещать Клиента об изменении действующих Тарифов путем размещения информации в структурных подразделениях Банка, на официальном интернет-сайте Банка (www.transcapital.ru), а также через Систему «ТСВ Express» не позднее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до вступления в силу указанных изменений.
- 4.1.11. Уведомить Клиента об изменении ранее выбранного Клиентом Пакета услуг на Пакет услуг без абонентской платы в случаях, установленных п. 3.6. настоящих Условий

ДБО, не позднее следующего рабочего дня за днем изменения.

- 4.1.12. 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 Счета (-ов) Клиента в Банке или с Предоплаченной карты Клиента, эмитированной Банком плату за оказание услуг в рамках 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. Приостановить доступ к Системе «ТСВ Express» в одностороннем внесудебном порядке:
 - в случае несогласия Клиента с изменениями Тарифов;
 - в случае нарушения Клиентом требований к использованию Системы «ТСВ Express» и обеспечению безопасности при использовании Системы «ТСВ Express»;
 - в случае изменения законодательства РФ, существенно влияющего на исполнение условий Договора ДБО;
 - в случае неоднократного не исполнения Клиентом обязательств по Договору ДБО;
 - в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.
 - 4.2.4. При этом Банк направляет Клиенту уведомление по Системе «ТСВ Express», и/или письменно.
 - 4.2.5. Блокировать доступ Клиента к Системе «ТСВ Express» в случаях, предусмотренных условиями Договора ДБО, и изменять ранее выбранный Клиентом Пакет услуг на Пакет услуг 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 интернет-сайте Банка (www.transcapital.ru), в редакции, действующей на дату получения заявления о хищении.
 - 4.2.7. Устанавливать лимиты на проведение операций в Системе «ТСВ Express», а также реализовывать в Системе «ТСВ Express» 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 «ТСВ Express» согласно действующим Тарифам Банка.
- 5.1.2. Осуществлять операции по Счету (-ам) или Предоплаченной карте, эмитированной Банком в пределах остатка денежных средств. Следовать Рекомендации по соблюдению мер безопасности при работе в системе ТСВ Express по обеспечению информационной безопасности при работе в Системе «ТСВ Express», размещенному на официальном интернет-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).
- 5.1.3. Соблюдать конфиденциальность средств доступа в Систему «ТСВ Express» и не разглашать информацию о них, а также о применяемых электронных устройствах и технологии работы с ЭД третьим лицам.

- 5.1.4. Предоставить Банку Номер телефона сотовой связи оператора мобильной связи для направления одноразовых СМС-кодов и информирования о проведенных Операциях.
- 5.1.5. Контролировать доступность указанного Номера телефона и своевременно информировать Банк о его утрате или изменении.
- 5.1.6. Следить за состоянием своего Счета, а также счета, открытого для осуществления расчетов по Предоплаченной Карте, эмитированной Банком. В случае получения уведомления от Банка о совершении Операций в Системе «ТСВ Express», узнавать подробности проведенных Операций/Авторизаций по счетам, указанным в настоящем пункте следующими способами:
- путем обращения в Службу дистанционного обслуживания клиентов по телефонам + 7 495 933 32 02 или + 7 800 555 32 02),
 - путем личного обращения в любой офис Банка при предъявлении документа, удостоверяющего личность.
- 5.1.7. В случае компрометации средств доступа в Систему «ТСВ Express», 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.
- 5.1.8. Предоставлять в Банк документы по Операциям, проводимым по Счету (-ам) или Предоплаченной карте, эмитированной Банком, 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 Договора ДБО.
- 5.1.9. 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 «ТСВ Express».
- 5.1.10. Письменно сообщать Банку об изменении данных, указанных Клиентом при заключении Договора ДБО, а также ограничения дееспособности и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по 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.
- 5.1.11. 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 дистанционного обслуживания клиентов по телефонам + 7 495 797 32 00 или + 7 800 555 32 02),
 - путем личного обращения в любой офис Банка при предъявлении документа, удостоверяющего личность.
- 5.1.12. В случае выявления перевода (-ов) денежных средств, совершенного (-ных) без согласия Клиента 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 интернет-сайте Банка (www.transcapital.ru).
- 5.1.13. Осуществлять операции в Системе «ТСВ Express» в соответствии с Руководством пользователя, размещенном на официальном интернет-сайте Банка (www.transcapital.ru).
- 5.2. Клиент имеет право:
- 5.2.1. Передавать в Банк ЭД по Системе «ТСВ Express», получать от Банка информационные сообщения, формировать выписки по Счету или Предоплаченной карте, эмитированной Банком.
- 5.2.2. Получать консультации Банка по вопросам эксплуатации Системы «ТСВ Express», а также справочно-информационные материалы об обслуживании Системы «ТСВ Express».
- 5.2.3. В случае любого подозрения в компрометации средств доступа в Систему «ТСВ Express», осуществлять их блокировку в соответствии с порядком, установленным Банком.
- 5.2.4. Производить смену Средств доступа в Систему «ТСВ Express» и Номера телефона сотовой связи для получения СМС-кодов в порядке, установленном Банком.
- 5.2.5. Блокировать доступ в Систему «ТСВ Express» в случае компрометации Средств доступа в Систему «ТСВ Express» и/или утраты, хищения, несанкционированного доступа к телефону, используемому для получения СМС-кодов после идентификации сотрудником Банка.
- 5.2.6. Разблокировать доступ к Системе «ТСВ Express» путём подачи в Банк письменного заявления о разблокировании по форме Банка при личной явке в Банк с предоставлением документа, удостоверяющего личность.
- 5.2.7. Заблокировать доступ к Системе «ТСВ Express» посредством имеющихся средств доступа на основании обращения в Службу дистанционного обслуживания клиентов.
- 5.2.8. Самостоятельно изменять ранее выбранный Пакет услуг на другой, предлагаемый Банком, посредством использования Системы «ТСВ Express» в течение всего срока действия Договора ДБО.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по 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 Договора ДБО.
- 6.3. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение ЭД в случае нарушения Клиентом условий Договора ДБО.
- 6.4. Банк несет ответственность за обеспечение бесперебойной и стабильной работы Системы «ТСВ Express» 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 Рекомендации по соблюдению мер безопасности при работе в системе ТСВ Express по обеспечению информационной безопасности при работе в

Системе «ТСВ Express», размещенных на официальном интернет-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 в Заявлении, содержащем блок о присоединении к Системе «ТСВ Express», при заключении Договора ДБО, ограничениях его дееспособности и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по 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 Рекомендации по соблюдению мер безопасности при работе в системе ТСВ Express по обеспечению информационной безопасности при работе в Системе «ТСВ Express», размещенных на официальном интернет-сайте Банка (www.transcapital.ru).

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 7.1. Договор ДБО считается заключенным между Клиентом и Банком с момента принятия Банком надлежащим образом оформленного Клиентом Заявления, содержащего блок о присоединении к Системе «ТСВ Express». Договор ДБО заключается на неопределенный срок.

- 7.2. В случае расторжения Договора ЕДБО по заявлению Клиента, последний обязан одновременно с подачей в Банк заявления о расторжении Договора ЕДБО погасить возникшую по Договору ДБО задолженность (при ее наличии) в полном объеме за оказание услуг в рамках Договора ДБО в размере, установленном действующими Тарифами.
- 7.3. Расторжение Договора ЕДБО не является основанием для отказа Клиента в оплате операций, совершенных с использованием Системы «ТСВ Express».
- 7.4. Договор ДБО прекращает свое действие без каких-либо дополнительных уведомлений и/или извещений Сторон в случае закрытия Клиентом последнего Счета и Предоплаченной карты, эмитированной Банком.
- 7.5. При обработке ЭД, полученных с использованием Системы «ТСВ Express», определяющим временем является текущее время, установленное на системных часах аппаратных средств Банка.
- 7.6. В случае возникновения между Сторонами споров или разногласий, вытекающих из 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.

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. Выбирается Заемщиком и указывается в Заявлении на кредит. Дата платежа может быть изменена по заявлению Клиента. При этом период между Датой платежа по Кредитному договору и новой Датой платежа, указанной Клиентом в заявлении, не должен быть менее 15 календарных дней.

Договор залога – двусторонний договор, заключенный между Банком и Залогодателем, о залоге транспортного средства, являющегося обеспечением исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору.

Договор коллективного страхования - договор, заключаемый между Банком (Страхователем) и Страховой компанией (Страховщиком), согласно которому Банк осуществляет страхование Заемщика (Застрахованного) 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 кредит – письменный документ, подписываемый Заемщиком, оформляющий факт присоединения Заемщика к настоящим Условиям кредита и заключения Кредитного договора, содержащий Индивидуальные условия потребительского кредита и устанавливающий условия кредитования – сумму, срок, процентную ставку, целевое использование.

Остаток суммы кредита – сумма кредита, указанная в Заявлении на кредит 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 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 кредит. Подписание Заемщиком указанного Заявления на кредит означает принятие им настоящих Условий кредита и Тарифов, и обязательство неукоснительно их соблюдать.
- 2.2. Настоящие Условия кредита и Заявление на кредит, 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 кредит.
- 2.4. Обеспечением кредита, предоставляемого в соответствии с настоящими Условиями кредита, в зависимости от условий, указанных в Заявлении на кредит, 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 кредит. 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 кредит.
 - 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,
- 2.4.4. Договор поручительства, заключаемый по требованию Кредитора между Кредитором и физическим или юридическим лицом, выступающим Поручителем в форме двустороннего договора.
- 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.
- 2.7. Для Клиентов, имеющих только Предоплаченную карту, предоставление услуг в соответствии с настоящими Условиями кредита осуществляется при личной подаче Заявления в отделение Банка.

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 кредит.
- 3.3. В случае если Заемщик на момент подачи Заявления на кредит является сотрудником Банка – при расторжении трудового договора с Банком произойдет повышение процентной ставки с первого календарного дня месяца, следующего за месяцем расторжения трудового договора с Банком, до уровня, установленного в Заявлении на кредит.
- 3.4. В случае если кредит Заемщику предоставляется по программе «Автопилот» - при предоставлении в залог транспортного средства и при заключении Договора залога, содержащего характеристики передаваемого в залог в обеспечение Кредитного договора транспортного средства, новая процентная ставка устанавливается с первого календарного дня месяца, следующего за датой заключения Договора залога транспортного средства на основании письменного заявления Заемщика до уровня, установленного в Заявлении на кредит.
- 3.5. 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).
- 3.6. Заемщик возвращает кредит и уплачивает проценты за пользование кредитом путем осуществления ежемесячных платежей следующими способами:
- внесением денежных средств для зачисления на Текущий счет, открытый на имя Заемщика, доступными способами внесения наличных и безналичных денежных средств.
 - путем списания без дополнительного распоряжения (согласия) заемщика денежных средств со счетов Заемщика, открытых у Кредитора, включая случаи досрочного истребования задолженности по Договору.
- 3.7. 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 на условиях заранее данного акцепта списание денежных средств в размере обязательств Заемщика по Кредиту в Дату платежа, а также - в размере Просроченных платежей при их наличии, включая случаи досрочного истребования задолженности по Кредитному договору в любую дату.
- 3.8. 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.
- 3.9. 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.
- 3.10. 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 кредит.
- 3.11. 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.
- 3.12. 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.
- 3.13. 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).
- 3.14. Первый платеж состоит из начисленных процентов за пользование кредитом за Первый процентный период и подлежит внесению в Первый процентный период.
- 3.15. В последующие Процентные периоды (кроме Последнего процентного периода) Заемщик осуществляет платежи по возврату кредита и уплате начисленных процентов в виде Ежемесячного платежа.
- 3.16. Размер Ежемесячного платежа (ЕП) определяется по формуле:

$$ЕП = ОСК * \frac{ПС}{1 - (1 + ПС)^{-ПП}}$$

где:

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

ПС – 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.

- 3.17. 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.
- 3.18. 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).
- 3.19. 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.
- 3.20. В случае возникновения Просроченного платежа Кредитор:
- 3.20.1. Начисляет неустойку в соответствии с порядком, определенным разделом 5 настоящих Условий кредита и проценты на Просроченные платежи в счет возврата суммы кредита.
- 3.20.2. 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.
- 3.20.3. 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.
- 3.20.4. 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).
- 3.21. В случае недостаточности денежных средств, поступивших от Заемщика, для исполнения ими обязательств в полном объеме, устанавливается следующая очередность удовлетворения требований Кредитора:
- Для кредитов, предоставленных до 01.07.2014:
- 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.
- Для кредитов, предоставляемых после 01.07.2014:
- В первую очередь требование по уплате Просроченных платежей в счет уплаты процентов;
 - Во вторую очередь – требование по уплате Просроченных платежей в счет возврата суммы кредита;
- В третью очередь – требование по уплате неустоек по Кредитному договору;
 - 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 – издержки Кредитора по возврату задолженности;
 - В восьмую очередь – требование по досрочному возврату кредита;
- 3.22. Кредитору принадлежит право устанавливать очередность удовлетворения требований, указанную в п. 3.21 Условий кредита, вне зависимости от назначения платежей, указанных Заемщиком.
- 3.23. В случае допущения Заемщиком просрочки в Последнем процентном периоде, проценты за пользование кредитом начисляются по дату исполнения обязательств, включительно, в полном объеме.
- 3.24. Досрочное полное или частичное исполнение обязательств по возврату Заемщиком кредита осуществляется по заявлению Заемщика и возможно в следующем порядке:
- При полном исполнении обязательств по возврату Заемщиком кредита Заемщик направляет Кредитору заявление о досрочном возврате кредита. Полное досрочное погашение производится в дату принятия заявления от Заемщика при условии корректности его оформления и наличия денежных средств в полном объеме на Текущем счете для осуществления полного досрочного погашения.
 - При частичном исполнении обязательств по возврату Заемщиком кредита Заемщик направляет Кредитору заявление о частичном досрочном возврате кредита. Заявление должно содержать информацию о сумме предполагаемого досрочного платежа:
- Для кредитов, предоставленных до 01.07.2014:
- Исполнение указанного заявления осуществляется Кредитором в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления заявления в Банк.
- Для кредитов, предоставляемых после 01.07.2014:
- Исполнение указанного заявления осуществляется Кредитором только в Дату платежа, определенную в Заявлении на кредит.
 - В случае подачи заемщиком нескольких заявлений о полном (частичном досрочном) исполнении обязательств Заемщиком по Кредитному договору на исполнение принимается последнее заявление Клиента в данном Платежном периоде.
 - 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. 3.20, 3.21 настоящих Условий кредита, а также оплаты просроченных платежей и неустоек по другим кредитным обязательствам Заемщика у Кредитора (при их наличии).
- 3.25. 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.

3.26. 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. 4.4.4 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 (четырнадцать) 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 (четырнадцать) календарных дней с момента изменения или получения запроса Кредитора.

4.1.6. По требованию Кредитора в срок не позднее 14 (четырнадцать) 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 предоставить один раз в месяц бесплатно 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 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 Кредитного договора, его изменениях и об исполнении Заемщиком своих обязательств.

4.4.3. Получить страховое возмещение по рискам, предусмотренным Договором коллективного страхования, непосредственно от страховой компании и удовлетворить за счет страхового возмещения требования по Кредитному договору в соответствии с очередностью, указанной в п. 3.21. В случае если на дату наступления страхового случая страховая сумма превышает величину ссудной задолженности Застрахованного по Кредитному договору, страховая выплата в размере ссудной задолженности перечисляется Страхователю, в оставшейся части (но не более страховой суммы) Застрахованному. При отсутствии у Застрахованного ссудной задолженности на дату наступления страхового случая страховая выплата в размере страховой суммы производится Застрахованному.

4.4.4. 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 осуществления Заемщиком очередного Ежемесячного платежа на срок более чем 30 (тридцать) календарных дней;

- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Для кредитов, предоставляемых после 01.07.2014:

- при просрочке осуществления Заемщиком очередного Ежемесячного платежа общей продолжительностью 60 (шестьдесят) календарных дней в течение последних 180 (сто восемьдесят) календарных дней;

- при просрочке осуществления Заемщиком очередного Ежемесячного платежа на срок более 10 (десять) дней, если Кредит предоставляется на срок менее 60 (шестьдесят) дней;

- в случае неисполнения Заемщиком свыше 30 (тридцать) календарных дней обязанности по страхованию, предусмотренной условиями Кредитного договора, и установив разумный срок возврата Кредита, который не может быть менее чем тридцать календарных дней с момента направления кредитором указанного уведомления.

4.4.5. Уступить права требования по настоящему Кредитному договору в соответствии с требованиями действующего 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 процента, указанного в Заявлении на кредит, 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. Полная стоимость Кредита, рассчитанная в порядке, установленном Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», размещается в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы Заявления на кредит.

6.2. Значение полной стоимости Кредита (ПСК) изменяется в течение жизни Кредита при изменении параметров и условий

кредитования, например, при частичном досрочном погашении Кредита, изменении условий страхования и страховых тарифов, изменении размера процентной ставки по Кредиту и др.

6.3. 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 автокредита 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 автокредита 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. Выбирается Заемщиком и указывается в Заявлении на автокредит. Дата платежа может быть изменена по заявлению Клиента. При этом период между Датой платежа по Кредитному договору и новой Датой платежа, указанной Клиентом в заявлении, не должен быть менее 15 календарных дней.

Договор коллективного страхования - договор, заключаемый между Банком (Страхователем) и Страховой компанией (Страховщиком), согласно которому Банк осуществляет страхование Заемщика (Застрахованного) 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, содержащий Индивидуальные условия потребительского кредита и 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 на автокредит 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 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 Клиенту. 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 автокредит. Подписание Заемщиком указанного Заявления на автокредит 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 на автокредит;
 - 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 автокредит,
 - Договор поручительства, заключаемый по требованию Кредитора между Кредитором и физическим лицом, выступающим Поручителем, в форме двустороннего договора.
- 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 дату фактического возврата Кредита включительно по процентной ставке, установленной в Заявлении на автокредит.
- 3.3. В случае если Заемщик на момент подачи Заявления на автокредит является сотрудником Банка – при расторжении трудового договора с Банком произойдет повышение процентной ставки с первого календарного дня месяца, следующего за месяцем расторжения трудового договора с Банком, до уровня, установленного в Заявлении на кредит.
- 3.4. 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).
- 3.5. Заемщик возвращает Кредит и уплачивает проценты за пользование Кредитом путем осуществления ежемесячных платежей следующими способами:
- внесением денежных средств для зачисления на Текущий счет. Открытый на имя Заемщика, доступными способами внесения наличных и безналичных денежных средств,
 - путем списания без дополнительного распоряжения (согласия) заемщика денежных средств со счетов Заемщика, открытых у Кредитора, включая случаи досрочного истребования задолженности по Договору.
- 3.6. 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 на условиях заранее данного акцепта списание денежных средств в размере обязательств Заемщика по Кредиту в Дату платежа, а также - в размере Просроченных платежей при их наличии, включая случаи досрочного истребования задолженности по Кредитному договору в любую дату.
- 3.7. 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.
- 3.8. 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.
- 3.9. 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.
- 3.10. 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.
- 3.11. 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.
- 3.12. 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).

- 3.13. Первый платеж состоит из начисленных процентов за пользование Кредитом за Первый процентный период и подлежит внесению в Первый процентный период.
- 3.14. В последующие Процентные периоды (кроме Последнего процентного периода) Заемщик осуществляет платежи по возврату Кредита и уплате начисленных процентов в виде Ежемесячного платежа.
- 3.15. Размер Ежемесячного платежа (ЕП) определяется по формуле:

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

где:

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

PC – 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.

3.16. 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.

3.17. 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).

3.18. 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.

3.19. В случае возникновения Просроченного платежа Кредитор:

3.19.1. Начисляет неустойку в соответствии с порядком, определенным разделом 6 настоящих Условий автокредита и проценты на Просроченные платежи в счет возврата суммы Кредита.

3.19.2. 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.

3.19.3. 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.

3.19.4. 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).

3.20. В случае недостаточности денежных средств, поступивших от Заемщика, для исполнения им обязательств по Кредитному договору в полном объеме, устанавливается следующая очередность удовлетворения требований Кредитора:

Для кредитов, предоставленных до 01.07.2014:

- 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.

Для кредитов, предоставляемых после 01.07.2014:

- В первую очередь – требование по уплате Просроченных платежей в счет уплаты процентов;
- Во вторую очередь – требование по уплате Просроченных платежей в счет возврата суммы кредита;
- В третью очередь – требование по уплате неустоек по Кредитному договору;
- 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 – издержки Кредитора по возврату задолженности;
- В восьмую очередь – требование по досрочному возврату кредита.

3.21. Кредитору принадлежит право устанавливать очередность удовлетворения требований, указанную в п. 3.19 настоящих Условий автокредита вне зависимости от назначения платежей, указанных Заемщиком.

3.22. В случае допущения Заемщиком просрочки в Последнем процентном периоде, проценты за пользование Кредитом начисляются по дату исполнения обязательств, включительно, в полном объеме.

3.23. Досрочное полное или частичное исполнение обязательств по возврату Заемщиком Кредита осуществляется по заявлению Заемщика и возможно в следующем порядке:

- При полном исполнении обязательств по возврату Заемщиком Кредита Заемщик направляет Кредитору заявление о досрочном возврате Кредита. Полное досрочное погашение производится в дату принятия заявления от Заемщика при условии корректности его оформления и наличия денежных средств в полном объеме на Текущем счете для осуществления полного досрочного погашения.

- При частичном исполнении обязательств по возврату Заемщиком Кредита Заемщик направляет Кредитору заявление о частичном досрочном возврате Кредита. Заявление должно содержать информацию о сумме предполагаемого досрочного платежа:

Для кредитов, предоставленных до 01.07.2014:

- Исполнение указанного заявления осуществляется Кредитором в течение 5 (пяти)

рабочих дней с даты поступления заявления в Банк.

Для кредитов, предоставляемых после 01.07.2014:

- Исполнение указанного заявления осуществляется Кредитором только в Дату платежа, определенную в Заявлении на автокредит.
 - В случае подачи заемщиком нескольких заявлений о полном (частичном досрочном) исполнении обязательств Заемщиком по Кредитному договору на исполнение принимается последнее заявление Клиента в данном Платежном периоде.
- 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 и счет возврата суммы Кредита и неустойку (при их наличии).
- 3.24. 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 автокредита, а также оплаты Просроченных платежей и неустоек по другим кредитным обязательствам Заемщика у Кредитора (при их наличии).
- 3.25. 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 собственности Заемщика, Заемщик является Залогодателем и в соответствии с Заявлением на автокредит 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. 5.1. 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 обязательства 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 автокредита.
- 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 автокредита.
- 5.3. Кредитор обязуется:
- 5.3.1. На основании письменного заявления Заемщика предоставить один раз в месяц бесплатно 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 Кредитного 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 номеров 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 в соответствии с очередностью, указанной в п. 3.20, 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. Получить страховое возмещение по рискам, предусмотренным Договором коллективного страхования, непосредственно от страховой компании и удовлетворить за счет страхового возмещения требования по Кредитному договору в соответствии с очередностью, указанной в п. 3.20. В случае если на дату наступления страхового случая страховая сумма превышает величину ссудной задолженности Застрахованного по Кредитному договору, страховая выплата в размере ссудной задолженности перечисляется Страхователю, в оставшейся части (но не более страховой суммы) Застрахованному. При отсутствии у Застрахованного ссудной задолженности на дату наступления страхового случая страховая выплата в размере страховой суммы производится Застрахованному.
- 5.4.8. 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 автокредита.

5.4.9. 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;
- 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.

- Для кредитов, предоставляемых после 01.07.2014:

- при просрочке осуществления Заемщиком очередного Ежемесячного платежа общей продолжительностью 60 (шестьдесят) календарных дней в течение последних 180 (сто восемьдесят) календарных дней;
- при просрочке осуществления Заемщиком очередного Ежемесячного платежа на срок более 10 (десять) дней, если Кредит предоставляется на срок менее 60 (шестьдесят) дней;
- в случае неисполнения Заемщиком свыше 30 (тридцать) календарных дней обязанности по страхованию, предусмотренной условиями Кредитного договора, и установив разумный срок возврата Кредита, который не может быть менее чем тридцать календарных дней с момента направления кредитором указанного уведомления.

5.4.10. 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 процента, указанного в Заявлении на автокредит, 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. Для кредитов, предоставленных до 01.07.2014:

В случае нарушения Заемщиком обязательств по страхованию в соответствии с п. 5.1.10 настоящих Условий

автокредита в случае, если страхование КАСКО выбрано в Заявлении на автокредит, 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.

В случае неисполнения Заемщиком предусмотренной подпунктом 5.1.2 настоящих Условий автокредита 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.

6.4. 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.

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

6.6. 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. Полная стоимость Кредита, рассчитанная в порядке, установленном Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», размещается в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы Заявления на кредит.

7.2. Значение полной стоимости Кредита (ПСК) изменяется в течение жизни Кредита при изменении параметров и условий кредитования, например, при частичном досрочном погашении Кредита, изменении условий страхования и страховых тарифов, изменении размера процентной ставки по Кредиту и др.

7.3. 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 и обслуживания банковских карт международных платежных систем
Visa International и/или MasterCard Worldwide, в т.ч. при предоставлении овердрафтного кредита
(далее – Условия обслуживания карт)**

Настоящие Условия обслуживания карт, Тарифы ТКБ ОАО за услуги по открытию и ведению счетов по банковским картам, Тарифный план банковской карты, Тарифный план программы кредитования, Программа кредитования и Заявление являются неотъемлемой частью ЕДБО, типовыми для всех Клиентов, и определяют положения Договора Текущего счета физического лица с условием совершения операций по банковским расчетным картам международных платежных систем Visa International и/или MasterCard Worldwide, в т.ч. при предоставлении овердрафтного кредита (далее – Договор карты), заключаемого между Клиентом и Банком.

1. ИСПОЛЪЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Держатель Карты – физическое лицо, которому предоставлена Карта, эмитированная Банком, получившее право на пользование Картой в соответствии с Договором карты. Образец подписи Держателя Карты, имеется на оборотной стороне Карты (при наличии полосы для подписи).

Дополнительная карта – Карта, Предоставленная Банком физическому лицу, расчеты по операциям с которой проводятся по Текущему счету, открытому физическому лицу – Держателю Основной карты. К Основной карте одного **физического** лица могут предоставляться Дополнительные карты как на имя того же лица, так и на имя других лиц (доверенных лиц Держателя Основной карты). Для Текущего счета одной Основной карты может быть Предоставлено несколько Дополнительных карт (обслуживание Дополнительной карты осуществляется в рамках Тарифного плана Основной карты).

Задолженность – все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку в соответствии с настоящими Условиями обслуживания карт, включая сумму овердрафтного кредита; сумму Сверхлимитной задолженности; начисленные, но неуплаченные проценты (в т.ч. просроченные проценты) за пользование овердрафтным кредитом (Траншами); комиссии, платы, неустойки (штрафы, пени), а также иные требования Банка, предусмотренные Договором карты и/или Тарифным планом банковской карты и/или Тарифным планом программы кредитования и/или Правилами или Тарифами платежной системы. Если иное не предусмотрено в тексте настоящих Условий обслуживания карт, термин «Задолженность» включает в себя как Задолженность, установленные Условиями обслуживания карт сроки возврата которой пропущены Клиентом (просроченная Задолженность), так и Задолженность, предусмотренные Условиями обслуживания карт сроки возврата которой еще не наступили (непросроченная Задолженность).

Заявление на установку Лимита кредитования - документ, заполняемый по форме Банка, подтверждающий факт обращения Клиента с целью установки Лимита кредитования на ранее предоставленную Банком Карту. Заявление на установку Лимита кредитования содержит информацию о Клиенте, достоверность которой подтверждается собственноручной подписью Клиента, а также условия предоставления Лимита кредитования, сведения о Программе кредитования и Тарифном плане программы кредитования. Заявление на установку Лимита кредитования может быть подано Клиентом одним из следующих способов:

– в письменном виде при личном обращении Клиента в Банк;

– в электронном виде через Систему «ТСВ Express» (при предоставлении Банком данной опции).

Карта – эмитированная Банком банковская расчетная карта международной платежной системы Visa International или MasterCard Worldwide, предназначенная для совершения ее Держателем операций с денежными средствами, размещенными на Текущем счете Клиента в Банке, либо предоставленными Банком Клиенту при недостаточности или отсутствии на Текущем счете Клиента денежных средств в форме овердрафтного кредита, в соответствии с законодательством РФ и Договором карты. Если иное не оговорено в тексте настоящих Условий, под Картой понимаются персонафицированная карта (карта, на которой указана фамилия и имя Держателя карты) и неперсонафицированная карта (карта, на которой фамилия и имя Держателя карты не указывается), а также Основная и/или Дополнительная карта.

Лимит кредитования – самостоятельно рассчитываемый Банком предельный размер максимально допустимой единовременной суммарной Задолженности Клиента по предоставленным Банком Клиенту кредитам (Траншам) при возникновении овердрафта по Текущему счету, который устанавливается согласно условиям Договора карты, без учета начисленных процентов и/или других причитающихся выплат по состоянию на любой момент времени в период действия Договора карты.

Льготный период кредитования – определяемый в соответствии с Программой кредитования (если определено) и условиями Договора карты период кредитования, в течение которого Клиент освобождается от уплаты процентов за пользование кредитом (Траншами), предоставленным (предоставленными) Банком, при выполнении условий, установленных в Тарифном плане программы кредитования и Договоре карты. В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 212 Налогового кодекса Российской Федерации материальная выгода, полученная Клиентом от экономии на процентах за пользование кредитом в течение льготного (беспроцентного) периода кредитования, не является доходом Клиента в целях исчисления налога на доходы физических лиц.

Льготный период кредитования не распространяется на суммы Сверхлимитной задолженности. Льготный период кредитования не распространяется на суммы, снятые наличными денежными средствами с Текущего счета карты с использованием или без использования Карты (если данное условие определено условиями Программы кредитования).

Минимальный платеж – часть суммы Задолженности по Договору карты (если данная часть определена условиями Программы кредитования/Тарифного плана программы кредитования), подлежащая погашению в соответствующий Платежный период, непосредственно следующий за Расчетным периодом. Размер Минимального платежа фиксируется Банком в последний день каждого Расчетного периода и включает в себя просроченные проценты, Просроченную задолженность, начисленные проценты к погашению, часть суммы Задолженности по Основному долгу в размере, указанном в Тарифном плане программы кредитования. Если условиями Программы кредитования не предусмотрен Минимальный платеж, то фиксирование Банком минимального платежа не осуществляется.

Неиспользованный кредитный лимит – разница между Лимитом кредитования и суммой выданных Траншей. Неиспользованный кредитный лимит увеличивается на сумму погашенного Транша или его части, вплоть до восстановления Неиспользованного кредитного лимита до величины Лимита кредитования в полном объеме.

Операция – любая операция по Текущему счету с использованием Карты, либо без ее использования, за исключением операций, направленных на проведение расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью, с инвестициями и расчетов по договорам займа (кредитным договорам), если эти договоры заключены не с ТKB ОАО, осуществляемая в соответствии с законодательством РФ, банковскими правилами, Договором карты, проводимая по распоряжению Клиента или без такового, в том числе перевод денежных средств, конвертация, снятие или взнос наличных денежных средств, влекущая списание денежных средств с Текущего счета или зачисление денежных средств на Текущий счет.

Организация – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, с которым Банк заключил отдельный договор, устанавливающий порядок зачисления денежных средств, в том числе заработной платы, премий и иных выплат, на счета физических лиц (граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства) – сотрудников Организации, открытые для проведения расчетов по операциям с использованием банковских расчетных карт, или сам Банк, который осуществляет выплату заработной платы, премий и иных выплат, на счета физических лиц (граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства) – сотрудников Банка, открытые в Банке.

Основная карта – Карта, Предоставленная Банком первой на основании Заявления на имя Клиента, расчеты по операциям с использованием которой проводятся по Текущему счету, открытому этому же Клиенту, а также все Карты Клиента, Предоставленные ему впоследствии взамен первоначальной. Для одного Текущего счета может быть Предоставлена только одна Основная карта.

Основной долг – Задолженность или ее часть, состоящая только из суммы овердрафтного кредита (Траншей), без учета суммы Сверхлимитной задолженности (при ее наличии) и без учета начисленных процентов за пользование кредитом (Траншами), комиссий, плат, неустоек (штрафов, пеней), а также иных требований Банка, предусмотренных Договором карты и/или Тарифным планом банковской карты и/или Тарифным планом программы кредитования.

Отчет – информация, полученная Банком из Процессингового центра, обслуживающего Карту, о Платежных документах, сформированных с использованием Карты или ее реквизитов.

ПВН – пункт выдачи наличных – специально оборудованное место для совершения Операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Карт.

ПИН (ПИН-код) – персональный идентификационный номер – секретный код, предназначенный для проведения Операций в Устройствах самообслуживания, введение которого при совершении Операции с использованием Карты в рамках Договора карты признается аналогом собственноручной подписи Клиента (в соответствии с п. 3 ст. 847 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Платежный документ – документ, являющийся основанием для проведения расчетов по Операциям, совершенным с использованием Карт, и/или служащий подтверждением их совершения, составленный с применением Карты и/или ее реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме по правилам, установленным участниками расчетов (в том числе

Платежной системой).

Платежный период – непосредственно следующий за Расчетным периодом период времени, в течение которого Клиент обязан обеспечить поступление на Текущий счет суммы в размере не менее Минимального платежа (если определено условиями Программы кредитования / Тарифного плана программы кредитования), рассчитанного на конец соответствующего Расчетного периода. Продолжительность Платежного периода определяется в соответствии с Договором карты и Программой кредитования/ Тарифным планом программы кредитования. Если Программой кредитования/ Тарифным планом программы кредитования продолжительность Платежного периода не определена, то Платежный период не выделяется.

Предоставление карты – перечень мероприятий по привязке Карты Клиента к Текущему счету Клиента.

Программа кредитования – документ, устанавливающий условия предоставления Банком кредитных средств Клиентам, являющийся неотъемлемой частью Договора карты. Наименование Программы кредитования указывается Клиентом в Заявлении/ Заявлении на установку Лимита кредитования, либо в случаях, установленных Договором карты, доводится до Клиента при помощи сервиса «Телебанк»/ Системы «ТСВ Express» (при предоставлении Банком данной опции), доступ к которым осуществляется через официальный интернет-сайт Банка (www.transcapital.ru). Условия Программы кредитования размещены в общедоступном разделе официального интернет-сайта Банка (www.transcapital.ru).

Процессинговый центр – обслуживающее Банк юридическое лицо, либо структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность, связанную со сбором, обработкой и рассылкой участникам расчетов информации по Операциям с Картами, в том числе в Устройствах самообслуживания, ПВН и ТСП.

Платежная система – международная платежная система Visa International или MasterCard Worldwide.

Правила платежной системы – правила и инструкции, опубликованные в документах Платежной системы, регламентирующие порядок взаимодействия участников Платежной системы, их права и обязанности. Правила платежной системы обязательны к исполнению всеми участниками Платежной системы.

Расчетный период – период времени, в конце которого Банк осуществляет фиксирование суммы Задолженности по кредиту, расчет платежей за пользование кредитом, а также расчет Минимального платежа, который должен быть внесен Клиентом на Текущий счет в течение Платежного периода, непосредственно следующего за Расчетным периодом. Продолжительность Расчетного периода определяется в соответствии с Договором карты и Программой кредитования/ Тарифным планом программы кредитования. Если Программой кредитования/ Тарифным планом программы кредитования продолжительность Расчетного периода не определена, то Расчетный период не выделяется.

Сверхлимитная задолженность – сумма задолженности Клиента перед Банком, возникшая в результате списаний денежных средств с его Текущего счета в соответствии с Договором карты, в сумме, превышающей фактический остаток денежных средств на Текущем счете, либо в сумме, превышающей Лимит кредитования, установленный Клиенту в соответствии с п. 5.1.1. настоящей Условий обслуживания карт.

Срок погашения задолженности по кредиту (Срок погашения) – срок, в течение которого Клиент обязан полностью погасить Задолженность по Договору карты.

Страховая компания – юридическое лицо, с которым Банк заключил отдельный договор, устанавливающий

порядок зачисления денежных средств – страховых выплат (которые не включают в себя выплаты страховых возмещений по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования или пенсионного обеспечения) на счета Клиентов - физических лиц (граждан Российской Федерации, иностранных граждан или лиц без гражданства), открытые для проведения расчетов по Операциям с использованием Карт.

Стоп-лист – перечень номеров банковских карт (на бумажном носителе или в электронном виде), по которым запрещается для всех участников Платежной системы проводить Операции в ТСП, ПВН, Устройствах самообслуживания и т.д. Банковскую карту вносят в Стоп-лист желаемого региона блокирования работы Карты. При этом указывается вид блокирования Карты (например, «изъять украденную карту»), а также срок нахождения Карты в Стоп-листе Платежной системы. Поскольку Стоп-листы распространяются Платежной системой между банками и ТСП с периодичностью, установленной Правилами платежной системы, для Клиента, внесшего номер своей утраченной Карты в Стоп-лист, полная гарантия, что по ней не будут проводиться Операции, наступает только после очередного обновления Стоп-листов в указанном при внесении в Стоп-лист регионе в соответствии с Правилами платежной системы.

Счет страхового депозита – банковский счет физического лица, открытый Банком Клиенту на основании Договора карты, предназначенный для обеспечения расчетов по операциям с использованием Карты (при наличии).

Тарифный план банковской карты – применимый к отношениям сторон по Договору карты Тарифный план Тарифов.

Обслуживание Клиента в рамках Договора карты осуществляется в соответствии с Тарифным планом банковской карты, наименование которого указано в Заявлении или Заявлении на установку Лимита кредитования. Если в Заявлении Тарифный план не указан Клиентом – обслуживание Карты осуществляется в соответствии с Тарифным планом «Базовый», кроме случая, указанного далее в настоящем пункте Условий обслуживания карт. Если присоединение Клиента к условиям Договора карты в части отношений по кредитованию осуществляется уже после Предоставления Карты Клиенту при наличии соответствующих сведений о Тарифном плане банковской карты в Заявлении на установку Лимита кредитования, обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с Тарифным планом банковской карты, наименование которого указано в Заявлении на установку Лимита кредитования. Если в Заявлении на установку Лимита кредитования не указано наименование Тарифного плана банковской карты, то обслуживание Карты, к которой устанавливается Лимит кредитования, за исключением услуг по овердрафтному кредитованию, осуществляется на основании ранее выбранного Тарифного плана банковской карты. Условия Тарифного плана банковской карты размещены в общедоступном разделе официального интернет-сайта Банка (www.transcapital.ru).

Тарифный план программы кредитования – документ, определяющий размер процентов и вознаграждения, взимаемых Банком с Клиента на условиях заранее данного Клиентом акцепта при оказании соответствующих услуг, и/или сроки погашения Задолженности по Договору карты, а также другие параметры кредитования и требования к Клиенту, как к заемщику. Наименование Тарифного плана программы кредитования указывается Клиентом в Заявлении или в Заявлении на установку Лимита кредитования. Если в Заявлении на установку Лимита кредитования не было указано наименование Тарифного плана программы

кредитования, то обслуживание Карты, к которой устанавливался Лимит кредитования, осуществляется на основании подписанных Клиентом документов, определяющих размер комиссий, процентных ставок и иных вознаграждений Банка. В случаях, когда Банк устанавливает Лимит кредитования по собственной инициативе (без предоставления Клиентом в Банк Заявления на установку Лимита кредитования) наименование Тарифного плана программы кредитования доводится до Клиента при помощи сервиса «Телебанк»/Системы «ТСВ Express» (при предоставлении Банком данной опции), доступ к которым осуществляется через официальный интернет-сайт Банка (www.transcapital.ru). Условия Тарифного плана программы кредитования размещены в общедоступном разделе официального интернет-сайта Банка (www.transcapital.ru).

Тарифы платежной системы – размер вознаграждения, установленный Платежной системой и взимаемый с ее участников за свои услуги.

Тарифы ТКБ ОАО за услуги по открытию и ведению счетов по банковским картам (далее – **Тарифы**) – являющиеся неотъемлемой частью Договора карты документы Банка, определяющие размер процентов и вознаграждения, взимаемых Банком с Клиента на условиях заранее данного Клиентом акцепта за обслуживание счета (-ов), открытых Банком в соответствии с Договором карты, за совершение Операций с использованием Карт по этим счетам и иных услуг, предусмотренных Договором карты (за исключением услуг по овердрафтному кредитованию Текущего счета Клиента). Тарифы включают в себя различные Тарифные планы банковских карт.

Телебанк – сервис дистанционно-информационного обслуживания Клиентов, доступ к которому осуществляется через официальный интернет-сайт Банка (www.transcapital.ru).

Транш – сумма одновременно предоставленного кредита при возникновении овердрафта по Текущему счету.

ТСП – торгово-сервисное предприятие – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, уполномоченное принимать Карты или использовать их реквизиты для оплаты за предоставленные товары (работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности).

Иные термины, используемые в настоящих Условиях обслуживания карт, имеют то же значение, что и в ЕДБО в целом.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА КАРТЫ

- 2.1. Договор карты определяет условия открытия и ведения в Банке Текущего счета Клиента, порядок Предоставления, обслуживания и использования Карты, а также условия предоставления Клиенту овердрафтного кредита при недостаточности или отсутствии на Текущем счете денежных средств для совершения Операций по Текущему счету (в случае выбора Клиентом Программы кредитования и соответствующего Тарифного плана программы кредитования). Договор карты регулирует отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.
- 2.2. Заключение Договора карты осуществляется в соответствии с п. 9 настоящих Условий обслуживания карт. В случае если на момент заключения ЕДБО между Клиентом и Банком был ранее заключен договор Текущего счета физического лица с условием совершения операций по банковским расчетным картам международных платежных систем Visa International и/или MasterCard Worldwide, в т.ч. при предоставлении овердрафтного кредита, то настоящий ЕДБО является новой редакцией ранее заключенного договора. Обязательства Сторон, ранее возникшие из договора Текущего счета физического лица с условием совершения операций по банковским расчетным картам международных платежных систем Visa International и/или MasterCard Worldwide, в т.ч. при предоставлении овердрафтного кредита, а также его условия в части установленного Клиенту Лимита кредитования

- (овердрафтному кредитованию Текущего счета Клиента) регулируются в соответствии с настоящими Условиями обслуживания карт ЕДБО.
- 2.3. Банк открывает Клиенту в соответствии с разделом 3 настоящих Условий обслуживания карт Текущий счет (при этом Текущие счета, открываемые в рамках договоров с Организационными для реализации зарплатных проектов и в рамках договоров со Страховыми компаниями, открываются только в рублях РФ) для проведения расчетов по Операциям с использованием Карт или их реквизитов и осуществления расчетно-кассового обслуживания Клиента.
- 2.4. Операции с использованием Карты по Текущему счету проводятся в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Правилами платежной системы и Тарифами платежной системы, а также в соответствии с Договором карты. Документы по Операциям, совершенным с использованием Карты, в случае если они предусматривают подпись Клиента, могут быть подписаны лично подписью Клиента, либо в соответствующих случаях составлены с использованием аналога собственноручной подписи Клиента, которыми, в соответствии с настоящими Условиями обслуживания карт являются: ПИН-код, а также постоянный пароль/одноразовый СМС-код (при проведении Операций с использованием Системы «ТСВ Express», или иного аналогичного сервиса, предоставленного Банком). Клиент соглашается, что использование Карты и соответствующего ей ПИН-кода или постоянного пароля/одноразового СМС-кода при проведении Операции является надлежащим подтверждением права Банка на проведение Операции по Текущему счету Клиента. На Карты, Предоставляемые в рамках зарплатных проектов, перечисления денежных средств осуществляются Организацией, в том числе заработной платы, премий и иных выплат, причитающихся Клиенту от Организации; на Карты, Предоставляемые в рамках договора со Страховой компанией, на Текущий счет перечисляются суммы страховых выплат, причитающихся Клиенту от Страховой компании. Отношения между Банком и Страховой компанией, касающиеся установления порядка по зачислению денежных средств – страховых выплат, причитающихся Клиенту от Страховой компании, а также отношения между Банком и Организацией, касающихся порядка по зачислению денежных средств - заработной платы, премий и иных выплат, причитающихся Клиенту от Организации, регулируются договором, заключенным между Банком и Страховой компанией или между Банком и Организацией, соответственно.

- 2.5. Для Клиентов, имеющих только Предоплаченную карту, предоставление услуг в соответствии с настоящими Условиями обслуживания карт осуществляется при личной подаче Заявления в отделение Банка.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА КЛИЕНТУ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КАРТ

- 3.1. При открытии Текущего счета Банк проводит в порядке, предусмотренном законодательством РФ и нормативными актами Банка России, идентификацию Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца. Для проведения идентификации Клиента и принятия Банком решения об открытии Текущего счета и Предоставлении Клиенту Карты Клиент предоставляет в Банк:
- Заявление;
 - паспорт или другой документ, установленный федеральным законом и признаваемый в РФ в качестве документа, удостоверяющего личность;
 - свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
 - иные документы по требованию Банка.
- Клиенты – иностранные граждане и лица без гражданства дополнительно к указанным выше документам

предоставляют в Банк:

- документы, подтверждающие в соответствии с действующим законодательством РФ право Клиента на пребывание (проживание) на территории РФ;
 - документ о регистрации иностранного гражданина или лица без гражданства по месту пребывания (месту жительства) на территории РФ;
 - миграционную карту (может не предоставляться в случаях, установленных международными договорами/соглашениями, действующим законодательством РФ). Документы, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством РФ и принятыми банковскими правилами, за исключением случаев, установленных действующим законодательством РФ и банковскими правилами.
- В случаях, предусмотренных законодательством РФ и банковскими правилами, документы при открытии Текущего счета должны быть легализованы.
- 3.2. Для получения Дополнительной карты на свое имя Клиент оформляет и подписывает в Банке Заявление установленной формы. Предоставление Дополнительной карты к Основной карте как на имя самого Клиента, так и на имя его доверенных лиц в рамках договора со Страховыми компаниями, не осуществляется.
- 3.3. Для предоставления Банком Дополнительной карты на имя другого физического лица Клиенту необходимо оформить в Банке Заявление установленной формы, которое должно быть подписано как физическим лицом, на имя которого предполагается Предоставить Дополнительную карту, так и самим Клиентом, на имя которого Предоставлена Основная карта и открыт Текущий счет. Физическому лицу, на имя которого предполагается Предоставить Дополнительную карту, необходимо предъявить в Банк паспорт или другой документ, установленный Федеральным законом и признаваемый в РФ в качестве документа, удостоверяющего личность, а также свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии). Физические лица – иностранные граждане или лица без гражданства должны также предоставить дополнительные документы, перечисленные в п. 3.1. настоящих Условий обслуживания карт.
- 3.4. После получения Банком всех необходимых надлежащим образом оформленных документов для открытия Текущего счета и проведения Банком идентификации Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, банковских правил, Договора карты Клиенту открывается Текущий счет.
- В случае непредоставления Клиентом документов, подтверждающих сведения, необходимые для идентификации Клиента, либо предоставления недостоверных сведений, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, Банк отказывает Клиенту в открытии Текущего счета и Предоставлении Карты, а также в оказании Клиенту услуг, предусмотренных настоящими Условиями обслуживания карт в отношении последнего поданного Клиентом Заявления.
- Срок рассмотрения Банком Заявления Клиента и принятия решения о Предоставлении ему Карты (Карт) и установки Лимита кредитования (при оформлении Заявления соответствующей формы), либо об отказе в Предоставлении Карты (Карт) Клиенту и отказе в установке Лимита кредитования составляет не более 5 (Пяти) рабочих дней с момента подачи Клиентом Заявления.
- Клиент при необходимости размещает на Текущем счете в соответствии с Тарифным планом банковской карты денежные средства, в размере, достаточном для оплаты комиссионного вознаграждения Банка по обслуживанию расчетов по Карте.
- Если в рамках договора о перечислении заработной платы, заключенного Банком с Организацией, предусмотрено, что

плата за обслуживание расчетов по Основной карте в течение срока ее действия оплачивается Организацией, то Банк рассматривает Заявление от Клиента не более 5 (Пяти) рабочих дней и принимает решение о Предоставлении Основной карты Клиенту или отказе в ее Предоставлении после получения Банком указанного Заявления и других необходимых в соответствии с настоящими Условиями обслуживания карт документов, а также после перечисления Организацией на счет Банка соответствующей платы в соответствии с установленными для Организации тарифами.

Клиент соглашается с тем, что возврат денежных средств, внесенных на Текущий счет при отказе в Предоставлении Карты (Карт) осуществляется через кассу Банка без уплаты дополнительного комиссионного вознаграждения, с последующим закрытием Текущего счета. Использование Текущего счета, открытого в рамках Договора карты, без Карты не предусмотрено настоящими Условиями обслуживания карт.

3.5. Комиссия за обслуживание расчетов по Основной (Дополнительной) карте (при наличии), а также комиссия за предоставление срочного доступа к Текущему счету посредством Основной (Дополнительной) карты, взимается в соответствии с Тарифным планом банковской карты.

3.6. Номер Текущего счета Клиента определяется Банком и сообщается Клиенту по его требованию. Порядок определения номера указанного счета устанавливается Банком.

3.7. Банк предоставляет Клиенту Карту не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты принятия положительного решения о ее Предоставлении. При не поступлении от Организации на счет Банка соответствующей платы в соответствии с установленными для Организации тарифами (в случае открытия Карты в рамках зарплатного проекта), указанный в настоящем пункте Условий обслуживания карт 10-дневный срок начинает исчисляться со дня перечисления Организацией на счет Банка соответствующей платы в соответствии с установленными для Организации тарифами.

3.8. Карта является собственностью Банка и выпускается Банком с ограниченным сроком действия, по истечении которого становится недействительной (просроченной) и подлежит перевыпуску. Срок действия Карты устанавливается Банком. Дата окончания срока действия Карты (месяц, год) нанесена на её лицевую поверхность. Операции по Карте можно совершать до 24 часов 00 минут последнего дня месяца, указанного на лицевой стороне Карты, включительно. Использование Карты третьими лицами является правонарушением.

3.9. В рамках Договора карты возможно открытие Клиенту последующих Текущих счетов, в случае подачи Клиентом волеизъявления на открытие последующих Текущих счетов одним из следующих способов:

а) с использованием Системы «ТСВ Express», или иного аналогичного сервиса, предоставленного Банком (при предоставлении Банком данной опции);

б) с использованием Устройств самообслуживания, установленных Банком (при предоставлении Банком данной опции);

с) путем подачи соответствующего Заявления в Банк.

Использование Клиентом для открытия Текущего счета сервисов, указанных в настоящем пункте (п.п. (а), (б)) Условий обслуживания карт, является его волеизъявлением и подтверждается вводом ПИН-кода Карты в Устройстве самообслуживания, установленном Банком или логином/паролем, используемым в Системе «ТСВ Express» для идентификации/аутентификации Клиента. Подтверждением получения Банком распоряжения на открытие Текущего счета является соответствующая запись в автоматизированных системах учета Банка. Подтверждением открытия Текущего счета Клиенту

является чек, предоставленный Устройством самообслуживания Банка.

4. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА КЛИЕНТА И ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ

4.1. В соответствии с Договором карты Клиент имеет право размещать на Текущем счете собственные денежные средства.

4.2. Текущий счет предназначен для осуществления Операций с использованием Карты или ее реквизитов, в том числе расчетно-кассовых операций, которые включают в себя:

– зачисление на Текущий счет денежных средств в наличном и безналичном порядке, кроме операций, нарушающих режим Текущего счета в соответствии с Договором карты;

– списание с Текущего счета денежных средств для оплаты Операций, совершенных с использованием Карты;

– списание с Текущего счета денежных средств в уплату Банку или другим участникам расчетов вознаграждения в соответствии с Тарифным планом банковской карты, Тарифным планом программы кредитования, а также в соответствии с Тарифами платежной системы и/или Правилами платежной системы;

– списание с Текущего счета денежных средств для оплаты Операций, совершенных с использованием Системы «ТСВ Express», или иного аналогичного сервиса, предоставленного Банком;

– списание с Текущего счета денежных средств в погашение Задолженности Клиента перед Банком, возникшей из Договора карты, включая:

- Задолженность, возникшую из-за проведения расчетов по Операциям, совершенным с использованием Карты;

- Сверхлимитную задолженность, возникшую на Текущем счете Клиента;

- Задолженность по уплате процентов за пользование кредитами (Траншами), а также задолженность по возврату суммы кредитов (Траншей), выданных по Договору карты;

- Задолженность по уплате Банку вознаграждения в соответствии с Тарифным планом банковской карты, Тарифным планом программы кредитования, а также в соответствии с Тарифами платежной системы;

- Задолженность, вызванную техническими сбоями, при условии проведения Клиентом Операций, которые привели к возникновению Задолженности;

- Штрафы и пени, причитающиеся Банку при нарушении Клиентом Договора карты (при наличии);

- Задолженность Клиента перед Банком, возникшую из других договоров и соглашений, заключенных с Банком;

- Списания ошибочно зачисленных Банком денежных средств;

- Задолженность, вызванную возвратом с Текущего счета Клиента на счет Организации/Страховой компании ошибочно перечисленных Организацией/Страховой компанией на Текущий счет Клиента денежных средств (в случае Предоставления Карты в рамках зарплатного проекта/ в рамках договора со Страховой компанией);

– иные операции в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, в отношении которых законодательством РФ и Договором карты не установлен запрет (ограничение) на их совершение.

4.3. Лицо, которому Предоставлена Дополнительная карта (далее – Держатель Дополнительной карты), в случае, если оно не совпадает с лицом, которому Предоставлена Основная карта, имеет право осуществлять расчеты с использованием Предоставленной ему Карты и пополнять Текущий счет наличным и безналичным путем, кроме операций, нарушающих режим Текущего счета в соответствии с Договором карты.

4.4. В случае Предоставления Банком Клиенту Карты в

- соответствии с Договором карты без установки Лимита кредитования к Текущему счету, без использования Карты переводы с Текущего счета по распоряжению Клиента производятся Банком только в пределах остатка собственных денежных средств Клиента, размещенных на его Текущем счете. В случае установки Банком Клиенту в соответствии с Договором карты Лимита кредитования к Текущему счету, переводы с Текущего счета по распоряжению Клиента (без использования Карты) за счет заемных денежных средств производятся при наличии у Банка соответствующей технической возможности для осуществления перевода. В случае отсутствия технической возможности, указанной ранее в настоящем пункте, переводы с Текущего счета по распоряжению Клиента (без использования Карты) осуществляются только в пределах остатка собственных денежных средств Клиента, размещенных на его Текущем счете.
- 4.5. Без использования Карты или ее реквизитов перевод денежных средств с Текущего счета осуществляется одним из следующих способов:
- на основании письменного распоряжения Клиента, составленного по форме Банка, а расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской Операции, составляются и подписываются Банком в порядке, установленном действующим законодательством РФ;
 - с использованием Системы «ТСВ Express», или иного аналогичного сервиса, предоставленного Банком. Предоставленное Клиентом в Банк распоряжение на перевод денежных средств с Текущего счета является для Банка обязательным к исполнению в случаях, если:
 - данная Операция не противоречит законодательству РФ, настоящим Условиям обслуживания карт;
 - распоряжение составлено в письменной форме в соответствии с требованиями Банка, заверено подписью Клиента, идентичной образцу подписи, имеющемуся в Заявлении или другом документе, оформленном в соответствии с требованиями Банка и законодательства РФ, не вызывает сомнений в подлинности, либо составлено с использованием Системы «ТСВ Express», или иного аналогичного сервиса, предоставленного Банком.
- 4.6. Клиент обязуется не использовать Текущий счет для осуществления в какой-либо форме предпринимательской деятельности. Предпринимательской деятельностью признается самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке.
- Клиент обязуется не использовать Текущий счет для Операций, связанных с инвестициями (продажи векселей, акций, получения дивидендов по ним, продажи доли в уставном капитале и т.д.).
- Клиент обязуется не использовать Текущий счет для Операций, связанных с договорами займа (кредитными договорами) в случаях, когда договоры заключены не с ТКБ ОАО.
- В случае нарушения Клиентом данного условия Банк вправе отказаться от дальнейшего исполнения Договора карты в целом и потребовать досрочного погашения Задолженности Клиента, возникшей по Договору карты, в полном объеме.
- 4.7. При наличии факторов, свидетельствующих о нарушении Клиентом пункта 4.6. настоящих Условий обслуживания карт, Банк вправе отказать Клиенту в осуществлении Операций, связанных с ведением предпринимательской деятельности по Текущему счету, расчетов, связанных с инвестициями, расчетов, связанных с договорами займа (кредитными договорами).
- 4.8. Банк вправе не проводить исполнение расчетных документов о зачислении денежных средств на Текущий счет Клиента, если:
- а) из содержания расчетного документа следует, что Операция осуществляется в рамках расчетов, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности Клиента, расчетов, связанных с инвестициями, или расчетов по договорам займа (кредитным договорам), кроме договоров, заключенных с ТКБ ОАО;
 - б) в рамках договора, заключенного между Банком и Страховой компанией, осуществляется зачисление денежных средств, указанных в п.п. (а) настоящего пункта Условий обслуживания карт, а также зачисление денежных средств, которые не являются страховыми выплатами или являются страховым возмещением по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования или пенсионного обеспечения, перечисление которых на Текущий счет не предусмотрено договором, указанным в настоящем абзаце.
- При этом Банк осуществляет возврат денежных средств отправителю перевода с указанием о нарушении режима Текущего счета.
- 4.9. На остатки денежных средств на Текущем счете Клиента и/или Счете страхового депозита (при наличии) проценты Банком начисляются, если это предусмотрено в Тарифном плане банковской карты. Начисление процентов производится по ставке, указанной в Тарифном плане банковской карты, и в соответствии с условиями, указанными в Тарифном плане банковской карты. Проценты начисляются в последний рабочий день календарного месяца и зачисляются на Текущий счет Клиента.
- 4.10. Денежные средства, размещенные на Счете страхового депозита (при наличии) могут быть использованы Банком в любое время для оплаты Задолженности по операциям, совершенным с использованием Карты или ее реквизитов.
- 4.11. Банк выдает Клиенту по его требованию выписки по его Текущему счету и другие расчетные документы (распоряжения).
- 4.12. При закрытии Текущего счета Клиентом для карт Visa Classic, Visa Gold, Visa Infinite, MasterCard Mass, MasterCard Gold окончательный расчет производится Банком по истечении 45 (Сорока пяти) календарных дней со дня, следующего за днем сдачи всех Карт, Предоставленных по Договору карты, или истечении 45 (Сорока пяти) календарных дней со дня, следующего за днем окончания срока действия Карт. При закрытии Текущего счета Клиентом для Карт Visa Electron и Maestro окончательный расчет производится Банком по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней со дня, следующего за днем подачи Клиентом в Банк соответствующего заявления. При этом в последний день Банком начисляются проценты на денежные средства, находящиеся на Счете страхового депозита (при его наличии), и зачисляются на Текущий счет Клиента. В тот же день средства со Счета страхового депозита (при наличии) перечисляются Банком на Текущий счет и общая сумма денежных средств с Текущего счета выдается через кассу Банка или перечисляется по реквизитам, указанным Клиентом.
- ## 5. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОВЕРДРАФТНЫХ КРЕДИТОВ (ТРАНШЕЙ)
- 5.1. В случае предоставления Банком Клиенту в соответствии с Договором карты Лимита кредитования, Банк предоставляет кредиты (Транши) при недостаточности или отсутствии на Текущем счете денежных средств, необходимых для проведения расчетов при совершении Операций, в пределах Лимита кредитования, после предоставления и оформления Клиентом всех необходимых документов в соответствии с Тарифным планом программы кредитования, при этом Клиент обязуется возвращать полученные денежные средства и уплачивать проценты за пользование кредитом (Траншами) в порядке и сроки, установленные Договором карты.

В случае предоставления Банком Клиенту в соответствии с Договором карты Лимита кредитования, Лимит кредитования устанавливается Банком на срок действия Карты плюс 45 (Сорок пять) календарных дней для Карт Visa Classic, Visa Gold, Visa Infinite, MasterCard Mass, MasterCard Gold или плюс 15 (Пятнадцать) календарных дней для Карт Visa Electron или Maestro (с учетом перевыпуска Карты). Если у Клиента есть Дополнительные карты, то для определения срока действия Лимита кредитования используется Карта с максимальным сроком действия. Если у Клиента есть несколько Карт, у которых сроки действия совпадают, то Лимит кредитования предоставляется на максимальный срок действия Карты плюс 45 (Сорок пять) календарных дней, если хотя бы одна из этих Карт является Картой Visa Classic, Visa Gold, Visa Infinite, MasterCard Mass или MasterCard Gold, а если все Карты с максимальным сроком действия являются картами Visa Electron или Maestro, то Лимит кредитования предоставляется на срок действия Карты плюс 15 (Пятнадцать) календарных дней.

При подаче Клиентом в Банк Заявления, предусматривающее установку Клиенту Лимита кредитования, его величина, в случае установки Банком Лимита кредитования, доводится вместе с расчетом полной стоимости кредита с графиком платежей до сведения Клиента с помощью сервиса «Телебанк»/Системы «ТСВ Express» (при предоставлении Банком данной опции), доступ к которым осуществляется через официальный интернет-сайт Банка (www.transcapital.ru), в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты предоставления к Текущему счету Лимита кредитования. Клиент обязуется не позднее начала использования Карты ознакомиться с величиной Лимита кредитования и расчетом полной стоимости кредита с графиком платежей. Использование Клиентом Карты с установленным ему Банком Лимитом кредитования рассматривается Банком и Клиентом как согласие Клиента на установленный ему Лимит кредитования. В этом случае расчет полной стоимости кредита с графиком платежей, предоставленный Клиенту, является (станвится) неотъемлемой частью Договора карты.

В течение срока действия Договора карты величина Лимита кредитования может быть уменьшена Банком на сумму, не превышающую Неиспользованный кредитный лимит, вплоть до обнуления Лимита кредитования, либо увеличена Банком, а также Лимит кредитования может быть предоставлен Банком Клиенту по собственной инициативе. В этих случаях Банк доводит до Клиента сведения о величине установленного Лимита кредитования, расчете полной стоимости кредита с графиком платежей (в случае если происходит изменение полной стоимости кредита), наименовании Программы кредитования, Тарифного плана программы кредитования (условия Программ кредитования и Тарифных планов программ кредитования размещены в общедоступном разделе официального интернет-сайта Банка (www.transcapital.ru), с помощью сервиса «Телебанк»/Системы «ТСВ Express» (при предоставлении Банком данной опции), доступ к которым, осуществляется через официальный интернет-сайт Банка (www.transcapital.ru), в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты предоставления Лимита кредитования, либо изменения его величины. Клиент обязуется не позднее первого числа каждого календарного месяца ознакомливаться с величиной Лимита кредитования, установленной по его Карте, а также расчетом полной стоимости кредита с графиком платежей, Программой кредитования, Тарифным планом программы кредитования. В течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты установки Банком Лимита кредитования, либо изменения его величины, Клиент, в случае несогласия с новыми условиями Договора карты (установкой Лимита кредитования или изменением его величины, Программой кредитования, Тарифным планом программы

кредитования), должен обратиться в Банк с уведомлением о своем несогласии с установкой Банком Лимита кредитования и/или изменением его величины в большую сторону, а также обязан не использовать кредитные средства в сумме, превышающей ранее установленный Лимит кредитования, либо не использовать кредитные средства в случае, когда Банк установил Лимит кредитования к Текущему счету, к которому ранее Лимит кредитования не предоставлялся. Использование Клиентом Карты с установленным/ измененным Лимитом кредитования по истечению 30 (Тридцати) календарных дней с даты установки/ изменения Лимита кредитования, либо использование кредитных средств после установки Банком Лимита кредитования к Текущему счету, к которому ранее Лимит кредитования не предоставлялся, либо использование кредитных средств в сумме, превышающей ранее установленный Лимит кредитования, сразу после установки нового Лимита кредитования, рассматривается Банком и Клиентом как согласие Клиента (акцепт) на установку Лимита кредитования/ изменение его величины, условия Программы кредитования, условия Тарифного плана программы кредитования. При получении от Клиента указанного выше уведомления о несогласии с установкой Банком Лимита кредитования, либо изменением его величины до истечения указанных в настоящем абзаце срока, Банк обязан в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения указанного уведомления аннулировать установленный Клиенту по инициативе Банка Лимит кредитования, либо установить величину Лимита кредитования в его прежнем значении.

Лимит кредитования, установленный Клиенту в рамках Договора карты, может быть закрыт на основании заявления Клиента, при условии отсутствия Задолженности у Клиента перед Банком.

В течение срока действия Договора карты величина Лимита кредитования может быть изменена Банком после рассмотрения заявления Клиента об изменении Лимита кредитования, принятия Банком положительного решения об изменении Лимита кредитования.

- 5.2. Каждый Транш увеличивает общую сумму Задолженности Клиента перед Банком, которая образуется в результате совершения Операций по Текущему счету и списания Банком комиссий, штрафных санкций и иных расходов, возникающих в соответствии с Договором карты, в случаях, если денежных средств, размещенных на Текущем счете, недостаточно для проведения расчетов по данным Операциям.
- 5.3. Вся Задолженность, образованная по Договору карты, должна быть погашена не позднее последнего календарного дня Срока погашения с учетом начисленных процентов за пользование кредитом. Если общая сумма Задолженности по кредиту (Траншам) не погашена в последний календарный день Срока погашения, то вся сумма Задолженности, начиная с календарного дня, следующего за днем окончания Срока погашения, считается просроченной. Все последующие Транши, начиная с календарного дня, следующего за днем окончания Срока погашения, выдаваемые Банком, увеличивают общую сумму просроченной Задолженности.
- 5.4. По Договору карты, в соответствии с выбранными и указанными Клиентом в Заявлении или в Заявлении на установку Лимита кредитования (в случае, когда присоединение Клиента к настоящим Условиям обслуживания карт в части отношений по кредитованию осуществляется после Предоставления Банком Клиенту Карты) Программой кредитования / Тарифным планом программы кредитования, Банком могут устанавливаться Расчетный период, Платежный период, Льготный период кредитования и размер Минимального платежа.
- 5.5. При возникновении Задолженности, образовавшейся в течение Расчетного периода, Клиент должен в течение

- Платежного периода, непосредственно следующего за таким Расчетным периодом, обеспечить наличие на Текущем счете денежных средств в размере не менее суммы Минимального платежа, рассчитанной на дату окончания соответствующего Расчетного периода. За неисполнение обязательств по уплате Минимального платежа взимается процентная ставка (годовая) за пользование кредитом, вынесенным на просрочку, в соответствии с Тарифным планом программы кредитования Банка (если данное условие предусмотрено Тарифным планом программы кредитования).
- 5.6. Сведения о сумме Минимального платежа (при его наличии, в соответствии с Программой кредитования / Тарифным планом программы кредитования), рассчитанной на дату окончания Расчетного периода, направляются Банком Клиенту в срок не позднее 5 (Пяти) календарных дней до даты окончания Платежного периода одним из следующих способов (по выбору Банка):
- SMS-сообщением на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Заявлении или в Заявлении на установку Лимита кредитования (в случае, когда присоединение Клиента к настоящим Условиям обслуживания карт в части отношений по кредитованию осуществляется после Предоставления Карты);
 - письменным уведомлением, направляемым по почте по адресу, указанному Клиентом в Заявлении или письменно сообщенным Клиентом Банку дополнительно.
- Предоставленная Банком информация о текущей сумме Задолженности, сумме Минимального платежа и/или о наличии препятствий для списания денежных средств с Текущего счета действительна только на момент предоставления такой информации или на момент времени, указанный Банком при предоставлении такой информации.
- 5.7. Если в течение Платежного периода Клиент не обеспечил наличия на Текущем счете суммы Минимального платежа (при его наличии, в соответствии с Программой кредитования/Тарифным планом программы кредитования), то Банк в последний календарный день Платежного периода относит непогашенный Минимальный платеж в части суммы Задолженности по основному долгу на счет просроченной Задолженности по предоставленным кредитам, а в части суммы непогашенных процентов за пользование кредитом, включенных в состав такого Минимального платежа, (при наличии) на счет просроченных процентов.
- 5.8. Срок погашения Задолженности установлен условиями Программы кредитования и/или Тарифного плана программы кредитования. В течение Срока погашения Клиент должен полностью погасить Задолженность по Договору карты, включая задолженность по кредиту, проценты, пени и штрафы, предусмотренные Договором карты, при их наличии. По истечении Срока погашения сумма Задолженности, не погашенная Клиентом, считается просроченной Задолженностью.
- 5.9. Началом первого Расчетного периода (если определен Программой кредитования / Тарифным планом программы кредитования) считается дата образования первой Задолженности Клиента (выдачи первого Транша) в рамках Договора карты. Каждый последующий Расчетный период Задолженности начинается:
- в случае погашения Клиентом всей суммы Задолженности, образовавшейся в предыдущих Расчетных периодах, – со дня возникновения новой Задолженности Клиента по кредиту (предоставления Клиенту нового Транша);
 - при наличии непогашенной Задолженности, образовавшейся в предыдущем Расчетном периоде, - с первого числа месяца, следующего за датой окончания предыдущего Расчетного периода.
- Дата окончания Расчетного периода устанавливается в соответствии с выбранными Клиентом Программой кредитования/ Тарифным планом программы кредитования.
- 5.10. Проценты на общую сумму Задолженности по кредиту (Траншам), образовавшуюся на начало операционного дня, начисляются в соответствии с расчетной базой, в которой количество дней в году и количество дней в месяце принимается равным количеству фактических календарных дней. На сумму просроченной Задолженности по кредитам (Траншам) проценты начисляются в повышенном размере в соответствии с Тарифным планом программы кредитования со дня, следующего за днем, когда Задолженность Клиента перед Банком по Договору карты должна была быть погашена, по день фактического погашения просроченной Задолженности включительно.
- 5.11. Льготный период кредитования начинается и заканчивается с дат, установленных в соответствии с Программой кредитования и/или Тарифным планом программы кредитования. Условия применения Льготного периода кредитования устанавливаются Программой кредитования и/или Тарифным планом программы кредитования. Льготный период кредитования применяется к сумме всех Кредитов (Траншей), предоставленных в период его действия. Льготный период не распространяется на суммы Сверхлимитной задолженности.
- 5.12. При наличии остатка денежных средств на Текущем счете Клиента и наличии Задолженности Клиента перед Банком денежные средства списываются Банком на условиях заранее данного Клиентом акцепта с Текущего счета Клиента (на что Клиент дает свое безусловное согласие) для погашения Задолженности Клиента в соответствии с п. 5.13. настоящих Условий обслуживания карт в очередности, указанной в п. 5.16. настоящих Условий обслуживания карт. Датой погашения Задолженности считается дата фактического списания денежных средств с Текущего счета Клиента. Неиспользованный кредитный лимит увеличивается на сумму погашенной Задолженности по выданным Траншам, вплоть до установленной величины Лимита кредитования при полном погашении Задолженности.
- 5.13. Банк осуществляет погашение Задолженности Клиента при наличии на Текущем счете Клиента денежных средств на момент проведения Банком процедуры погашения Задолженностей клиентов в автоматизированной банковской системе (далее – Процедура урегулирования). В случае если денежные средства, поступившие на Текущий счет Клиента (внесенные на Текущий счет Клиентом), в тот же день до выполнения Банком Процедуры урегулирования были списаны Банком с Текущего счета для проведения оплаты Банком других операций Клиента или оплаты Банком комиссий Банка, поступившие на Текущий счет Клиента денежные средства полностью или частично не будут направлены Банком на погашение Задолженности Клиента по процентам (при наличии) и основному долгу. Отсутствие погашения Задолженности Клиента по процентам (при наличии) или по основному долгу кредита (включая просроченную Задолженность – при наличии) в связи с указанной в настоящем пункте причиной не может являться предметом претензии Клиента к Банку. Для гарантированного погашения Задолженности по кредиту Клиенту необходимо обеспечить наличие на Текущем счете суммы денежных средств, необходимых для погашения Задолженности, на конец операционного дня Банка, т.е. после того, как Банк обработает все прочие Операции и проведет их по Текущему счету Клиента.
- 5.14. Помимо взыскания с Клиента процентов за пользование кредитом (Траншами) в соответствии с п. 5.10. настоящих Условий обслуживания карт в случае возникновения просроченной Задолженности Банк вправе заблокировать, в том числе со статусом «изъять карту», и/или внести все Карты, Предоставленные в рамках Договора карты, в Стоп-лист. При этом все расходы Банка, связанные с внесением

Карт в Стоп-лист, а также их изъятием, возмещаются Клиентом в соответствии с Тарифами платежной системы и/или Правилами платежной системы. В случае неполного использования Лимита кредитования, Банк вправе, при возникновении у Клиента просроченной Задолженности, установить величину Неиспользованного кредитного лимита равной нулю в дату возникновения просроченной Задолженности либо в любую иную более позднюю дату по усмотрению Банка (уменьшить Лимит кредитования на величину Неиспользованного кредитного лимита, о чем Клиент уведомляется в порядке, предусмотренном п. 5.1. настоящих Условий обслуживания карт).

5.15. На сумму Сверхлимитной задолженности (в случае ее возникновения) Банк начисляет проценты в размере, установленном соответствующим Тарифным планом банковской карты (если это им предусмотрено) начиная со дня, следующего за днем возникновения Сверхлимитной задолженности, по день погашения Сверхлимитной задолженности включительно.

В день возникновения Сверхлимитной задолженности Банк вправе информировать Клиента любым доступным способом (по выбору Банка) о необходимости погашения Сверхлимитной задолженности, в т.ч. с использованием сервиса «Телебанк» /Системы «ТСВ Express» (при предоставлении Банком данной опции), доступ к которым осуществляется через официальный интернет-сайт Банка (www.transcapital.ru).

Если Клиент не погасит Сверхлимитную задолженность в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения соответствующего уведомления от Банка или с момента разещения Банком соответствующей информации с использованием сервиса «Телебанк» /Системы «ТСВ Express» (при предоставлении Банком данной опции), доступ к которым осуществляется через официальный интернет-сайт Банка (www.transcapital.ru) (в случае, если Банком был выбран данный вид уведомления Клиента), а также в случае отсутствия Клиента по адресу фактического проживания, указанному в Заявлении (при возврате направленного Банком уведомления и получения почтовой квитанции с отметкой о невозможности вручения), то Банк вправе заблокировать, в том числе со статусом «изъять карту», и/или внести все Карты, Предоставленные в рамках Договора карты, в Стоп-лист. При этом все расходы Банка, связанные с внесением Карт в Стоп-лист, а также их изъятием, возмещаются Клиентом в соответствии с Тарифами платежной системы и/или Правилами платежной системы.

5.16. Списание денежных средств с Текущего счета в счет погашения Задолженности Клиента осуществляется Банком в следующей очередности:

- в первую очередь – проценты за пользование денежными средствами Банка, отнесенными на просроченную Задолженность;
- во вторую очередь – сумма просроченной Задолженности;
- в третью очередь – неустойка (штрафы, пени) в соответствии с п. 21 ст. 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
- в четвертую очередь – проценты за пользование кредитом (Траншами), включенные в сумму Минимального платежа (при наличии);
- в пятую очередь – сумма Задолженности по кредиту (Траншам), включенная в сумму Минимального платежа (при наличии);
- в шестую очередь – проценты за пользование кредитом (Траншами), начисленные в текущем периоде;
- в седьмую очередь – сумма текущей Задолженности по кредиту (Траншам);
- в восьмую очередь – судебные издержки и иные расходы Банка по взысканию Задолженности (при наличии);

– в девятую очередь – сумма Задолженности по уплате комиссии Банка за предоставление Лимита кредитования (при наличии);

– в десятую очередь – издержки Банка, связанные с внесением Карт в Стоп-лист и их изъятием;

– в одиннадцатую очередь – Задолженность Клиента по другим договорам и соглашениям, заключенным Клиентом с Банком.

Если в соответствии с законодательством РФ какая-либо операция должна быть осуществлена в иной очередности, то Банк применяет очередность, установленную законодательством РФ (при наличии у Банка соответствующих правовых оснований и документов).

5.17. Денежные средства, перечисленные (внесенные) Клиентом на Текущий счет и превышающие Задолженность Клиента перед Банком, остаются на Текущем счете и могут быть использованы Клиентом при совершении Операций.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

6.1. Банк обязан:

6.1.1. Оказывать Клиенту в течение срока действия Карты услуги по проведению Операций, совершаемых с использованием Карты или ее реквизитов на уровне стандартов, принятых в Платежной системе.

6.1.2. По требованию Клиента, но не чаще, чем 1 (Один) раз в месяц, предоставлять Клиенту выписки по Текущему счету при его обращении в Банк.

6.1.3. В рамках Операций зачислять денежные средства (в том числе заработную плату, премии, иные выплаты при Предоставлении Клиенту Карты в рамках зарплатного проекта) на Текущий счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк документов, подтверждающих зачисление денежных средств.

6.1.4. По распоряжению Клиента, составленному по форме Банка, составлять расчетные документы от имени Клиента.

6.1.5. Осуществлять прием распоряжений Клиента на составление от имени Клиента расчетных документов о переводе денежных средств с Текущего счета, составленных в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Банка и ЕДБО, в том числе с использованием Системы «ТСВ Express», или иного аналогичного сервиса, предоставленного Банком.

6.1.6. Информировать Клиента об изменении настоящих Условий обслуживания карт, Тарифов, Тарифного плана банковской карты, Тарифного плана программы кредитования, Программы кредитования, порядке обслуживания (включая график работы и порядок приема и проверки документов) в соответствии с разделом 10 настоящих Условий обслуживания карт.

6.1.7. Сохранять банковскую тайну по Операциям, проводимым по Текущему счету Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

6.1.8. Предоставить Клиенту возможность получения Транша при совершении Операций с использованием Карты в пределах Неиспользованного кредитного лимита при выполнении Клиентом условий Договора карты.

6.1.9. Информировать Клиента о совершенных Операциях по его Карте с помощью:

– сервиса «Телебанк» или

– Системы «ТСВ Express»,

доступ к которым осуществляется через официальный интернет-сайт Банка (www.transcapital.ru). 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).

- 6.1.10. Обеспечить возможность направления Клиентом уведомления Банку об утрате Карты и/или использования Карты без согласия Клиента в соответствии с п. 7.1.17. настоящих Условий обслуживания карт.
- 6.1.11. Рассматривать заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, а также предоставлять Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в сроки, установленные действующим законодательством РФ.
- 6.2. Банк вправе:
- 6.2.1. Списывать с Текущего счета Клиента:
- плату по Договору карты в соответствии с действующими Тарифным планом банковской карты, Тарифным планом программы кредитования, Правилами и/или Тарифами платежной системы, по мере совершения Клиентом Операций или получения Банком информации о списании со счетов Банка соответствующей платы;
 - денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Текущий счет Клиента;
 - денежные средства по расчетным документам (распоряжениям) в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и/или отдельными договорами и соглашениями, заключенными между Клиентом и Банком;
 - денежные средства, ошибочно перечисленные Организацией/ Страховой компанией на Текущий счет Клиента (на основании письма от Организации/ Страховой компании с просьбой о возврате на расчетный счет Организации/ Страховой компании ошибочно перечисленных на Текущий счет Клиента денежных средств, а если в качестве Организации выступает Банк, то на основании внутреннего акта Банка);
 - денежные средства в оплату Операций, совершенных с использованием Карты, на основании полученного Банком из Процессингового центра Отчета;
 - денежные средства, подлежащие списанию согласно Договору карты;
 - денежные средства для погашения Задолженности Клиента перед Банком, возникшей из Договора карты, включая, но не ограничиваясь:
 - Задолженность, возникшую при проведении расчетов по Операциям, совершенным с использованием Карты, и списания с Текущего счета комиссий в соответствии с Тарифным планом банковской карты, Тарифным планом программы кредитования, Правилами или Тарифами платежной системы (включая Задолженность по предоставленным Банком кредитам (Траншам) с истекшим и не истекшим сроком погашения, Сверхлимитную задолженность, проценты за пользование кредитами и т.д.);
 - Задолженность, вызванную техническими сбоями, при условии проведения Клиентом Операций, которые привели к возникновению Задолженности;
 - Задолженность, вызванную возвратом с Текущего счета Клиента на счет Организации/ Страховой компании ошибочно перечисленных Организацией/ Страховой компанией на Текущий счет Клиента денежных средств;
 - штрафные санкции в соответствии с Договором карты, проценты за пользование денежными средствами по Сверхлимитной задолженности;
 - денежные средства для погашения Задолженности Клиента перед Банком, возникшей из других договоров и соглашений, заключенных с Банком.
- При этом Клиент, безусловно, акцептует списание денежных средств согласно настоящему пункту Условий обслуживания карт (заранее данный Клиентом акцепт). Списание денежных средств на основании Отчета и плата за услуги Банка в соответствии с Тарифным планом банковской карты, Тарифным планом программы кредитования производится в день поступления в Банк Отчета. При этом дата обработки Банком Операции может не совпадать с датой ее проведения.
- При расчетах по Операциям с использованием Карты или ее реквизитов осуществляется конверсия денежных средств из валюты Операции в валюту Текущего счета Клиента в следующем порядке:
- сумма Операции конвертируется Платежной системой из валюты Операции в одну из валют расчетов Банка в соответствии с утвержденной технологией Платежной системы по курсу Платежной системы на дату обработки расчетных документов;
 - далее сумма Операции конвертируется Банком из валюты расчетов Банка в валюту Текущего счета по курсу Банка на дату списания суммы Операции с Текущего счета Клиента или зачисления суммы Операции на Текущий счет Клиента;
 - в случае совершения Операции в ТСП, ПВН или Устройствах самообслуживания, обслуживаемых Банком, конверсия денежных средств осуществляется по курсу Банка на дату списания средств с Текущего счета Клиента или зачисления средств на Текущий счет Клиента, если иное не указано в Тарифах.
- 6.2.2. Заблокировать Карту:
- в случае получения сообщения от Клиента об утрате Карты, а также требования блокирования Карты по другим причинам;
 - в целях обеспечения финансовой безопасности Клиента и Банка, в том числе при получении от Платежной системы или других источников сведений о возможной компрометации номера и/или других данных Карты или выявлении Банком попыток проведения мошеннических операций с использованием Карты;
 - с целью снижения риска проведения мошеннических или несанкционированных Операций при проведении Операций по Карте или с использованием реквизитов Карты в любой стране, отличной от Российской Федерации, в случае, если Клиент не уведомил Банк в соответствии с п.7.1.19. настоящих Условий обслуживания карт о намерении совершить Операцию (-ции) в регионе, отличном от Российской Федерации;
 - в случае расторжения Договора карты/ЕДБО; и других, предусмотренных Договором карты случаях.
- 6.2.3. Заблокировать Карту, в том числе со статусом «изъять карту», и/или внести ее в Стоп-лист и принимать все необходимые меры для изъятия Карты, если Клиент не погасил задолженность перед Банком (в т.ч. возникшую из других договоров и соглашений, заключенных между Клиентом и Банком) в установленные договорными отношениями сроки или в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения соответствующего уведомления Банка или в иные сроки, установленные требованием Банка о полном погашении задолженности.
- В случае отсутствия Клиента по адресу фактического проживания, указанному в Заявлении, Банк вправе заблокировать, в том числе со статусом «изъять карту», и/или внести в Стоп-лист все Карты Клиента, Предоставленные в рамках Договора карты, при возврате направленного Банком уведомления и получении почтовой квитанции с отметкой о невозможности вручения.
- При этом все расходы Банка, связанные с внесением Карты в Стоп-лист, а также их изъятием, возмещаются Клиентом в соответствии с Тарифами платежной системы и/или Правилами платежной системы.

- При наступлении условий, указанных в абзацах 1 или 2 настоящего пункта, и если Карта к этому моменту не была изъята, то по усмотрению Банка действие Карты Клиента может быть возобновлено только после полного исполнения Клиентом всех обязательств по Договору карты или иным договорам и соглашениям, заключенным между Клиентом и Банком, включая погашение Сверхлимитной и просроченной по Договору карты Задолженности, оплату Клиентом всех процентов (в т.ч. просроченных), неустоек (штрафов, пеней), предусмотренных Договором карты или иными договорами и соглашениями, заключенными между Клиентом и Банком, а также расходов Банка по внесению Карт в Стоп-лист.
- 6.2.4. Заблокировать Карту, в том числе со статусом «изъять карту», и/или внести ее в Стоп-лист и принимать все необходимые меры для изъятия Карты в случае нарушения Клиентом Договора карты. При этом все расходы Банка, связанные с внесением Карты в Стоп-лист, а также ее изъятием, возмещаются Клиентом в соответствии с Тарифами платежной системы и/или Правилами платежной системы.
- 6.2.5. В течение срока действия Договора карты требовать от Клиента подтверждения возможности выполнить свои обязательства по возврату предоставленного Транша (Траншей).
- 6.2.6. Изменять - уменьшать или устанавливать равным нулю Лимит кредитования в соответствии с п.п. 5.1., 5.14., 7.1.7. настоящих Условий обслуживания карт.
- 6.2.7. Досрочно взыскать с Клиента всю сумму Задолженности по выданным кредитам (Траншам) и проценты за пользование ими, а также потребовать уплаты иных платежей, предусмотренных Договором карты, как полностью, так и частично, в том числе на условиях заранее данного Клиентом акцепта, и аннулировать Лимит кредитования при непогашении или несвоевременном погашении Клиентом перед Банком любой Задолженности по выданным кредитам (Траншам), в том числе Сверхлимитной задолженности, а также в иных случаях, предусмотренных в Программе кредитования / Тарифном плане программы кредитования и/или нарушения условий Тарифного плана программы кредитования, либо в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 6.2.8. Отказаться от предоставления Клиенту кредита полностью или частично, а также уменьшить или аннулировать Лимит кредитования в следующих случаях:
- при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Клиенту сумма не будет возвращена в срок, в том числе в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств перед Банком, возникших по иным основаниям, нежели Договор карты, в случае возникновения любых обстоятельств, включая существенное отрицательное изменение финансового состояния Клиента, которые, по мнению Банка, могут вызвать невыполнение Клиентом своих обязательств по Договору карты;
 - при несвоевременном предоставлении Клиентом Банку сведений (документов), предусмотренных Договором карты;
 - при выявлении Банком случаев предоставления Клиентом недостоверной документации, которую Банк вправе требовать от Клиента в рамках Договора карты;
 - при получении от Платежной системы или других источников сведений о возможной компрометации номера и/или других данных Карты или выявлении Банком попыток проведения мошеннических операций с использованием Карты;
 - а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 6.2.9. При отсутствии денежных средств на Текущем счете при наличии у Клиента в Банке других счетов на условиях заранее данного Клиентом акцепта списывать с них денежные средства (при необходимости проводить конверсию по курсу Банка) в погашение Задолженности Клиента, возникшей из Договора карты, срок погашения которой уже наступил или срок погашения которой еще не наступил, но присутствуют обстоятельства, указанные в п.п. 6.2.7. - 6.2.8. настоящих Условий обслуживания карт, на что Клиент дает свое безусловное согласие.
- 6.2.10. Отказать Клиенту в Предоставлении, возобновлении и восстановлении Карты по своему усмотрению и без объяснения причин.
- 6.2.11. При наличии технологической необходимости изменить номер Текущего счета Клиента и Счета страхового депозита (при наличии).
- 6.2.12. Вносить не противоречащие действующему законодательству РФ изменения в настоящие Условия обслуживания карт, действующие Тарифы, Тарифный план банковской карты, Программу кредитования, Тарифный план программы кредитования, а также изменять порядок обслуживания Клиентов, включая график работы Банка и условия приема и проверки документов, в соответствии с разделом 10 настоящих Условий обслуживания карт.
- 6.2.13. Отказать Клиенту в предоставлении платных услуг в случае, когда денежных средств на Текущем счете и Неиспользованного кредитного лимита недостаточно для их оплаты в соответствии с действующими Тарифным планом банковской карты, Тарифным планом программы кредитования, Программой кредитования.
- 6.2.14. Отказать Клиенту в приеме документов и/или совершении Операций по Текущему счету в случаях, установленных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также при несоблюдении Клиентом п.п. 4.5., 4.6. или 7.1.5. настоящих Условий обслуживания карт.
- 6.2.15. Не зачислять на Текущий счет поступившие денежные средства и вернуть их отправителю перевода в случаях, когда зачисление на Текущий счет невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа либо несоответствия расчетного документа режиму Текущего счета, установленному Договором карты и законодательством РФ, действующему законодательству или банковским правилам.
- 6.2.16. Самостоятельно определять маршрут проведения переводов Клиента, переоформляя поручение Клиента соответствующим образом.
- 6.2.17. Осуществлять контроль за соблюдением действующего законодательства РФ в отношении Операций, проводимых по Текущему счету, в установленном законом порядке.
- 6.2.18. Предоставлять по запросам уполномоченных органов в соответствии с действующим законодательством РФ справки и информацию в отношении Операций, проводимых по Текущему счету.
- 6.2.19. Перевыпустить Карту, изменив тип Карты в сторону его повышения (с Electron/Maestro на Classic/Mass, на Gold или на Infinite, с Classic/Mass на Gold или Infinite, Gold на Infinite), при условии сохранения стоимости обслуживания расчетов по Карте на текущем уровне.
- 6.2.20. В случае наличия у Банка подозрений о возможной компрометации Карты по собственной инициативе перевыпустить Клиенту Карту без взимания дополнительной платы.
- 6.2.21. В целях обеспечения исполнения обязательств Клиента Банк вправе не исполнять распоряжения Клиента о переводе средств с Текущего счета или о снятии наличных с Текущего счета в течение 45 (Сорока пяти) календарных дней для карт Visa Classic, Visa Gold, Visa Infinite, MasterCard Mass, MasterCard Gold с даты окончания срока действия карт, Предоставленных по Договору карты, или с даты передачи Клиентом Банку всех карт, Предоставленных по Договору карты, при досрочном расторжении Договора карты. Для карт Visa Electron, Maestro Банк вправе не исполнять распоряжения Клиента о

перевод средств с Текущего счета или о снятии наличных с Текущего счета в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты окончания срока действия Карт, Предоставленных по Договору карты, или с даты подачи в Банк заявления о расторжении Договора карты.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

7.1. Клиент обязан:

7.1.1. Совершать Операции, не допуская Сверхлимитной задолженности. В случае возникновения Сверхлимитной задолженности по Текущему счету при совершении Операций с использованием Карты, погасить ее в полном объеме в день возникновения.

В случае не погашения Сверхлимитной задолженности, Клиент обязан уплатить Банку проценты в размере, установленном Тарифным планом банковской карты.

В случае недостаточности денежных средств для погашения образовавшейся Сверхлимитной задолженности в полном объеме, Банк направляет поступившие от Клиента денежные средства в счет ее погашения в следующей очередности:

- в первую очередь – проценты за пользование денежными средствами Банка по Сверхлимитной задолженности, установленные Тарифным планом банковской карты;

- во вторую очередь – на уплату основной суммы Сверхлимитной задолженности,

при этом погашение Задолженности Клиента перед Банком, возникшей в результате использования Лимита кредитования, указанной в п. 5.16. настоящих Условий обслуживания карт, осуществляется после погашения Клиентом Сверхлимитной задолженности и начисленных за пользование Сверхлимитной задолженностью процентов.

7.1.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Текущем счете, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и Договора карты.

7.1.3. Оплачивать услуги Банка, Платежной системы и других участников расчетов в соответствии с Тарифным планом банковской карты, Тарифным планом программы кредитования, Правилами платежной системы и/или Тарифами платежной системы.

7.1.4. Оплатить все издержки и расходы Банка, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по Договору карты, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты предъявления Банком соответствующего требования. Банк, направивший требование по адресу фактического проживания Клиента, указанному Клиентом в Заявлении или Заявлении на установку Лимита кредитования или сообщенному Клиентом Банку в письменной форме дополнительно, считается надлежащим образом исполнившим свое обязательство. Отсутствие Клиента по указанному адресу не снимает с Клиента ответственности за исполнение обязательств по Договору карты.

7.1.5. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы в соответствии с графиком работы Банка по обслуживанию клиентов.

7.1.6. На протяжении срока действия Карт и в течение 45 (Сорока пяти) календарных дней для Карт Visa Classic, Visa Gold, Visa Infinite, MasterCard Mass, MasterCard Gold или в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней для Карт Visa Electron, Maestro с даты окончания срока действия Карт, Предоставленных по Договору карты, оплачивать все Операции, совершенные с использованием Карт, в соответствии с Отчетами, поступающими в Банк в течение указанного срока.

В случае расторжения Договора карты Клиент обязан оплачивать все Операции, совершенные с использованием

Карт, в течение сроков, указанных в п. 9.4. настоящих Условий обслуживания карт.

7.1.7. При Предоставлении Карты в рамках зарплатного проекта с Организацией, в случае увольнения с места работы, указанного в Заявлении, Клиент обязан в срок не позднее даты прекращения трудовых отношений с Организацией уведомить Банк об увольнении в письменной форме с указанием даты увольнения.

С даты, когда Банку стало известно о прекращении трудовых отношений между Клиентом и Организацией, (а при прекращении трудовых отношений между Клиентом и Банком – с даты прекращения таких трудовых отношений) при отсутствии Задолженности Клиента перед Банком по Договору карты, Лимит кредитования по Договору карты Банк вправе установить равным нулю, а при наличии у Клиента Задолженности перед Банком по Договору карты - размер Лимита кредитования по Договору карты Банк вправе уменьшить на величину Неиспользованного кредитного лимита, при этом Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении новых Траншей.

В случае прекращения трудовых отношений между Клиентом и Организацией (в том числе Банком) Банк вправе сократить срок кредитования по Договору карты. При этом вся Задолженность, возникшая у Клиента перед Банком по Договору карты (при ее наличии), в полном объеме должна быть погашена не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты предъявления Банком соответствующего требования, после чего Лимит кредитования по Договору карты устанавливается равным нулю.

В случае неисполнения/ ненадлежащего исполнения Клиентом предусмотренной настоящим пунктом обязанности по погашению Задолженности по Договору карты в указанный в настоящем пункте срок, Банк относит непогашенную в срок Задолженность по кредитам (Траншам) на счет «Кредиты, не погашенные в срок», а также блокирует Карты, Предоставленные по Договору карты до момента полного погашения Задолженности по Договору карты Клиентом. На сумму просроченной Задолженности по кредитам (Траншам) проценты начисляются в размере, установленном Тарифным планом программы кредитования, со дня, следующего за днем, когда Задолженность Клиента перед Банком по Договору карты должна была быть погашена, по день фактического погашения просроченной Задолженности включительно.

7.1.8. Предоставлять по требованию Банка документы, подтверждающие правомерность проведения Операций в соответствии с действующим законодательством РФ.

7.1.9. Предоставлять Банку по его требованию необходимые сведения и документы, подтверждающие возможность Клиента выполнить свои обязательства по Договору карты. Сведения и документы, предусмотренные настоящим пунктом, предоставляются Клиентом в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения письменного запроса Банка.

7.1.10. Письменно уведомить Банк не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты изменения сведений, указанных в Заявлении, (за исключением места работы) об изменении таких сведений, в частности, об изменении фамилии, имени, отчества, паспортных данных, места регистрации (для иностранных граждан, лиц без гражданства – пребывания на территории РФ), места фактического проживания, телефонных номеров мобильной связи, адресов электронной почты, гражданства, а также состава лиц, уполномоченных распоряжаться Текущим счетом, ограничения дееспособности и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по Договору карты, с предоставлением оригиналов подтверждающих данные изменения документов.

7.1.11. Нести полную ответственность за правильность

- оформления предоставленных Банку документов и содержащихся в них данных.
- 7.1.12. Следить за состоянием своего Текущего счета.
В случае получения уведомления от Банка о совершении Операций по Карте и/или с использованием реквизитов Карты, согласно п. 6.1.9. настоящих Условий обслуживания карт, узнавать подробности проведенных Операций/ Авторизаций по Текущему счету с использованием сервиса «Телебанк» или Системы «ТСВ Express», доступ к которым осуществляется через официальный интернет-сайт Банка (www.transcapital.ru).
В случае утраты Карты и/или использования Карты (или ее реквизитов) без своего согласия обязан направить уведомление в Банк незамедлительно после обнаружения факта утраты Карты и/или использования Карты (или ее реквизитов) без своего согласия, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершении Операции/ Авторизации в соответствии с п. 7.1.17. настоящих Условий обслуживания карт.
- 7.1.13. Сохранять документы по Операциям, совершенным с использованием Карты или ее реквизитов, и предоставлять их Банку для урегулирования спорных вопросов.
- 7.1.14. Своевременно зачислять на Текущий счет денежные средства, необходимые для погашения Задолженности, возникшей по Договору карты.
- 7.1.15. Своевременно осуществлять погашение Задолженности по предоставленному кредиту (Граншам) и начисленным процентам за пользование кредитом (Граншем), Сверхлимитной задолженности (в случае ее возникновения), Задолженности по процентам за пользование денежными средствами Банка по Сверхлимитной задолженности, Задолженности по оплате других комиссий Банка в соответствии с Тарифным планом банковской карты, Тарифным планом программы кредитования, оплате прочих неустоек (штрафов, пеней), предусмотренных Договором карты, а также Задолженности по оплате расходов Банка, связанных с внесением Карты, Предоставленных по Договору карты, в Стоп-лист и изъятием Карты, в соответствии с Тарифами платежной системы и/или Правилами платежной системы.
- 7.1.16. В случае возникновения оснований, предусмотренных Договором карты, и предъявления Банком соответствующего требования о досрочном погашении Задолженности по кредиту (Граншам) и начисленным процентам, Клиент обязан исполнить такое требование не позднее срока, установленного Банком в соответствующем требовании.
- 7.1.17. В случае утраты Карты или обнаружения фактов использования Карты (или ее реквизитов) без согласия Клиента немедленно информировать об этом Банк по телефону: +7 (495) 797-32-00 или для звонков из регионов России 8 (800)100-32-00 и следовать полученным инструкциям. Любое устное обращение Клиента должно быть подтверждено письменным заявлением в течение 2 (Двух) рабочих дней в адрес Банка.
В письменном заявлении об утрате Карты Клиент обязан сообщить способ блокировки Карты (блокирование проведения Авторизации Операций, блокирование со статусом “изъять карту”, внесение Карты в Стоп-лист) и обстоятельства утраты Карты.
Новая Карта будет Предоставлена Клиенту Банком на основании письменного заявления Клиента. Оплата комиссии по возобновлению расчетов по Карте (при наличии) осуществляется Клиентом в соответствии с Тарифным планом банковской карты, оплата стоимости внесения Карты в Стоп-лист и изъятия Карты (в случае ее изъятия) осуществляется в соответствии с Тарифами платежной системы и/или Правилами платежной системы.
Банк не несет ответственности перед Клиентом за Операции, совершенные с использованием утраченной Карты, если Карта не была заблокирована и внесена, в случае необходимости, в Стоп-лист или, если способ блокировки не предусматривал защиту от совершения таких Операций.
- 7.1.18. Возместить Банку все расходы, связанные с незаконным использованием Карты, в размере фактически понесенных Банком расходов, подтвержденных документально.
- 7.1.19. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченная, проинформировать об этом Банк, подав заявление для получения новой Карты и вернув обнаруженную Карту в Банк, или подать заявление о разблокировке Карты, ранее заявленной как утраченная.
- 7.1.20. В случае утраты ПИН-кода представить в Банк письменное заявление об утрате ПИН-кода, вернуть Карту в Банк. Предоставление нового ПИН-кода без перевыпуска Карты не осуществляется. Для осуществления перевыпуска Карты Клиент подает в Банк заявление соответствующей формы. Оплата комиссии по возобновлению расчетов по Карте в связи с перевыпуском Карты (при наличии) осуществляется Клиентом в соответствии с Тарифным планом банковской карты.
- 7.1.21. В случае размагничивания Карты представить в Банк письменное заявление, вернуть Карту в Банк. Для осуществления перевыпуска Карты Клиент подает в Банк заявление соответствующей формы. Оплата комиссии по возобновлению расчетов по Карте в связи с ее перевыпуском (при наличии), осуществляется Клиентом в соответствии с Тарифным планом банковской карты.
- 7.1.22. Предоставлять Банку достоверную информацию для связи с Клиентом.
- 7.1.23. Предоставлять в Банк обновленные идентификационные данные при их изменении, а также ежегодно предоставлять в Банк идентификационные данные для проверки Банком их актуальности.
- 7.1.17. Перевыпустить или закрыть Карту, которая была заблокирована в соответствии с п. 6.2.2. настоящих Условий обслуживания карт по причине ее компрометации, согласно информации, полученной от Платежной системы или из других источников.
- 7.1.25. Ознакомиться и выполнять рекомендации, изложенные в «Памятке по безопасному использованию банковских карт», текст которой размещен на официальном интернет-сайте Банка (www.transcapital.ru).
- 7.1.19. Уведомить Банк о намерении совершать Операции по Карте, в регионе (регионах), отличном (отличных) от Российской Федерации, с целью открытия этого региона (регионов) для осуществления Банком Авторизации Операций, поступающих из указанных регионов, путем:
- обращения в Службу клиентской поддержки Банка; или
 - с использованием Системы «ТСВ Express» (при предоставлении Банком данной опции).
- 7.2. Клиент имеет право:
- 7.2.1. Совершать Операции в соответствии с Договором карты.
- 7.2.2. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Текущем счете, в порядке, установленном действующим законодательством РФ и настоящими Условиями обслуживания Карт.
- 7.2.3. Вносить наличные денежные средства на Текущий счет или получить остаток денежных средств с Текущего счета, в соответствии с Договором карты, через доверенное лицо (лиц) в пределах предоставленных доверенностью полномочий. Если доверенность выдана за пределами территории РФ (для Клиентов – иностранных граждан), она должна быть легализована в установленном порядке. Если доверенность выдана на территории РФ, то она должна быть составлена в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 7.2.4. Потребовать на основании письменного запроса дополнительные выписки по Текущему счету в соответствии с Тарифным планом банковской карты за любой необходимый период времени, а также документы,

подтверждающие правильность списания средств с Текущего счета Клиента, в соответствии с Правилами платежной системы и/или Тарифами платежной системы.

- 7.2.5. Получать информацию о выполнении Банком поручений Клиента на проведение Операций по его Текущему счету.
- 7.2.6. Подать в Банк заявление о закрытии Лимита кредитования (при наличии), установленного Клиенту в рамках Договора карты, при условии отсутствия Задолженности Клиента по Договору карты.
- 7.2.7. В рамках Договора карты открыть последующие Текущие счета с использования Системы «ТСВ Express» или иного аналогичного сервиса, предоставленного Банком, а также с использованием Устройств самообслуживания, установленных Банком, с последующим Предоставлением к вновь открытым Текущим счетам Карт, обслуживание которых осуществляется в рамках выбранных Клиентом Тарифных планов банковских карт.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 8.1. Банк не несет ответственности за ситуации, выходящие за пределы его контроля и связанные со сбоями в работе системы оплаты, расчетов, обработки и передачи данных при совершении Операций с использованием Карты или ее реквизитов, а также, если Карта не была по какой-либо причине принята к оплате третьей стороной.
- 8.2. В случаях несвоевременного зачисления на Текущий счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком с его Текущего счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств с Текущего счета либо об их выдаче с Текущего счета (в случаях, предусмотренных Договором карты), Банк обязан по письменному требованию Клиента уплатить за каждый день просрочки проценты за пользование денежными средствами из расчета действующей на момент нарушения Банком своих обязательств ставки, применяемой по вкладам при определении налоговой базы в соответствии со ст. 214.2 Налогового кодекса РФ (часть 2) с учетом изменений, рассчитанной за один календарный день, исходя из фактического количества календарных дней в году.
- 8.3. Банк не несет ответственности, кроме ответственности, установленной законодательством РФ, за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение Текущим счетом Клиента лицами либо проведения операций по Карте или ее реквизитам, включая операции по поддельной Карте, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором карты процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, либо использования Карты не уполномоченными на это лицами.
- 8.4. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение документов Клиента и иные убытки в случаях невыполнения или несвоевременного выполнения Клиентом п. 7.1.10. настоящих Условий обслуживания карт.
- 8.5. Банк не несет ответственности перед Клиентом за Операции, совершенные с использованием утраченной Карты, и не возмещает убытки, если Карта не была на момент проведения Операций заблокирована и внесена в соответствующий Стоп-лист Клиентом в порядке, установленном Договором карты, или, если способ блокировки или Стоп-лист не предусматривал защиту от совершения таких Операций.
- 8.6. В случае использования Клиентом ошибочно зачисленных на его Текущий счет денежных средств и не возврате упомянутых средств в течение 3 (Трех) рабочих дней после получения соответствующего уведомления от Банка о возврате средств, Клиент уплачивает Банку за каждый день просрочки проценты за пользование денежными средствами в соответствии с выбранным Тарифным планом банковской карты.
- 8.7. В случае неисполнения обязательств по уплате

Минимального платежа Клиент уплачивает Банку процентную ставку за пользование кредитом, вынесенным на просрочку в соответствии с выбранным Тарифным планом программы кредитования (если они установлены Тарифным планом программы кредитования).

- 8.8. Расторжение Договора карты не освобождает Стороны от ответственности за его нарушение.
- 8.9. При возникновении у Банка намерения реализовать свое право по взысканию Задолженности (в т.ч. неустойки (штрафов, пеней)), Банк может списать на условиях заранее данного Клиентом акцепта сумму Задолженности (в т.ч. неустойки (штрафов, пеней)) с любых счетов, открытых у него Клиентом, или взыскать Задолженность в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 8.10. Банк не несет ответственность за неполучение Клиентом уведомлений о совершенных Операциях по Картам и/или с использованием реквизитов Карты, направленных Банком в соответствии с п. 6.1.9. настоящих Условий обслуживания карт, в случае неверного указания Клиентом в Заявлении своих контактных данных, а также несвоевременного информирования Клиентом Банка об изменении контактных данных, указанных в Заявлении.
- 8.11. Возмещение по Операциям, совершенным по Карте без согласия Клиента, о которых Банк был извещен с нарушением порядка, установленного п. 7.1.12. настоящих Условий обслуживания карт, осуществляется в случаях, когда в соответствии с Правилами Платежных систем ответственность за такие Операции может быть возложена на ТСП или банк-эквайрер (банк, обслуживающий устройство приема банковских карт). При этом возмещение производится после окончания претензионного дела, инициированного Банком против банка-эквайрера в связи с данными Операциями.
- 8.12. Банк информирует Клиента, которому в соответствии с п. 5.1. настоящих Условий обслуживания карт установлен Лимит кредитования: о размере текущей задолженности, дате и размере произведенных и предстоящих платежей, доступной сумме Лимита кредитования, о наличии просроченной задолженности, об иных сведениях, указанных в Договоре карты, с использованием сервиса «Телебанк» или Системы «ТСВ Express», доступ к которым, осуществляется через официальный интернет-сайт Банка (www.transcapital.ru).

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА КАРТЫ, ПОРЯДОК ЕГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

- 9.1. Заключение Договора карты осуществляется путем присоединения Клиента к ЕДБО в целом в соответствии со ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации, п.п. 2.1-2.3 Общих условий оказания банковских услуг ЕДБО и оформляется подписанием Клиентом Заявления, что означает принятие им настоящих Условий обслуживания карт. Клиент также предоставляет в Банк документы, необходимые для получения Карты, открытия Текущего счета, идентификации Клиента и/или для установки Лимита кредитования к Текущему счету Клиента. Подписание Клиентом Заявления на получение указанных в нем услуг в рамках настоящих Условий обслуживания карт, означает принятие им Тарифов ТКБ ОАО за услуги по открытию и ведению счетов по банковским картам, Тарифных планов банковских карт, Программы кредитования (при наличии), Тарифных планов программы кредитования (при наличии) и обязательство неукоснительно их соблюдать.

В случае согласия Банка на предоставление услуг Клиенту по открытию и обслуживанию Текущего счета, обслуживанию Карты (Карт), за исключением услуг по овердрафтному кредитованию Текущего счета Клиента, на условиях, содержащихся в соответствующем заявлении Клиента, Банк открывает Клиенту Текущий счет. С момента открытия Банком Клиенту Текущего счета

предложение Клиента Банку на предоставление Клиенту услуг по открытию и обслуживанию Текущего счета, обслуживанию Карты (Карт), за исключением услуг по овердрафтному кредитованию Текущего счета Клиента, считается акцептованным со стороны Банка, т.е. Банк соглашается предоставлять Клиенту указанные услуги.

В случае согласия Банка на предоставление услуг Клиенту по установке Лимита кредитования (овердрафтному кредитованию Текущего счета Клиента), на условиях, содержащихся в соответствующем заявлении Клиента, Банк устанавливает к Текущему счету Лимит кредитования. С момента установки Банком Лимита кредитования к Текущему счету предложение Клиента Банку на предоставление Клиенту услуг по установке Лимита кредитования (овердрафтному кредитованию Текущего счета Клиента), за исключением услуг по открытию и обслуживанию Текущего счета, обслуживанию Карты (Карт), считается акцептованным со стороны Банка, т.е. Банк соглашается предоставлять Клиенту указанные услуги.

- 9.2. Договор карты заключается на неопределенный срок.
- 9.3. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор карты на основании письменного заявления. Расторжение Договора карты является основанием для закрытия Текущего счета.
- 9.4. В случае расторжения Договора карты по заявлению Клиента последний обязан одновременно с подачей в Банк заявления о расторжении Договора карты погасить возникшую по Договору карты задолженность в полном объеме и передать Банку Основную карту и все Дополнительные карты, Предоставленные Банком по Договору карты (Карты Visa Electron и Maestro допускается не передавать Банку).
При передаче Клиентом Банку Карт Visa Classic, Visa Gold, Visa Infinite, MasterCard Mass, MasterCard Gold Клиент обязан оплачивать все Операции, совершенные с использованием Карт, Предоставленных по Договору карты, в течение 45 (Сорока пяти) календарных дней с даты передачи Карт Банку.
Операции, совершенные с использованием Карт Visa Electron и Maestro, Предоставленных по Договору карты, Клиент обязан оплачивать в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты подачи в Банк заявления о расторжении Договора карты.
В случае не передачи Клиентом Карт Visa Classic, Visa Gold, Visa Infinite, MasterCard Mass, MasterCard Gold в сроки, указанные в настоящем пункте, Клиент обязан оплачивать все Операции, совершенные с использованием Карт, Предоставленных по Договору карты, в течение 45 (Сорока пяти) календарных дней с даты окончания срока действия Карт.
Расторжение Договора карты не является основанием для отказа Клиента в оплате Операций, совершенных с использованием Карт.
- 9.5. В случае расторжения Договора карты плата за обслуживание расчетов по Картам не возвращается.
- 9.6. При незавершенных на момент расторжения Договора карты спорных Операциях с использованием Карт Банк вправе отсрочить исполнение обязательств по возврату оспариваемых сумм на срок, установленный Правилами платежной системы, необходимый для окончательного решения вопроса о возврате средств.
- 9.7. Банк имеет право расторгнуть Договор карты в случаях, предусмотренных законодательством РФ.
- 9.8. К отношениям сторон по Договору карты, связанным с Предоставлением и обслуживанием Карт, за исключением отношений по предоставлению Лимита кредитования (овердрафтному кредитованию Текущего счета Клиента) применяются те редакции Тарифов и Тарифного плана банковской карты, которые действовали на дату отражения соответствующей Операции по Текущему счету Клиента,

если иное не установлено Договором карты, Тарифами или Тарифным планом банковской карты.

К отношениям сторон по Договору карты, связанным с предоставлением Лимита кредитования (овердрафтному кредитованию Текущего счета Клиента), применяются те редакции Тарифного плана программы кредитования и Программы кредитования, которые действовали на дату составления Клиентом Заявления или Заявления на установку Лимита кредитования (в случае, когда присоединение Клиента к настоящим Условиям обслуживания карт в части отношений по кредитованию осуществляется после Предоставления Банком Клиенту банковской расчетной карты), указанные в нем, соответственно, за исключением случаев, когда иное прямо предусмотрено Договором карты. В случае установки Банком Лимита кредитования в соответствии с абзацем 5.1. настоящих Условий обслуживания карт, в соответствии с которым не предусмотрена подача Клиентом в Банк Заявления на установку Лимита кредитования, к отношениям сторон по Договору карты, связанным с предоставлением Лимита кредитования (овердрафтному кредитованию Текущего счета Клиента), применяются те редакции Программы кредитования и Тарифного плана программы кредитования, которые действовали на дату установки Банком Лимита кредитования.

10. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР КАРТЫ

- 10.1. Банк вправе вносить изменения в настоящие Условия обслуживания карт, Тарифы, Тарифный план банковской карты, в Программу кредитования, Тарифный план программы кредитования и в порядок обслуживания Клиента (включая график работы Банка и условия приема и проверки документов), не противоречащие требованиям действующего законодательства РФ.
При необходимости внесения изменений в Условия обслуживания карт, действующие Тарифы, Тарифный план банковской карты, Программу кредитования, Тарифный план программы кредитования, 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 Условиями обслуживания карт.
Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком в порядке, описанном в п. 10.2. настоящих Условий обслуживания карт, не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до вступления в силу указанных изменений.
В случае несогласия Клиента с вносимыми изменениями в настоящие Условия обслуживания карт, Тарифы, Тарифный план банковской карты, Программу кредитования, Тарифный план программы кредитования Клиент обязан в указанный выше срок подать в письменном виде заявление в Банк о расторжении Договора карты.
В этом случае Клиент обязан до момента расторжения Договора карты погасить всю образовавшуюся по Договору карты задолженность перед Банком (при наличии), а также выполнить другие действия, указанные в разделе 9 настоящих Условий ПРК.
В случае неполучения Банком от Клиента в указанный выше срок заявления о расторжении Договора карты, предложение Банка о внесении таких изменений в Условия обслуживания карт, Тарифы, Тарифный план банковской карты и/или Программы кредитования, и/или в Тарифный план программы кредитования, и/или порядок обслуживания Клиента (включая график работы Банка и условия приема и проверки документов) соответственно считаются измененными.
В случае, если вносимые Банком в Условия обслуживания карт и/или Тарифы, и/или Тарифный план банковской карты и/или Программу кредитования, и/или в Тарифный план программы кредитования изменения влекут изменение

полной стоимости кредита, то новое (уточненное) значение полной стоимости кредита с графиком платежей доводится до Клиента способом, изложенным в п.5.1. настоящих Условий обслуживания карт.

10.2. Банк с целью ознакомления Клиента с изменениями Условий обслуживания карт, Тарифов, Тарифного плана банковской карты, Программы кредитования, Тарифного плана программы кредитования и порядка обслуживания Клиента уведомляет Клиента об указанных действиях путем предварительного раскрытия информации любым из следующих способов:

- размещения такой информации на официальном интернет-сайте Банка (www.transcapital.ru);
- 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.

10.3. С целью обеспечения гарантированного ознакомления Клиента с изменениями Условий обслуживания карт, действующих Тарифов, Тарифного плана банковской карты, Программы кредитования, Тарифного плана программы кредитования, 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 пункте.

11. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

11.1. Банк перевыпускает/прекращает перевыпуск Карты Клиенту, как Основной, так и Дополнительной, в связи с окончанием срока действия при поступлении в Банк не позднее 15 (Пятнадцати) календарных дней до окончания срока действия ранее Предоставленной Карты указания о перевыпуске/ отказе от перевыпуска Карты, выраженное в соответствующем письме от Клиента, либо в устном разговоре по телефону с сотрудником Службы клиентской поддержки. В случае не поступления в Банк упомянутого в настоящем абзаце указания Клиента Банк оставляет за собой право осуществить перевыпуск Карты, по своему усмотрению.

Предоставление новой Карты производится не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до истечения срока действия ранее Предоставленной Карты. Клиент осуществляет оплату комиссии за обслуживание расчетов по новой (перевыпущенной) Карте (при наличии) в соответствии с Тарифным планом банковской карты.

Перевыпуск Основной карты, Предоставленной в рамках зарплатного проекта, осуществляется на основании соответствующего письма от Организации, поступившего в Банк не позднее 15 (Пятнадцати) календарных дней до окончания действия ранее Предоставленной Основной карты, подписанного руководителем Организации или другим уполномоченным лицом Организации, заверенного печатью Организации (если в роли Организации выступает Банк, то автоматически по усмотрению Банка) и при оплате Организацией обслуживания расчетов по Карте (если это предусмотрено тарифами Организации).

В случае неполучения вновь перевыпущенной Карты Клиентом/ Держателем Дополнительной карты в течение 2 (Двух) месяцев после даты ее изготовления Банком, Банк оставляет за собой право аннулировать (уничтожить) перевыпущенную Карту и ПИН-код, Полученные Банком в соответствии с Тарифами суммы комиссий в этом случае не возвращаются Клиенту.

11.2. Правилами Платежной системы и/или участниками расчетов установлены ограничения на проведение расходных Операций с использованием определенных

типов банковских карт. Например, ограничение максимальной суммы разовой расходной Операции или максимальной совокупной суммы расходных Операций в день или в месяц, ограничение максимального количества расходных Операций по одной Карте в день или в месяц, и т.д.

Действующие на текущий момент ограничения могут быть уточнены Клиентом при его обращении в Банк.

Указанные в настоящем пункте ограничения, как установленные в настоящий момент, так и установленные в будущем, не могут быть предметом претензии со стороны Клиента.

11.3. Предоставление Банком дополнительных услуг Клиенту, не являющихся предметом Условий обслуживания карт, Тарифов, Тарифного плана банковской карты, Тарифного плана программы кредитования и Программы кредитования, регламентируется отдельными договорами.

11.4. Клиент выражает свое безусловное согласие на предоставление Банком по своему усмотрению всей имеющейся о Клиенте как о заемщике, информации, связанной с заключением Договора карты, в объеме, порядке и на условиях, определенных действующим законодательством Российской Федерации, в различные бюро кредитных историй или в организации с аналогичными функциями, включенные в государственный реестр бюро кредитных историй.

Клиент дает Банку разрешение на получение сведений из кредитной истории Клиента (кредитного отчета) в объеме, в порядке и на условиях, определенных действующим законодательством Российской Федерации.

11.5. 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.

11.6. Стороны признают, что средством идентификации лица, получившего доступ:

- к сервису «Телебанк» является персональный код доступа Клиента;

- к Системе «ТСВ Express» - идентификатор пользователя (уникальная последовательность символов, автоматически генерируемая на оборудовании Банка), постоянный пароль и одноразовый СМС-код.

Клиент обязан соблюдать конфиденциальность всех указанных ранее средств аутентификации (код доступа, идентификатор пользователя, постоянный пароль, одноразовый СМС-код), а в случае их компрометации или подозрения на компрометацию: утрата, неправомерный доступ третьих лиц, наличие вирусной активности на устройстве, с которого осуществлялся доступ к сервису «Телебанк» и/или Системе «ТСВ Express», информировать об указанных событиях Банк в течение 24 часов с момента их обнаружения.

Стороны так же признают, что факт успешного доступа Клиента с использованием средств аутентификации к сервису «Телебанк» и/или Системе «ТСВ Express», следующий за размещением на сервисах информации Банка, приравнивается к личному ознакомлению Клиента с информацией, предоставленной Банком в соответствии с п.п. 5.1. и 5.15. настоящих Условий обслуживания карт, подтвержденному аналогом собственноручной подписи Клиента.

11.7. Несоввершеннолетний Клиент в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет предоставляет в Банк письменное согласие своих законных представителей (родителей, усыновителей, попечителей) на совершение операций с использованием Карты. Согласие может быть оформлено нотариально или уполномоченным сотрудником Банка. Согласие может не предоставляться, если Карта,

выпущенная Банком несовершеннолетнему Клиенту в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет, используется исключительно для осуществления операций,

указанных в пункте 2 статьи 26 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть 2), за исключением случаев, установленных действующим законодательством РФ.

Условия предоставления услуг SMS-банкинга по банковским картам международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide
(далее – Условия SMS-банкинга)

Настоящие Условия SMS-банкинга, Тарифы комиссионного вознаграждения ТКБ ОАО за предоставление услуги SMS-банкинга (для клиентов - физических лиц) являются неотъемлемой частью ЕДБО, Договора Текущего счета физического лица с условием совершения операций по банковским расчетным картам международных платежных систем Visa International и/или MasterCard Worldwide, в т.ч. при предоставлении овердрафтного кредита, заключаемого на Условиях обслуживания карты (Приложение 5 ЕДБО), типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора о предоставлении услуг SMS-банкинга по банковским картам международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide (далее – Договор SMS-банкинга), заключаемого между Клиентом и Банком. Термины и определения, используемые в настоящих Условиях SMS-банкинга, указаны в тексте Условий обслуживания карт (Приложение 5 ЕДБО).

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА SMS-БАНКИНГА

- 1.1. Договор SMS-банкинга определяет условия оказания Банком Клиенту, заключившему с Банком Договор ЕДБО и являющемуся Держателем банковских карт VISA Electron, VISA Classic, VISA Gold, VISA Infinite, Maestro, MasterCard Mass, MasterCard Gold, эмитированных Банком, информационных услуг по передаче Клиентам SMS-сообщений о проведенных Операциях по Картам, о суммах денежных средств, доступных для проведения операций с использованием Карт, (далее по тексту – Авторизационные лимиты), о статусах Карт и другой информации, предусмотренной Условиями SMS-банкинга, а также услуг по обработке распоряжений Клиентов, направленных в Банк в виде SMS-сообщений, на блокирование Карт, разблокирование Карт и других SMS-сообщений, предусмотренных Условиями SMS-банкинга (далее по тексту – Услуга SMS-банкинга).

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА SMS-БАНКИНГА, СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА SMS-БАНКИНГА

- 2.1. Настоящие Условия SMS-банкинга являются офертой, то есть предложением, которое достаточно определенно выражает намерение Банка заключить Договор SMS-банкинга с лицом, которым будет принято такое предложение. Лицо, желающее заключить Договор SMS-банкинга, должно являться Держателем Карты. Заключение Договора SMS-банкинга осуществляется путем присоединения Клиента к ЕДБО в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Подписание Клиентом Заявления (в т.ч. Заявления на предоставление Карты) означает принятие им настоящих Условий SMS-банкинга, Тарифов комиссионного вознаграждения ТКБ ОАО за предоставление услуги SMS-банкинга (для клиентов - физических лиц) и обязательство неукоснительно их соблюдать.
- В случае если на момент заключения ЕДБО между Клиентом и Банком был ранее заключен договор предоставления услуг SMS-банкинга по банковским картам международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide, то настоящий ЕДБО является новой редакцией ранее заключенного договора. Обязательства Сторон, ранее возникшие из договора предоставления услуг SMS-банкинга по банковским картам международных платежных систем VISA International и MasterCard

Worldwide, регулируются в соответствии с настоящими Условиями SMS-банкинга.

- 2.2. Клиент в целях подключения Услуги SMS-банкинга должен выполнить одно из следующих действий:
- 2.2.1. Подать заявку на подключение Услуги SMS-банкинга в Устройстве самообслуживания Банка в соответствии с п. 4.1. настоящих Условий SMS-банкинга;
- 2.2.2. Подать в Банк письменное заявление о подключении Услуги SMS-банкинга по установленной Банком форме. Подключение производится Банком в соответствии с п. 4.2. настоящих Условий SMS-банкинга;
- 2.2.3. Осуществить звонок в Службу клиентской поддержки Банка, где будет подключена Услуга SMS-банкинга, при условии, что Клиент правильно назовет кодовое слово, указанное им в Заявлении на предоставление Карты. Подключение производится Банком в соответствии с п. 4.3. настоящих Условий SMS-банкинга;
- 2.2.4. Самостоятельно подключить Услугу SMS-банкинга с помощью Системы «TCB Express» в соответствии с п. 4.4. настоящих Условий SMS-банкинга.
- 2.3. Услуга SMS-банкинга предоставляется Банком в соответствии с разделом 4 настоящих Условий SMS-банкинга.
- 2.4. Услуга SMS-банкинга предоставляется до окончания срока действия Карты, к которой была подключена Услуга SMS-банкинга. После окончания срока действия Карты, в случае ее перевыпуска, для возобновления пользования Услугой SMS-банкинга по перевыпущенной Карте Клиенту необходимо повторить процедуру подключения услуги в соответствии с п. 2.2. настоящих Условий SMS-банкинга.
- 2.5. Клиент может в любой момент прекратить пользование Услугой SMS-банкинга, отключив ее в соответствии с п. 4.6. настоящих Условий SMS-банкинга.
- 2.6. Банк имеет право расторгнуть Договор SMS-банкинга в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

3. СТОИМОСТЬ УСЛУГИ SMS-БАНКИНГА И ПОРЯДОК ЕЕ ОПЛАТЫ

- 3.1. Стоимость предоставления Банком Услуги SMS-банкинга по одной Карте Клиента устанавливается Тарифами комиссионного вознаграждения ТКБ ОАО за предоставление услуги SMS-банкинга (для клиентов - физических лиц).
- 3.2. Банк списывает комиссию за пользование Услугой SMS-банкинга с Карты, к которой подключается услуга. При этом Клиент, безусловно, акцептует списание денежных средств согласно настоящему пункту Условий SMS-банкинга (заранее данный Клиентом акцепт).
- 3.3. В том случае, если Авторизационного лимита Карты недостаточно для оплаты комиссии Банка в полном размере за пользование Услугой SMS-банкинга, то активация услуги Банком не производится до момента успешной Авторизации операции списания Банком суммы комиссии за пользование услугой.
- 3.4. В том случае, если на момент списания последующих ежемесячных комиссий за предоставление Услуги SMS-банкинга Авторизационного лимита недостаточно, то Банк блокирует предоставление Услуги SMS-банкинга до момента успешной Авторизации операции списания Банком суммы комиссии за пользование услугой.
- 3.5. При отключении Услуги SMS-банкинга по инициативе Клиента до истечения календарного месяца оплаченная Клиентом комиссия за пользование Услугой SMS-банкинга возврату не подлежит.

- 3.6. Банк имеет право изменять Условия SMS-банкинга и стоимость Услуги SMS-банкинга с предварительным раскрытием информации. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком в порядке, описанном в п. 3.8. настоящих Условий SMS-банкинга не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до вступления в силу указанных изменений. В случае неполучения Банком возражений Клиента по форме, указанной в п.3.7. настоящих Условий SMS-банкинга, относительно вносимых изменений в течение указанного срока с даты раскрытия информации, предложение Банка о внесении таких изменений будет считаться безоговорочно принятым Клиентом; согласие на внесение изменений считается полученным, а Условия SMS-банкинга и стоимость Услуги SMS-банкинга считаются измененными.
- 3.7. Формой возражений Клиента против внесения изменений в Условия SMS-банкинга и/или стоимость Услуги SMS-банкинга является подача в Банк заявления на отключение Услуги SMS-банкинга способом, указанным в п. 4.6. настоящих Условий SMS-банкинга. Получение Банком в срок, указанный в п. 3.6. настоящих Условий SMS – банкинга, возражений Клиента рассматривается Банком и Клиентом как заявление Клиента о прекращении пользования Услугой SMS-банкинга.
- 3.8. Банк с целью ознакомления Клиента с изменениями Условий SMS-банкинга и/или стоимости Услуги SMS-банкинга уведомляет Клиента об указанных действиях путем предварительного раскрытия информации любым из следующих способов:
- размещения такой информации на официальном интернет-сайте Банка (www.transcapital.ru);
 - размещения объявлений на информационных 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.
- 3.9. Моментом ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для Клиента.
- 3.10. С целью обеспечения гарантированного ознакомления Клиента с изменениями Условий SMS-банкинга и/или стоимости Услуги SMS-банкинга до вступления в силу изменений, Клиент обязан самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк для получения сведений об указанных в настоящем пункте изменениях.

4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ SMS-БАНКИНГА

- 4.1. Подать заявку на подключение Услуги SMS-банкинга Клиент может самостоятельно в Устройстве самообслуживания Банка. Для этого Клиенту необходимо вставить в Устройство самообслуживания Банка Карту, к которой Клиент намеревается подключить Услугу SMS-банкинга, набрать ПИН-код своей Карты и выполнить дальнейшие действия по подключению Услуги SMS-банкинга, следуя указаниям на экране устройства, указанного ранее.
- При вводе номера телефона мобильной связи, к которому Клиент намеревается подключить Услугу SMS-банкинга, Клиенту следует указать номер телефона без кода страны (7): федеральный префикс оператора мобильной связи и номер телефона. Например: 9161234567, где 916-федеральный префикс оператора мобильной связи, 1234567 – номер абонента.
- ВНИМАНИЕ:**
- Услуга SMS-банкинга предоставляется только на телефонные номера операторов мобильной связи Российской Федерации, т.е. на телефонные номера сотовой телефонной связи, начинающиеся с кода страны “7”. На телефонные номера, начинающиеся с кодов других стран, Услуга SMS-банкинга не предоставляется;

- для “прямых” телефонных номеров нельзя указывать в качестве префикса телефонные коды городов (например, 495 – телефонный префикс Москвы), поскольку на “прямые” телефонные номера, в случае указания вместо префикса оператора мобильной связи кода города, в силу технологических особенностей работы мобильной связи, SMS-сообщения не доходят до адресатов.

При успешном подключении Услуги SMS-банкинга, Клиенту на экран Устройства самообслуживания Банка выводится подтверждающее сообщение, в котором будет указан номер телефона мобильной связи, к которому подключилась услуга и/или печатается чек с информацией о подключении Услуги SMS-банкинга. Подключение Услуги SMS-банкинга при этом проводится в режиме реального времени и услуга активируется и работает сразу же после выполнения Клиентом действий, описанных в настоящем пункте Условий SMS - банкинга с учетом ограничений, указанных в п. 3.3. настоящих Условий SMS-банкинга.

В случае если подключение Услуги SMS-банкинга по каким-либо причинам не произошло, Устройством самообслуживания Банка Клиенту выводится соответствующее отрицательное сообщение и услуга не подключается.

- 4.2. Клиент может подать в Банк заявление на подключение Услуги SMS-банкинга по установленной Банком форме. Банк производит обработку заявления Клиента о подключении Услуги SMS-банкинга в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Банком соответствующего заявления Клиента. В случае, если у Карты Клиента, к которой он намеревается подключить Услугу SMS-банкинга, Авторизационный лимит на момент подключения Банком услуги не достаточен для оплаты ее стоимости в текущем месяце, то активация Услуги SMS-банкинга Банком производится только после успешной Авторизации списания суммы комиссии за пользование услугой.
- 4.3. Клиент может осуществить звонок в Службу клиентской поддержки Банка, где будет подключена Услуга SMS-банкинга, при условии, что Клиент правильно назовет кодовое слово, указанное им в Заявлении на Предоставление Карты. В случае наличия сомнений в личности Клиента сотрудник Службы клиентской поддержки Банка может запросить дополнительную информацию для идентификации Клиента. Подключение Услуги SMS-банкинга производится Банком непосредственно в день обращения Клиента в Службу клиентской поддержки Банка. В том случае, если у Карты Клиента, к которой он намеревается подключить Услугу SMS-банкинга, Авторизационный лимит недостаточен для оплаты ее стоимости в полном размере, то активация услуги Банком производится только после успешной Авторизации списания суммы комиссии за пользование услугой.
- 4.4. Клиент может самостоятельно подключить Услугу SMS-банкинга с помощью Системы «TCB Express» (при предоставлении Банком данной опции). Порядок подключения Услуги SMS - банкинга в указанной системе прописан в Руководстве пользователя, текст которого, размещен на официальном интернет-сайте Банка (www.transcapital.ru).
- 4.5. Клиент может самостоятельно изменить номер телефона мобильной связи, на который подключена Услуга SMS-банкинга, в Устройстве самообслуживания Банка. Для этого ему необходимо вставить в Устройство самообслуживания Банка Карту, к которой подключена Услуга SMS-банкинга, набрать ПИН-код Карты и, следуя указаниям на экране указанного устройства, ввести новый номер телефона мобильной связи, на который Клиент собирается переключить Услугу SMS-банкинга.
- 4.6. Клиент может самостоятельно отключить Услугу SMS-банкинга в Устройстве самообслуживания Банка. Для этого ему необходимо вставить в Устройство самообслуживания Банка Карту, к которой подключена Услуга SMS-банкинга,

набрать ПИН-код Карты и выполнить действия по отключению Услуги SMS-банкинга, следуя указаниям на экране устройства, указанного ранее.

В случае, когда Клиент не может воспользоваться Устройством самообслуживания Банка для отключения Услуги SMS-банкинга, он может подать в Банк письменное заявление об отключении услуги SMS-банкинга. Банк производит обработку заявления Клиента об отключении Услуги SMS-банкинга в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Банком соответствующего заявления Клиента.

4.7. Услуга SMS-банкинга включает в себя следующий сервис:

| № п/п | Действия Клиента (Держателя Карты) | Действия Банка* |
|-------|---|---|
| 1. | Операция по Карте** или снятие наличных с использованием Карты | Отправка Банком на мобильный телефон, указанный Клиентом при подключении Услуги SMS-банкинга, SMS-сообщения о сумме Операции и о новом Авторизационном лимите Карты. |
| 2. | Отправка Клиентом SMS-сообщения «BAL %XXXX», где XXXX последние четыре цифры номера Карты, на телефонный номер SMS-сервиса Банка*** | Отправка Банком на мобильный телефон, указанный Клиентом при подключении Услуги SMS-банкинга, SMS-сообщения об Авторизационном лимите Карты, номер которой оканчивается на цифры, указанные Клиентом в своем SMS-сообщении. (При условии, что указанная Клиентом Карта подключена к Услуге SMS-банкинга на телефонный номер Клиента, с которого отправлялось SMS-сообщение). |
| 3. | Отправка Клиентом SMS-сообщения «STMT %XXXX», где XXXX последние четыре цифры номера Карты, на телефонный номер SMS-сервиса Банка*** | Отправка Банком SMS-сообщения с мини-выпиской по Карте (7 последних транзакций) на телефонный номер Клиента, с которого отправлялось SMS-сообщение. (При условии, что указанная Клиентом Карта подключена к Услуге SMS-банкинга на телефонный номер Клиента, с которого отправлялось SMS-сообщение). |
| 4. | Отправка Клиентом SMS-сообщения «BLOCK %XXXX», где XXXX последние четыре цифры номера Карты, на телефонный номер SMS-сервиса Банка*** | Блокировка Карты Клиента, номер которой оканчивается на цифры, указанные Клиентом в своем SMS-сообщении. (При условии, что указанная Клиентом Карта подключена к Услуге SMS-банкинга на телефонный номер Клиента, с которого отправлялось SMS-сообщение). Отправка Банком на мобильный телефон Клиента SMS-сообщения, информирующего о блокировке Карты. |
| 5. | Отправка Клиентом SMS-сообщения «UNBLOCK %XXXX», где XXXX последние четыре цифры номера Карты, на телефонный номер SMS-сервиса Банка*** | Разблокировка Карты Клиента, номер которой оканчивается на цифры, указанные Клиентом в своем SMS-сообщении. (При условии, что указанная Клиентом Карта подключена к Услуге SMS-банкинга на телефонный номер Клиента, с которого отправлялось SMS-сообщение. По SMS-сообщению с телефонного номера Клиента разблокировка производится только Карт, ранее заблокированных при помощи SMS-сообщения с того же телефонного номера. Если Карта была ранее заблокирована другим способом: подачей в Банк Клиентом заявления на блокировку Карты или |

| | | |
|--|--|--|
| | | обращения Клиентом в Службу клиентской поддержки Банка с просьбой заблокировать Карту, то разблокировка такой Карты SMS-сообщением невозможна, а Клиенту для разблокировки Карты следует подать в Банк письменное заявление на разблокировку Карты.) Отправка Банком на мобильный телефон Клиента SMS-сообщения, информирующего о разблокировке Карты. |
|--|--|--|

Примечания:

* В связи с тем, что не все модели телефонных аппаратов Клиентов могут принимать сообщения на русском языке, все SMS-сообщения, присылаемые в рамках предоставления Банком Услуги SMS-банкинга, производятся на русском языке латинскими буквами.

** SMS-сообщения по Операции оплаты по Карте отправляются Клиенту только по Операциям, по которым торговая или сервисная точка при ее проведении запросила Авторизацию, и Авторизация была успешно одобрена процессинговым центром Банка. Если Операция оплаты проводилась без Авторизации, то SMS-сообщение по такой Операции Банк Клиенту не отправляет, ввиду того, что не имеет информации о проведении такой Операции.

*** Все SMS-сообщения, направляемые Клиентом в Банк для получения ответных информационных сообщений (запрос баланса Карты/запрос мини-выписки по Карте) или проведения действий с Картой (блокировка/разблокировка), должны отправляться с телефонного номера Клиента, к которому привязана Услуга SMS-банкинга, на автоматический телефонный номер SMS-сервиса Банка +7 903 797 62 07.

- 4.8. Клиент может подключить Услугу SMS – банкинга одной Карты только к одному номеру мобильного телефона. К одному номеру мобильного телефона может быть подключено любое количество Карт.
- 4.9. Все SMS – сообщения, поступающие в Банк с номеров мобильных телефонов, не подключенных к Услуге SMS-банкинга, Банком к исполнению не принимаются.
- 4.10. Банк имеет право не подключать Услугу SMS-банкинга в случае, когда в момент подключения услуги недостаточно Авторизационного лимита Карты, на которую подключается услуга, для оплаты Клиентом стоимости услуги в полном объеме в соответствии тарифами за предоставление Услуги SMS – банкинга.
- 4.11. Клиент самостоятельно оплачивает услуги операторов мобильной связи по отправке и получению SMS-сообщений.
- 4.12. Клиент вправе в одностороннем порядке без объяснения причин отказаться от предоставления Банком Услуги SMS-банкинга, отключив услугу в порядке, указанном в Условиях SMS-банкинга.
- 4.13. В случае утери, утраты, кражи и т.п. SIM-карты с номером телефона, к которому подключена Услуга SMS-банкинга, Клиент самостоятельно отключает услугу или изменяет номер телефона, к которому привязана услуга в соответствии с п.п. 4.5., 4.6. настоящих Условий SMS-банкинга.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 5.1. Банк не несет ответственности за ситуации, выходящие за пределы его контроля и связанные со сбоями в работе операторов сотовой связи, а также когда телефон Клиента был недоступен или переполнен ящик SMS-сообщений Клиента, в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения принятых на себя обязательств по предоставлению Услуг SMS-банкинга.
- 5.2. Банк не несет ответственности в случае предоставления Клиентом доступа третьим лицам к информации, направляемой Банком посредством SMS-сообщений при предоставлении Услуг SMS-банкинга, а также в случае

несанкционированного доступа третьих лиц к данной информации или в случаях несанкционированного Клиентом блокирования или разблокирования Карты третьими лицами при условии направления Банком или получения Банком SMS-сообщений на номер или с номера мобильного телефона, к которому Клиент подключил Услугу SMS-банкинга.

- 5.3. В случае несовпадения зарегистрированного пользователя услугами мобильной связи (лицо, на которое оформлена SIM-карта) с Клиентом, имеющим право доступа к информации по Карте и управлению Картой посредством Услуги SMS-банкинга, Клиент соглашается с тем, что предоставление информации, направляемой Банком

Клиенту на номер мобильного телефона, указанный Клиентом при подключении Услуги SMS-банкинга, а также действия Банка, предусмотренные Договором SMS-банкинга, при получении Банком с данного номера телефона SMS-сообщений, осуществляются Банком надлежащим образом с безусловного согласия Клиента и претензий к Банку относительно предоставления информации и получения ее лицом, на которое оформлена SIM-карта, а также претензий относительно блокирования или разблокирования Карты при помощи SMS-сообщений, получаемых от этого лица, Клиент не имеет.

Настоящие Условия ПРК, Тарифы ТКБ ОАО за услуги по выпуску и обслуживанию prepaid банковских карт для физических лиц являются неотъемлемой частью ЕДБО, типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора о предоставлении и обслуживании prepaid карт ТКБ ОАО (далее – Договор ПРК).

1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Банковский платежный агент (Агент) – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, привлеченные Банком на основании заключенного договора в целях осуществления деятельности по распространению prepaid карт, предусмотренных Договором ПРК.

Держатель Карты – физическое лицо, которому предоставлена Карта, эмитированная Банком, получившее право на пользование Картой в соответствии с Договором ПРК. Образец подписи Держателя Карты имеется на оборотной стороне Карты (при наличии полосы для подписи).

Лимит Карты – сумма денежных средств, в пределах которой Банк принимает на себя обязательства по данной Карте. Лимит Карты выражен в российских рублях. Максимальный размер Лимита Карты устанавливается в соответствии с действующим законодательством РФ.

Операция – любая операция с использованием Карты, либо ее реквизитов, за исключением операций, направленных на проведение расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью, с инвестициями и расчетов по договорам займа (кредитным договорам), если эти договоры заключены не с ТКБ ОАО, осуществляемая в соответствии с законодательством РФ, банковскими правилами, Договором ПРК, проводимая по распоряжению Клиента или без такового, в том числе перевод денежных средств, конвертация, снятие наличных денежных средств.

Отчет – информация, полученная Банком из Процессингового центра, обслуживающего Карту, о Платежных документах, сформированных с использованием Карты или ее реквизитов.

ПВН – пункт выдачи наличных – специально оборудованное место для совершения Операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Карт.

ПИН (ПИН-код) – персональный идентификационный номер – секретный код, предназначенный для проведения Операций в Устройствах самообслуживания, введение которого при совершении Операции с использованием Карты в рамках Договора ПРК признается аналогом собственноручной подписи Клиента (в соответствии с п. 3 ст. 847 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Платежная система – международная платежная система Visa International.

Платежный документ – документ, являющийся основанием для проведения расчетов по Операциям, совершенным с использованием Карт, и/или служащий подтверждением их совершения, составленный с применением Карты и/или ее реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме по правилам, установленным участниками расчетов (в том числе Платежной системой).

Правила платежной системы – правила и инструкции, опубликованные в документах Платежной системы, регламентирующие порядок взаимодействия участников Платежной системы, их права и обязанности. Правила платежной системы обязательны к исполнению всеми участниками Платежной системы.

Право требования Клиента к Банку – право требования Клиента к Банку по осуществлению Банком от

своего имени расчетов по Операциям.

Prepaid карта (Карта) – персонализированное электронное средство платежа - Visa Prepaid международной платежной системы Visa International, являющаяся инструментом безналичных расчетов, предназначенная для совершения ее Держателем - Клиентом операций, расчеты по которым осуществляются Банком от своего имени, только за счет денежных средств, поступивших в Банк в пользу Держателя от юридических лиц, заключивших соответствующие договоры с Банком, и/или от самого Клиента (в случае, предусмотренном в п. 5.4. настоящих Условий ПРК). Карта выпускается Банком без указания на ее лицевой стороне Ф.И.О. Клиента (Держателя). Максимальный размер Лимита Карты устанавливается в соответствии с действующим законодательством РФ. Дополнительные карты к Prepaid карте не предоставляются. По истечении срока действия (определяется в соответствии с п. 4.7. настоящих Условий ПРК) Карта не перевыпускается. Карта удостоверяет Право требования Клиента к Банку по оплате Операций.

Предоставление карты – совокупность мероприятий по выдаче Карты Клиенту.

Процессинговый центр – обслуживающее Банк юридическое лицо либо структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность, связанную со сбором, обработкой и рассылкой участникам расчетов информации по операциям с Картами, в том числе в Устройствах самообслуживания, ПВН и ТСП.

Стоп-лист – перечень номеров банковских карт (на бумажном носителе или в электронном виде), по которым запрещается для всех участников Платежной системы проводить операции в ТСП, ПВН, Устройствах самообслуживания и других устройствах. Банковскую карту вносят в Стоп-лист желаемого региона блокирования работы Карты. При этом указывается вид блокирования карты (например, «изъять украденную карту»), а также срок нахождения карты в Стоп-листе Платежной системы. Поскольку Стоп-листы распространяются Платежной системой между банками и ТСП с периодичностью, установленной Правилами платежной системы, для Клиента, внесшего номер своей утраченной карты в Стоп-лист, полная гарантия, что по ней не будут проводиться операции, наступает только после очередного обновления Стоп-листов в указанном при внесении в Стоп-лист регионе в соответствии с Правилами платежной системы.

Тарифы платежной системы – размер вознаграждения, установленный Платежной системой и взимаемый с ее участников за свои услуги.

Тарифы – являющиеся неотъемлемой частью Договора ПРК документы Банка, озаглавленные «Тарифы ТКБ ОАО за услуги по выпуску и обслуживанию prepaid банковских карт для физических лиц», определяющие размер процентов и вознаграждения, взимаемых Банком с Клиента на условиях заранее данного Клиентом акцепта за совершение операций с использованием Карт и иных услуг, предусмотренных Договором ПРК. Тарифы размещаются на официальном интернет-сайте Банка (www.transcapital.ru), а так же в помещении каждого Агента, в котором Агентом осуществляется распространение Карт, в доступном для обозрения Клиентами месте (на стенде или в ином оформленном виде).

ТСП – торгово-сервисное предприятие – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, уполномоченное принимать Карты или использовать их

реквизиты для оплаты за предоставленные товары (работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности).

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА ПРК

- 2.1. Договор ПРК определяет условия и порядок оказания Банком услуг по предоставлению и обслуживанию Предоплаченных карт, а также регулирует отношения между Клиентом и Банком.
- 2.2. Карта удостоверяет Право требования Клиента к Банку в пределах Лимита Карты в течение срока действия Карты и может использоваться Клиентом для совершения Операций с учетом положений Договора ПРК.
- 2.3. Отношения между Банком и Агентом, касающиеся порядка идентификации Клиентов и выдачи им Карт, регулируются договором, заключенным между Банком и Банковским платежным агентом.

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 3.1. Заключение Договора ПРК осуществляется путем присоединения Клиента к ЕДБО в целом в соответствии со ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации оформляется подписанием Клиентом Заявления, что означает принятие им настоящих Условий ПРК.
- 3.2. Указанная в п. 3.1. настоящих Условий ПРК оферта Банка о заключении Договора ПРК размещается на официальном интернет-сайте Банка (www.transcapital.ru), а так же в помещении каждого Агента, в котором Агент осуществляет выдачу Карт, в доступном для обозрения Клиентами месте (на стенде или в ином оформленном виде). Оферта действует вплоть до ее отзыва Банком.
- 3.3. Подписание клиентом Заявления на получение указанных в нем услуг в рамках настоящих Условий ПРК, означает принятие им Тарифов ТКБ ОАО за услуги по выпуску и обслуживанию предоплаченных банковских карт для физических лиц и обязательство неукоснительно их соблюдать.
- 3.4. Банк осуществляет эмиссию Предоплаченных карт в соответствии с действующим законодательством РФ и Договором ПРК.
- 3.5. Осуществление Клиентом действий, направленных на получение Карты, расценивается как полное и безоговорочное принятие (акцепт) условий оферты Банка, в результате которого физическое лицо становится Клиентом Банка.
- 3.6. В случае если на момент заключения ЕДБО между Клиентом и Банком был ранее заключен договор Предоставления и обслуживания предоплаченных карт ТКБ ОАО, то настоящий ЕДБО является новой редакцией ранее заключенного договора. Обязательства Сторон, возникшие из договора Предоставления и обслуживания предоплаченных карт ТКБ ОАО, регулируются в соответствии с настоящими Условиями ПРК.

4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КАРТ

- 4.1. При заключении Договора ПРК Агент проводит в порядке, предусмотренном законодательством РФ и нормативными актами Банка России, идентификацию Клиента.
 - 4.2. Для заключения Договора ПРК Клиент:
 - 4.2.1. знакомится с настоящими Условиями ПРК и Тарифами, которые представлены в точках выдачи Карт Агентом и на официальном интернет-сайте Банка (www.transcapital.ru);
 - 4.2.2. предоставляет Агенту:
 - оформленное в соответствии с требованиями Банка Заявление в 2-х экземплярах (по одному для Клиента и Банка) и подписанное Клиентом в специально отведенном месте для подписи. Второй экземпляр Заявления возвращается Клиенту с отметкой Агента о принятии;
 - паспорт или другой документ, установленный федеральным законом и признаваемый в РФ в качестве документа, удостоверяющего личность;
 - свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
 - иные документы по требованию Агента.
- Клиенты – иностранные граждане и лица без гражданства

дополнительно к указанным выше документам предоставляют Агенту:

- документы, подтверждающие в соответствии с действующим законодательством РФ право Клиента на пребывание (проживание) на территории РФ;
 - документ о регистрации иностранного гражданина или лица без гражданства по месту пребывания (месту жительства) на территории РФ;
 - миграционную карту (может не предоставляться в случаях, установленных международными договорами/соглашениями, действующим законодательством РФ). Документы, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством РФ и принятыми банковскими правилами, за исключением случаев, установленных действующим законодательством РФ и банковскими правилами.
- В случаях, предусмотренных законодательством РФ и правилами Банка, документы, предоставляемые Клиентом Агенту для получения Карты, должны быть легализованы.
- 4.3. Договор ПРК считается заключенным после получения Клиентом Карты с ПИН-кодом в запечатанном ПИН-конверте и клиентского экземпляра Заявления с отметкой сотрудника Агента о принятии.
 - 4.4. В случае непредоставления Клиентом документов, подтверждающих сведения, необходимые для идентификации Агентом Клиента, либо предоставления недостоверных сведений, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, Агент отказывает Клиенту в Предоставлении Карты и/или Банк в оказании Клиенту услуг, предусмотренных настоящими Условиями ПРК в отношении последнего поданного Клиентом Заявления.
 - 4.5. Договор банковского счета для совершения Операций с использованием Предоплаченной карты в рамках настоящих Условий ПРК не заключается.
 - 4.6. Проценты на остаток Лимита Карты не начисляются.
 - 4.7. Карта является собственностью Банка и выпускается Банком с ограниченным сроком действия, по истечении которого становится недействительной (просроченной). Срок действия Карты устанавливается Банком. Дата окончания срока действия Карты (месяц, год) нанесена на ее лицевую поверхность. Операции по Карте можно совершать до 24:00 часов последнего дня месяца, указанного на лицевой стороне Карты, включительно. Использование Карты третьими лицами является неправомерным.
 - 4.8. По истечении срока действия Карты не перевыпускается.
 - 4.9. На оборотной стороне Карты присутствует полоса с образцом подписи Держателя Карты, который служит для проверки подписи на платежных документах, составленных с помощью Карты в случаях, когда для подтверждения операции требуется подпись Держателя Карты.
 - 4.10. В случае размагничивания Карты, утраты ПИН-кода, утраты Карты, Агент/Банк предоставляет Клиенту новую Карту на основании письменного заявления Клиента, составленного по форме, установленной Банком, и подписанного Клиентом. Оплата комиссии производится Клиентом в соответствии с Тарифами Банка. При этом Право требования Клиента к Банку по вновь выданной Карте сохраняется в объеме неизрасходованного Лимита ранее утраченной Карты.
- ## 5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО КАРТЕ
- 5.1. Клиент с использованием Карты или ее реквизитов может совершать следующие Операции в пределах Лимита Карты:
 - 5.1.1. оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, а также в иностранной валюте - за пределами территории Российской Федерации, в том числе в Устройствах самообслуживания и сети Интернет, за исключением операций, направленных на проведение расчетов, связанных с предпринимательской

- деятельностью, с инвестициями и расчетов по договорам займа (кредитным договорам), если эти договоры заключены не с ТКБ ОАО;
- 5.1.2 получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте на территории Российской Федерации;
 - 5.1.3. получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами Российской Федерации.
 - 5.2. Комиссия за проведение Операций по Карте взимается в соответствии с Тарифами.
 - 5.3. При совершении Клиентом Операций Банк осуществляет оплату Операции от своего имени за счет денежных средств, поступивших в Банк в пользу Держателя от юридических лиц, заключивших соответствующие договоры с Банком. Денежные средства списываются с Предоплаченной карты.
 - 5.4. В некоторых случаях, а именно:
 - в случае образования курсовой разницы на день Операции и день списания суммы Операции с Карты;
 - иных случаях, обусловленных особенностями технологического цикла обслуживания банковских карт, если списываемая сумма Операции, осуществляемой с использованием Предоплаченной карты, и сумма комиссии превышает Лимит Карты, у Клиента возникает обязательство перед Банком в размере указанной суммы. Данная сумма выплачивается Клиентом Банку в полном объеме за счет денежных средств, вносимых Клиентом на Карту для погашения своего обязательства перед Банком.
 - 5.5. Лимит Карты является пополняемым с тем условием, что в любой момент времени остаток денежных средств на Карте не может превышать установленный законодательством РФ его максимальный размер. Пополнение Лимита Карты допускается только за счет денежных средств:
 - 5.5.1. безналично поступивших в Банк в пользу Держателя от юридических лиц, заключивших соответствующие договоры с Банком;
 - 5.5.2. внесенных Клиентом наличными в ПВН Банка в случаях, предусмотренных в п. 5.4. настоящих Условий ПРК.
 - 5.6. В случае получения Банком денежных средств в результате Операции возврата и последующего зачисления денежных средств Лимит Карты может превысить максимально возможное значение Лимита Карты. При этом:
 - 5.6.1. если на дату обработки Банком такой Операции возврата Карта является действующей, то Банк предоставляет Клиенту возможность проведения Операций только в пределах максимальной суммы, установленной действующим законодательством РФ для Лимита Карты;
 - 5.6.2. если на дату обработки Банком такой Операции возврата срок действия Карты истек – Право требования Клиента на сумму такой Операции не возникает, при этом, настоящим Клиент дает Банку распоряжение на перечисление суммы такой Операции возврата в доход Банка.
 - 5.7. Банк имеет право отказать в осуществлении Операции пополнения Карты в случае, если в ее результате Лимит Карты превысит установленный законодательством РФ его максимальный размер.
 - 5.8. С момента установления Лимита Карты в сумме, превышающей нулевой остаток, у Банка возникают обязательства Банка перед Клиентом на сумму установленного Лимита Карты по оплате Операций, а у Клиента возникает Право требования Клиента к Банку на такую же сумму.
 - 5.9. Все Операции с Картой считаются совершенными самим Клиентом (в том числе Операции, фактически совершенные третьими лицами). Клиент несет ответственность по всем Операциям, осуществленным с использованием Карты и/или ее реквизитов за исключением случаев, когда указанная ответственность возложена на Банк законодательством РФ.
 - 5.10. Клиент обязуется не использовать Карту для осуществления в какой-либо форме предпринимательской деятельности.
- Предпринимательской деятельностью признается самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке.
- Клиент обязуется не использовать Карту для Операций, связанных с инвестициями (продажи векселей, акций, получения дивидендов по ним, продажи доли в уставном капитале и т.д.).
- Клиент обязуется не использовать Карту для Операций, связанных с договорами займа (кредитными договорами) в случаях, когда договоры заключены не с ТКБ ОАО.
- В случае нарушения Клиентом упомянутых условий, Банк вправе отказать от дальнейшего исполнения Договора ПРК в целом и потребовать погашения задолженности Клиента, возникшей по Договору ПРК (при ее наличии).
- 5.11. При наличии факторов, свидетельствующих о нарушении Клиентом пункта 5.10. настоящих Условий ПРК, Банк вправе отказать Клиенту в осуществлении Операций, связанных с ведением предпринимательской деятельности по Карте, расчетов, связанных с инвестициями, расчетов, связанных с договорами займа (кредитными договорами).
 - 5.12. Банк вправе не проводить исполнение расчетных документов о зачислении денежных средств на Карту, когда из содержания расчетного документа следует, что Операция осуществляется в рамках расчетов, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности Клиента, расчетов, связанных с инвестициями, или расчетов по договорам займа (кредитным договорам), кроме договоров, заключенных с ТКБ ОАО. При этом Банк осуществляет возврат денежных средств отправителю перевода с указанием о нарушении режима использования Карты.
- #### 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА
- 6.1. Банк обязан:
 - 6.1.1. Осуществлять от своего имени расчеты по Операциям в пределах Лимита Карты в случаях, когда такие Операции не нарушают иных положений Договора ПРК, не нарушают и не противоречат требованиям законодательства РФ и в отношении которых у Банка имеются все необходимые документы для проведения расчетов по Операциям.
 - 6.1.2. Информировать Клиента об изменении настоящих Условий ПРК/Договора ПРК, Тарифов, порядке обслуживания (включая график работы и порядок приема и проверки документов) в соответствии с разделом 9 настоящих Условий ПРК.
 - 6.1.3. Оказывать Клиенту в течение срока действия Карты услуги по проведению Операций, совершаемых с использованием Карты или ее реквизитов, на уровне стандартов, принятых в Платежной системе.
 - 6.1.4. В рамках Операций зачислять денежные средства на Карту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк документов, подтверждающих зачисление денежных средств.
 - 6.1.5. Осуществлять прием распоряжений Клиента на составление от имени Банка расчетных документов о перечислении денежных средств с Карты, составленных в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Банка и Договором ПРК, в том числе с использованием Системы «ТСВ Express», или иного аналогичного сервиса, предоставленного Банком.
 - 6.1.6. Сохранять банковскую тайну по Операциям, проводимым Клиентом с использованием Карты, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.
 - 6.1.7. Информировать Клиента о совершенных операциях по его Карте с помощью:
 - сервиса «Телебанк» или
 - Системы «ТСВ Express»,

доступ к которым, осуществляется через официальный интернет-сайт Банка (www.transcapital.ru). 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).

6.1.8. Обеспечить возможность направления Клиентом уведомления Банку об утрате Карты и/или использования Карты без согласия Клиента в соответствии с п. 7.1.13. настоящих Условий ПРК.

6.1.9. Рассматривать заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, а также предоставлять Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в сроки, установленные действующим законодательством РФ.

6.2. Банк вправе:

6.2.1. Не предоставить Авторизацию в отношении Операции в случае, если сумма Операции, которую желает совершить Клиент, превышает Лимит Карты.

6.2.2. Списывать с Карты Клиента:

- плату по Договору ПРК в соответствии с действующими Тарифами, Правилами и Тарифами Платежной системы по мере совершения Клиентом Операций или получения Банком информации о списании со счетов Банка соответствующей платы;

- денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Kartu Клиента;

- денежные средства по расчетным документам (распоряжениям) в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и/или отдельными договорами и соглашениями, заключенными между Клиентом и Банком;

- денежные средства, ошибочно перечисленные юридическим лицом, заключившим с Банком соответствующий договор о перечислении денежных средств на Предоплаченные карты, на Kartu Клиента (на основании письма от юридического лица с просьбой о возврате на расчетный счет юридического лица ошибочно перечисленных на Kartu Клиента денежных средств, а если в качестве юридического лица выступает Банк, то на основании внутреннего акта Банка);

- денежные средства в оплату Операций, совершенных с использованием Карты, на основании полученного Банком из Процессингового центра Отчета;

- денежные средства, подлежащие списанию согласно Договору ПРК;

- денежные средства для погашения задолженности Клиента перед Банком, возникшей из Договора ПРК;

- денежные средства для погашения задолженности Клиента перед Банком, возникшей из других договоров и соглашений, заключенных с Банком.

При этом Клиент, безусловно, акцептует списание денежных средств согласно настоящему пункту Условий ПРК (заранее данный Клиентом акцепт).

Списание денежных средств на основании Отчета производится в день поступления в Банк Отчета. При этом дата обработки Банком Операции может не совпадать с датой ее проведения.

При расчетах по Операциям с использованием Карты или ее реквизитов осуществляется конверсия денежных средств из валюты Операции в валюту Карты в следующем порядке:

- сумма Операции конвертируется Платежной системой из валюты Операции в одну из валют расчетов Банка в

соответствии с утвержденной технологией Платежной системы по курсу Платежной системы на дату обработки расчетных документов;

- далее сумма Операции конвертируется Банком из валюты расчетов Банка в валюту Карты по курсу Банка на дату списания суммы Операции с Карты Клиента или зачисления суммы Операции на Kartu Клиента;

- в случае совершения Операции в ТСП, ПВН или Устройствах самообслуживания, обслуживаемых Банком, конверсия денежных средств осуществляется по курсу Банка на дату списания средств с Карты Клиента или зачисления средств на Kartu Клиента, если иное не указано в Тарифах.

6.2.3. Заблокировать Kartu:

- в случае получения сообщения от Клиента об утрате Карты, а также требования блокирования Карты по другим причинам;

- в целях обеспечения финансовой безопасности Клиента и/или Банка, в том числе при получении от Платежной системы или других источников сведений о возможной компрометации номера и/или других данных Карты или выявлении Банком попыток проведения мошеннических операций с использованием Карты;

- с целью снижения риска проведения мошеннических или несанкционированных Операций при проведении Операций по Карте или с использованием реквизитов Карты в любой стране, отличной от Российской Федерации, в случае, если Клиент не уведомил Банк в соответствии с п. 7.1.19. настоящих Условий ПРК о намерении совершить Операцию (-ции) в регионе, отличном от Российской Федерации;

- в случае расторжения Договора ПРК/ЕДБО;

- в других предусмотренных Договором ПРК случаях.

6.2.4. Заблокировать Kartu, в том числе со статусом «изъять карту», и/или внести ее в Стоп-лист и принимать все необходимые меры для изъятия Карты, если Клиент не погасил задолженность перед Банком (в т.ч. возникшую из других договоров и соглашений, заключенных между Клиентом и Банком) в установленные договорными отношениями сроки или в течение 3 (Трех) рабочих дней, с момента получения соответствующего уведомления Банка или в иные сроки, установленные требованием Банка о полном погашении задолженности.

В случае отсутствия Клиента по адресу фактического проживания, указанному в Заявлении, Банк вправе заблокировать, в том числе со статусом «изъять карту», и/или внести в Стоп-лист Kartu Клиента при возврате направленного Банком уведомления и получении почтовой квитанции с отметкой о невозможности вручения.

При этом все расходы Банка, связанные с внесением Карт в Стоп-лист, а также их изъятием, возмещаются Клиентом в соответствии с Тарифами платежной системы и/или Правилами платежной системы.

При наступлении условий, указанных в абзацах 1 или 2 настоящего пункта, и если Карта к этому моменту не была изъята, то по усмотрению Банка действие Карты Клиента может быть возобновлено только после полного исполнения Клиентом всех обязательств по Договору ПРК или иным договорам и соглашениям, заключенным между Клиентом и Банком, включая оплату Клиентом всех процентов, неустоек (штрафов, пеней), предусмотренных Договором ПРК или иными договорами и соглашениями, заключенными между Клиентом с Банком, а также расходов Банка по внесению Карт в Стоп-лист.

6.2.5. Заблокировать Kartu, в том числе со статусом «изъять карту», и/или внести ее в Стоп-лист и принимать все необходимые меры для изъятия Карты в случае нарушения Клиентом Договора ПРК. При этом все расходы Банка, связанные с внесением Карты в Стоп-лист, а также изъятием Карты, возмещаются Клиентом в соответствии с Тарифами платежной системы и/или Правилами платежной

системы.

- 6.2.6. При отсутствии денежных средств на Карте при наличии у Клиента в Банке открытых счетов на условиях заранее данного Клиентом акцепта списывать с них денежные средства (при необходимости проводить конверсию по курсу Банка) в погашение задолженности Клиента, возникшей из Договора ПРК, на что Клиент дает свое безусловное согласие.
- 6.2.7. Отказать Клиенту в возобновлении Карты по своему усмотрению и без объяснения причин.
- 6.2.8. Вносить не противоречащие действующему законодательству РФ изменения в настоящие Условия ПРК, Тарифы, а также изменять порядок обслуживания Клиентов, включая график работы Банка и условия приема и проверки документов, в соответствии с разделом 9 настоящих Условий ПРК.
- 6.2.9. Отказать Клиенту в приеме документов и/или совершении Операций по Карте в случаях, установленных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также при несоблюдении Клиентом условий п. 5.10. или п. 7.1.6. настоящих Условий ПРК. Не зачислять на Карту поступившие денежные средства и вернуть их отправителю перевода в случаях, когда зачисление невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа либо несоответствия расчетного документа режиму Карты, установленному Договором ПРК и законодательством РФ, действующему законодательству или банковским правилам.
- 6.2.10. Самостоятельно определять маршрут проведения переводов Клиента, переоформляя поручение Клиента соответствующим образом.
- 6.2.11. Осуществлять контроль за соблюдением действующего законодательства РФ в отношении Операций, проводимых по Карте, в установленном законом порядке.
- 6.2.12. Предоставлять по запросам уполномоченных органов в соответствии с действующим законодательством РФ справки и информацию в отношении Операций, проводимых по Карте.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

7.1. Клиент обязан:

- 7.1.1. Совершать Операции с использованием Карты и/или реквизитов Карты в пределах Лимита Карты. Банк не предоставляет Клиенту денежные средства для увеличения обязательств Банка перед Клиентом по Карте.
- 7.1.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Карте, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и Договора ПРК.
- 7.1.3. Оплачивать услуги Банка, Платежной системы и других участников расчетов в соответствии с Тарифами, Правилами и Тарифами платежной системы.
- 7.1.4. В случае возникновения ситуации, указанной в п. 5.4. настоящих Условий ПРК, погасить обязательства перед Банком в полном объеме в день их возникновения. В случае не погашения обязательств Клиента перед Банком в течение установленного абзацем 1 настоящего пункта срока, Клиент обязан уплатить Банку проценты в размере, установленном Тарифами. В случае недостаточности денежных средств для погашения обязательств Клиента перед Банком в полном объеме, Банк направляет поступившие от Клиента денежные средства в счет их погашения в очередности, предусмотренной действующим законодательством РФ и банковскими правилами.
- 7.1.5. Оплатить все издержки и расходы Банка, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по Договору ПРК, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты предъявления Банком соответствующего требования. Банк, направивший требование по адресу фактического проживания Клиента, указанному в Заявлении, считается надлежащим образом исполнившим

свое обязательство. Отсутствие Клиента по указанному адресу не снимает с Клиента ответственности за исполнение обязательств по Договору ПРК.

- 7.1.6. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы в соответствии с графиком работы Банка по обслуживанию клиентов.
- 7.1.7. Предоставлять по требованию Банка документы, подтверждающие правомерность проведения Операций в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 7.1.8. Письменно уведомить Банк не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты изменения сведений, указанных в Заявлении, об изменении таких сведений, в частности, об изменении фамилии, имени, отчества, паспортных данных, места регистрации (для иностранных граждан, лиц без гражданства – пребывания на территории РФ), места фактического проживания, места работы, телефонных номеров мобильной связи, адресов электронной почты, гражданства и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по Договору ПРК, с предоставлением оригиналов подтверждающих данные изменения документов.
- 7.1.9. Нести полную ответственность за правильность оформления предоставленных Банку документов и содержащихся в них данных.
- 7.1.10. Следить за состоянием Лимита Карты. В случае получения уведомления от Банка о совершении операций по Карте и/или с использованием реквизитов Карты, согласно п. 6.1.7. настоящих Условий ПРК, узнавать подробности проведенных Операций/Авторизаций с использованием сервиса «Телебанк» или Системы «ТСВ Express», доступ к которым осуществляется через официальный интернет-сайт Банка (www.transcapital.ru). В случае утраты Карты и/или использования Карты (или ее реквизитов) без своего согласия обязан направить уведомление в Банк незамедлительно после обнаружения факта утраты Карты и/или использования Карты (или ее реквизитов) без своего согласия, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершении Операции/Авторизации в соответствии с п. 7.1.13. настоящих Условий ПРК.
- 7.1.11. Сохранять документы по Операциям, совершенным с использованием Карты или ее реквизитов, и предоставлять их в Банк для урегулирования спорных вопросов.
- 7.1.12. Своевременно пополнять Карту денежными средствами, необходимыми для погашения задолженности, возникшей по Договору ПРК.
- 7.1.13. В случае утраты Карты или обнаружения фактов использования Карты (или ее реквизитов) без своего согласия, или утраты ПИН-кода немедленно информировать об этом Банк по телефону: +7 (495) 797-32-00 или для звонков из регионов России 8 (800) 100-32-00 и следовать полученным инструкциям. Любое устное обращение Клиента должно быть подтверждено письменным заявлением в течение 2 (Двух) рабочих дней в адрес Банка. В письменном заявлении об утрате Карты Клиент обязан сообщить способ блокировки Карты (блокирование проведения Авторизации Операций, блокирование со статусом «изъять карту»), внесение Карты в Стоп-лист) и обстоятельства утраты Карты. Новая Карта будет предоставлена Клиенту Банком на основании письменного заявления Клиента. Оплата комиссии по возобновлению расчетов по Карте (при наличии) осуществляется Клиентом в соответствии с Тарифами, оплата стоимости внесения Карты в Стоп-лист и изъятия Карты (в случае ее изъятия) осуществляется в соответствии с Тарифами платежной системы и/или Правилами платежной системы.

- Банк не несет ответственности перед Клиентом за Операции, совершенные с использованием утраченной Карты, если Карта не была заблокирована и внесена, в случае необходимости, в Стоп-лист или, если способ блокировки не предусматривал защиту от совершения таких Операций.
- 7.1.14. Возместить Банку все расходы, связанные с незаконным использованием Карты, в размере фактически понесенных Банком расходов, подтвержденных документально.
- 7.1.15. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченная, проинформировать об этом Банк, подав заявление для получения новой Карты и вернуть обнаруженную карту в Банк, или подать заявление о разблокировке Карты, ранее заявленной как утраченная.
- 7.1.16. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом.
- 7.1.17. Закрыть карту, которая была заблокирована в соответствии с п. 6.2.3. настоящих Условий ПРК по причине ее компрометации, согласно информации, полученной от Платежной системы или из других источников.
- 7.1.18. Ознакомиться и выполнять рекомендации, изложенные в «Памятке по безопасному использованию банковских карт», текст которой размещен на официальном интернет-сайте Банка (www.transcapital.ru).
- 7.1.19. Уведомить Банк о намерении совершать Операции по Карте в регионе (регионах), отличном от Российской Федерации, с целью открытия этого региона (регионов) для осуществления Банком Авторизации Операций, поступающих из указанных регионов путем:
- обращения в Службу клиентской поддержки Банка; или
 - с использованием Системы «ТСВ Express» (при предоставлении Банком данной опции).
- 7.2. Клиент имеет право:
- 7.2.1. Совершать Операции по Карте в соответствии с Договором ПРК.
- 7.2.2. В любой момент письменно уведомить Банк о намерении расторгнуть Договор ПРК.
- 7.2.3. В случае утраты ПИН-кода/ размагничивания Карты обратиться к Агенту/ в Банк с письменным заявлением о предоставлении новой Карты, составленным по форме, установленной Банком, и подписанным Клиентом, Оплата комиссии производится Клиентом в соответствии с Тарифами Банка.
- 7.2.4. Совершать Операции с использованием Карты, предусмотренные Договором ПРК, по всем счетам, открытым в Банке на его имя, при условии, что данные Операции не противоречат условиям договоров, заключенных между Клиентом и Банком при открытии данных счетов. Операции совершаются Клиентом при наличии соответствующей технической возможности.
- ## 8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН
- 8.2. Банк не несет ответственности за ситуации, выходящие за пределы его контроля и связанные со сбоями в работе системы оплаты, расчетов, обработки и передачи данных при совершении Операций с использованием Карты или ее реквизитов, а также, если Карта не была по какой-либо причине принята к оплате третьей стороной.
- 8.3. В случаях несвоевременного зачисления на карту поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком с Карты, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств, Банк обязан по письменному требованию Клиента уплатить за каждый день просрочки проценты за пользование денежными средствами из расчета действующей на момент нарушения Банком своих обязательств ставки, применяемой по вкладам при определении налоговой базы в соответствии со ст. 214.2. Налогового кодекса РФ (часть 2) с учетом изменений, рассчитанной за один календарный день, исходя из фактического количества календарных дней в году.
- 8.4. Банк не несет ответственности, кроме ответственности, установленной законодательством РФ, за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на проведение Операций по Карте лицами или ее реквизитам, включая Операции по поддельной карте, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором ПРК процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, либо использования Карты не уполномоченными на это лицами.
- 8.5. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение документов Клиента и иные убытки в случаях невыполнения или несвоевременного выполнения Клиентом условий п. 7.1.8. настоящих Условий ПРК.
- 8.6. Банк не несет ответственности перед Клиентом за Операции, совершенные с использованием утраченной Карты, и не возмещает убытки, если Карта не была на момент проведения Операций заблокирована и внесена в соответствующий Стоп-лист Клиентом в порядке, установленном Договором ПРК, или, если способ блокировки или Стоп-лист не предусматривал защиту от совершения таких Операций.
- 8.7. В случае использования Клиентом ошибочно зачисленных на его карту денежных средств и не возврате упомянутых средств в течение 3 (Трех) рабочих дней после получения соответствующего уведомления от Банка о возврате средств, Клиент уплачивает Банку за каждый день просрочки проценты за пользование денежными средствами в соответствии с Тарифами.
- 8.8. Расторжение Договора ПРК не освобождает стороны от ответственности за его нарушение.
- 8.9. Все споры, разногласия или требования, связанные с Договором ПРК, в том числе его заключением, исполнением, изменением, признанием недействительным, разрешаются путем предъявления письменных претензий сторонами друг другу. Данное условие не является обязательным досудебным порядком урегулирования спора.
- 8.10. При возникновении у Банка намерения реализовать свое право по взысканию неустойки (штрафов, пеней), Банк может списать на условиях заранее данного Клиентом акцепта сумму неустойки (штрафов, пеней) с любых счетов, открытых у него Клиентом, или взыскать неустойку (штрафы, пени) в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 8.11. Банк не несет ответственность за неполучение Клиентом уведомлений о совершенных Операциях по Картам и/или с использованием реквизитов Карты, направленных Банком в соответствии с п. 6.1.7. настоящих Условий ПРК, в случае неверного указания Клиентом в Заявлении своих контактных данных, а также несвоевременного информирования Клиентом Банка об изменении контактных данных, указанных в Заявлении.
- 8.12. Возмещение по Операциям, совершенным по Карте без согласия Клиента, о которых Банк был извещен с нарушением порядка, установленного п. 7.1.10. настоящих Условий ПРК, осуществляется в случаях, когда в соответствии с Правилами Платежных систем ответственность за такие Операции может быть возложена на ТСП или банк-эквайрер (банк, обслуживающий устройство приема банковских карт). При этом возмещение производится после окончания претензионного дела, инициированного Банком против банка-эквайрера в связи с данными Операциями.
- ## 9. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР ПРК
- 9.1. Банк вправе вносить изменения в настоящие Условия ПРК, Тарифы, а также в порядок обслуживания Клиента (включая график работы Банка и условия приема и проверки документов), не противоречащие требованиям

действующего законодательства РФ.

При необходимости внесения изменений в Условия ПРК, действующие 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 Договором ПРК.

Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком в порядке, описанном в п. 9.2. настоящих Условий ПРК не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до вступления в силу указанных изменений.

В случае несогласия Клиента с вносимыми изменениями в Условия ПРК и/или Тарифы Клиент обязан в указанный выше срок подать в письменном виде заявление в Банк о расторжении Договора ПРК.

В этом случае Клиент обязан до момента расторжения Договора ПРК погасить всю образовавшуюся по Договору ПРК задолженность перед Банком (при наличии), а также выполнить другие действия, указанные в разделе 10 настоящих Условий ПРК.

В случае неполучения Банком от Клиента в указанный выше срок заявления о расторжении Договора ПРК предложение Банка о внесении таких изменений в Условия ПРК и/или Тарифы будет считаться безоговорочно принятым Клиентом; согласие на внесение изменений считается полученным; Условия ПРК, Тарифы и/или порядок обслуживания Клиента (включая график работы Банка и условия приема и проверки документов) соответственно считаются измененными.

9.2. Банк с целью ознакомления Клиента с изменениями настоящих Условий ПРК, Тарифов и порядка обслуживания Клиента уведомляет Клиента об указанных действиях путем предварительного раскрытия информации любым из следующих способов:

– размещения такой информации на официальном интернет-сайте Банка (www.transcapital.ru);

– 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.

9.3. С целью обеспечения гарантированного ознакомления Клиента с изменениями, внесенными в настоящие Условия ПРК, действующие Тарифы, а также в порядок обслуживания Клиента, до вступления в силу этих изменений, Клиент обязан самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк для получения сведений об изменениях, указанных в настоящем пункте Условий ПРК.

10. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА ПРК

10.1. Договор ПРК заключается на срок действия Карты, устанавливаемый в соответствии с п. 4.7. настоящих Условий ПРК. По истечении срока действия Карты Договор ПРК считается расторгнутым по соглашению сторон.

10.2. Клиент вправе расторгнуть Договор ПРК в любое время. Расторжение Договора ПРК по инициативе Клиента осуществляется на основании письменного заявления Клиента, собственноручно им подписанного, а также предъявления документа, удостоверяющего личность. Вместе с подачей в Банк указанного заявления Клиент обязан сдать в Банк Карту.

10.3. С момента получения Банком заявления о расторжении Договора ПРК, Предоплаченная карта блокируется и объявляется Банком недействующей.

10.4. Расторжение Договора ПРК не влечет прекращение

обязательств Клиента по Договору ПРК.

10.5. При расторжении Договора ПРК остаток Лимита Карты уменьшается до нуля. При этом обязательство Банка перед Клиентом и Право требования Клиента к Банку прекращаются.

10.6. Денежные средства, составлявшие Лимит Карты до его уменьшения до нуля, перечисляются в доход Банка. Настоящим Клиент дает Банку распоряжение на перечисление по истечении 35 (тридцати пяти) календарных дней с даты прекращения срока действия Карты денежных средств, составляющих Лимит Карты, в доход Банка.

11. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

11.1. Предоплаченная карта является неименной (не содержит имя и фамилию Клиента).

11.2. Правилами платежной системы и/или участниками расчетов установлены ограничения на проведение расходных операций с использованием определенных типов банковских карт. Например, ограничение максимальной суммы разовой расходной операции или максимальной совокупной суммы расходных операций в день или в месяц, ограничение максимального количества расходных операций по одной Карте в день или в месяц, и т.д.

Действующие на текущий момент ограничения могут быть уточнены Клиентом при его обращении в Банк.

Указанные в настоящем пункте ограничения, как установленные в настоящий момент, так и установленные в будущем, не могут быть предметом претензии со стороны Клиента.

11.3. Предоставление Банком дополнительных услуг Клиенту, не являющихся предметом Договора ПРК и Тарифов регламентируется отдельными договорами.

11.4. 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.

11.5. Стороны признают, что средством идентификации лица, получившего доступ:

- к сервису «Телебанк» является персональный код доступа Клиента;

- к Системе «ТСВ Express» - идентификатор пользователя (уникальная последовательность символов, автоматически генерируемая на оборудовании Банка), постоянный пароль и одноразовый СМС-код.

Клиент обязан соблюдать конфиденциальность всех указанных ранее средств аутентификации (код доступа, идентификатор пользователя, постоянный пароль, одноразовый СМС-код), а в случае их компрометации или подозрения на компрометацию: утрата, неправомерный доступ третьих лиц, наличие вирусной активности на устройстве, с которого осуществлялся доступ к сервису «Телебанк» и/или Системе «ТСВ Express», информировать об указанных событиях Банк в течение 24 часов с момента их обнаружения.

11.6. Несовершеннолетний Клиент в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет предоставляет в Банк письменное согласие своих законных представителей (родителей, усыновителей, попечителей) на совершение операций с использованием Карты. Согласие может быть оформлено нотариально или уполномоченным сотрудником Банка. Согласие может не предоставляться, если Карта, выпущенная Банком несовершеннолетнему Клиенту в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет, используется исключительно для осуществления операций, указанных в пункте 2 статьи 26 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть 2), за исключением случаев, установленных действующим законодательством РФ.

**Условия размещения банковских вкладов физических лиц
(далее – Условия вклада)**

Настоящие Условия вклада являются неотъемлемой частью ЕДБО, типовыми для всех Клиентов и определяют положения договора банковского вклада (далее - Договора вклада), заключаемого между Клиентом и Банком.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОГОВОРА ВКЛАДА

Вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическим лицом в целях хранения и получения дохода на условиях, предусмотренных договором банковского вклада.

Вид вклада – совокупность условий, на которых Банк осуществляет размещение денежных средств физических лиц, к которым относятся сумма, валюта, срок размещения, минимальный взнос, периодичность выплаты процентов, возможность внесения дополнительных взносов, возможность осуществления приходных и расходных операций, возможность изменения процентных ставок и другие особенности, утверждаемые в Банке в качестве условий по вкладам физических лиц.

Вклад до востребования - денежные средства, внесенные в Банк на условия их выдачи по первому требованию Вкладчика.

Вкладчик - Клиент, заключивший с Банком Договор вклада в соответствии с Условиями Вклада, на имя которого Банком открывается Счет вклада.

Вноситель - физическое лицо, внесшее денежные средства во Вклад на имя Вкладчика и заключившее Договор вклада на имя Вкладчика.

Дата пролонгации Договора банковского вклада на очередной срок – дата окончания предыдущего срока Договора банковского вклада.

Дополнительный взнос - денежная сумма, вносимая Вкладчиком во Вклад после внесения первоначальной суммы Вклада при его открытии в соответствии с условиями Договора вклада, настоящими Условиями вклада и Тарифами Банка.

Заявление на вклад - документ, подписываемый Вкладчиком, оформляющий факт присоединения Вкладчика к настоящим Условиям вклада и заключения Договора вклада, а также открытия Вклада, устанавливающие Вид вклада и Процентные ставки, а также о согласии с утвержденными Банком Тарифами.

Капитализация – причисление процентов к сумме вклада, хранящейся на Счете вклада.

Максимальная сумма вклада – сумма первоначального взноса на счет вклада/сумма вклада на Дату пролонгации, увеличенная в X раз.

Минимальный первоначальный взнос – минимальная величина денежных средств, при внесении которой может быть открыт тот или иной Вид вклада.

Неснижаемый остаток – минимальная сумма денежных средств, указанная в Заявлении на вклад, которую Клиент обязуется поддерживать на Счете вклада на начало каждого дня.

Остаток вклада – величина вклада, включая суммы причисленных процентов.

Представитель - физическое лицо/юридическое лицо действующее от имени Вкладчика в силу полномочий, предоставленных ему по Доверенности (Доверенное лицо) или на основании закона.

Пролонгация – автоматическое продление Договора банковского вклада на новый срок по истечении предыдущего срока.

Процентная ставка – величина, исчисляемая в процентах от величины Вклада, выплачиваемая Вкладчику в качестве дохода от проведения финансовых операций с денежными средствами, размещенными в Банке. Устанавливается Банком по каждому Виду вклада.

Срок вклада - период времени, указанный в Заявлении на вклад, на который Вкладчиком размещены денежные средства во вклад. Срок размещения вклада исчисляется календарными днями.

День возврата вклада – дата указанная в Заявлении на вклад, в которую Банк обязан вернуть Вкладчику размещенный вклад в связи с истечением Срока размещения вклада.

Счет вклада - счет, открываемый Банком Вкладчику в соответствии с Договором вклада для учета денежных средств, размещенных в Банке, с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

**1. ПРЕДМЕТ И ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
ДОГОВОРА ВКЛАДА**

- 1.1. Договор вклада определяет условия открытия Вклада, в соответствии с которыми Банк принимает от Клиента (далее также Вкладчик) денежные средства в размере, валюте и на срок, указанные в Заявлении на вклад, и обязуется вернуть сумму Вклада и выплатить причитающиеся проценты в размере и в порядке, предусмотренных Видом вклада и Процентными ставками, указанными Клиентом в Заявлении на вклад.
- 1.2. Заключение Договора вклада осуществляется путем присоединения Вкладчика к ЕДБО в целом в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации и оформляется подписанием Вкладчиком и акцептом Банка Заявления на вклад. Подписание Вкладчиком указанного Заявления на вклад означает понимание им выбранного в Заявлении Вида вклада и процентных ставок принятие настоящих Условий вклада, Тарифов Банка и обязательство неукоснительно их соблюдать.
- 1.3. Факт заключения Договора вклада подтверждается Заявлением на вклад с отметкой о принятии его Банком, а также кассовыми и расчетными документами, выдаваемыми Банком Вкладчику. Также факт заключения Договора вклада подтверждается обработкой Банком ЭД, полученного посредством ТСВ Express от Клиента, и отправкой СМС оповещения Клиенту об открытии Вклада.
- 1.4. Настоящие Условия вклада и Заявление на вклад, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, условия Вида вклада, Процентные ставки, Тарифы Банка в совокупности являются Договором вклада, заключаемым между Клиентом и Банком.
- 1.5. Вклад считается открытым с момента внесения денежных средств на Счет вклада в размере, указанном в Заявлении на вклад.
- 1.6. Возможность совершения расходных операций по Счету вклада, как наличным, так и безналичным путем в течение Срока вклада, а также возможность внесения Дополнительных взносов на Счет вклада, размеры и сроки внесения денежных средств определяются Видом вклада и

Процентными ставками, выбранным Клиентом в Заявлении на вклад.

- 1.7. Вклад принимается Банком в порядке и на условиях срочности, возвратности, платности в соответствии с условиями Договора вклада и действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.8. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов и внесен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 21 октября 2004 года за номером 102, что удостоверено соответствующим Свидетельством Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».
- 1.9. Денежные средства, внесенные Вкладчиком во Вклад в соответствии с Договором вклада, застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями).
- 1.10. Для Клиентов, имеющих только Предоплаченную карту, предоставление услуг в соответствии с настоящими Условиями вклада осуществляется при личной подаче Заявления в отделение Банка.

2. УСЛОВИЯ ВКЛАДА

- 2.1. Операции по пополнению Счета вклада и расходные операции по Счету вклада осуществляются в валюте счета банковского Вклада как в наличной, так и в безналичной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами Банка, Процентными ставками и Видом вклада.
- 2.2. Вкладчик вправе пополнять Счет вклада путем внесения дополнительных взносов в валюту Вклада, если это предусмотрено Видом вклада.
При этом может быть установлен размер минимальной/максимальной суммы дополнительного взноса, количество операций по пополнению Вклада по инициативе Вкладчика, максимальный размер Вклада, а также иные ограничения по пополнению Вклада.
Также Видом вклада может быть предусмотрено, что прием Банком дополнительных взносов для зачисления во Вклад, в том числе полученных в результате конвертации, начинается и/или прекращается за определенное количество календарных дней от/до даты начала/окончания срока размещения вклада.
- 2.3. Видом вклада может быть предусмотрена невозможность осуществления расходных операций по Счету вклада без применения последствий прекращения Договора вклада или возможность совершения Вкладчиком таких расходных операций по Счету вклада без применения последствий прекращения Договора вклада, при этом может быть установлен размер суммы, в пределах которой допускается проведение расходных операций Вкладчика по Счету вклада, минимальный или максимальный размер суммы по одной расходной операции, количество расходных операций по инициативе Вкладчика, а также иные ограничения по осуществлению расходных операций.
- 2.4. В случае получения Банком требования Вкладчика о возврате части суммы вклада, в результате чего остаток денежных средств на счете станет менее суммы установленного в Заявлении на вклад Неснижаемого остатка, Договор вклада считается расторгнутым по инициативе Вкладчика. Банк производит перерасчет процентов, причитающихся Вкладчику, в порядке, установленном п. 2.7. настоящих Условий вклада, и возвращает Вкладчику сумму Вклада и начисленных процентов после перерасчета на Текущий счет, счет по вкладу «До востребования», текущий счет для расчетов с использованием банковской карты Вкладчика в Банке, определенный в Заявлении на вклад.

По вкладам в иностранной валюте при получении суммы в размере менее целой единицы либо менее минимального достоинства банкноты иностранной валюты, в т. ч. находящейся на момент выплаты в кассе Банка, Банк вправе выплатить эту сумму в валюте Российской Федерации по курсу покупки, установленному Банком на день выполнения операции. Также Видом вклада может быть предусмотрено, что осуществление расходных операций по Счету вклада, в том числе при осуществлении конвертации средств, начинается и/или прекращается за определенное количество календарных дней от/до даты начала/окончания срока размещения вклада. При проведении по вкладам конверсионных операций конверсия производится по курсу Банка, действующему на момент совершения операции.

- 2.4. При заключении договора:
 - по вкладам, по которым установлен Неснижаемый остаток, процентная ставка устанавливается исходя из суммы неснижаемого остатка, если иное не установлено Видом вклада и Заявлением на вклад;
 - по вкладам, по которым Неснижаемый остаток не установлен, процентная ставка устанавливается исходя из суммы первоначального взноса, если иное не установлено Видом вклада и Заявлением на вклад.
- 2.5. Проценты на сумму вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления на счет, до дня окончания Срока вклада включительно.
При начислении процентов принимается фактическое число дней в месяце и в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются на фактический остаток денежных средств на счете на начало операционного дня.
Выплата процентов производится в порядке, предусмотренном настоящими Условиями вклада и Заявлением на вклад.
Сумма начисленных процентов выплачивается Вкладчику без дополнительных распоряжений Вкладчика путем их перечисления на Счет вклада, Текущий счет, счет по вкладу «До востребования», текущий счет для расчетов с использованием банковской карты Вкладчика в Банке, определенный в Заявлении на вклад.
При выплате процентов на Счет вклада, сумма начисленных процентов причисляется к сумме вклада (капитализация).
Проценты на Вклад при его увеличении путем внесения дополнительных взносов начисляются со дня, следующего за днем внесения либо зачисления денежных средств на Счет вклада.
- 2.5.1. Начисленные по Вкладу проценты в зависимости от Вида вклада могут выплачиваться следующим образом:
 - 1) при привлечении денежных средств на условиях выдачи Вклада по истечении определенного срока (срочный вклад):
 - ежемесячно или ежеквартально в дату (число), соответствующую дате заключения Договора вклада и в день возврата Вклада;
 - в конце срока размещения Вклада в день возврата Вклада;
 - в начале срока размещения Вклада;
 - в иной срок, предусмотренный Видом вклада..При продлении срока действия Договора вклада проценты по Вкладу при новом сроке размещения Вклада выплачиваются Банком в дату (число), соответствующую дате продления Договора вклада, и в день возврата Вклада, определяемый с учетом продления Договора вклада на новый срок;
- 2) при привлечении денежных средств на условиях выдачи Вклада по первому требованию (вклад до востребования):

- ежемесячно за соответствующие процентные периоды. Первый процентный период исчисляется со дня, следующего за днем поступления на счет банковского вклада первоначальной суммы вклада, и заканчивается в последний календарный день соответствующего месяца. Последующие процентные периоды, исчисляются с первого дня месяца, следующего за месяцем окончания предыдущего процентного периода, и заканчивается (за исключением последнего процентного периода) в последний календарный день соответствующего месяца. Последний процентный период заканчивается в день востребования всей суммы Вклада (включительно).

Начисленные проценты по Вкладу за соответствующий процентный период выплачиваются Банком в последний календарный день процентного периода и в день, являющийся днем возврата вклада/ востребования всей суммы Вклада путем зачисления на Счет вклада. При этом Вклад увеличивается на сумму выплаченных процентов.

2.5.2. Видом вклада может быть предусмотрена возможность увеличения процентной ставки по Вкладу при достижении Вкладом в течение срока размещения вклада величины, для которой условиями такого Влада вклада, действующими на день заключения/последнего продления Договора вклада, установлена иная процентная ставка для аналогичного срока размещения вклада. Проценты по иной процентной ставке начинают начисляться со дня, следующего за днем, когда сумма Вклада достигла размера, для которого условиями такого Влада вклада установлена иная процентная ставка.

2.5.3. Если по окончании срока Вклада Вкладчик не потребовал возврата Вклада и Банк продолжает принимать Вклады данного Влада вклада без изменения каких-либо условий, действующих на дату подписания Заявления на вклад, то Договор вклада продлевается на такой же срок, а процентная ставка по Вкладу устанавливается в размере, предусмотренном в Заявлении на вклад.

Если по окончании срока вклада Вкладчик не потребовал возврата Вклада и Банк продолжает принимать Вклады на условиях, аналогичных действующим на дату подписания Заявления на вклад, но при этом Банком были изменены только процентные ставки по данному Виду вклада, а иные условия данного Вклада остались неизменными, то Договор вклада продлевается на такой же срок, а процентная ставка по Вкладу устанавливается в размере, действующем на момент пролонгации Договора вклада. При условии, что Вкладчик не потребовал возврата Вклада по окончании срока вклада и Банк прекратил принимать Вклады на условиях, аналогичных действующим на дату подписания Заявления на вклад, либо условия данного Вклада были изменены (за исключением изменения процентных ставок по данному Виду вклада), то в зависимости от Влада вклада следуют 2 ситуации:

1) Договор вклада продлевается на действующих в Банке на момент пролонгации условиях Вклада «До востребования», либо

2) Сумма вклада выплачивается Вкладчику без дополнительных распоряжений Вкладчика путем ее перечисления на банковский счет Вкладчика (Текущий счет, счет по вкладу «До востребования», текущий счет для расчетов с использованием банковской карты), указанный в Заявлении на вклад и открытый в Банке

В случае каждого последующего продления срока действия Договора вклада при условии, что Вкладчик не потребовал возврата Вклада по окончании срока вклада, продленного на следующий очередной период,

условия пролонгации (срок и процентная ставка по данному Виду вклада) определяются и применяются аналогично условиям, установленным настоящим пунктом Условий вклада при первоначальном продлении его действия.

2.6. В случае возврата Вкладчику по его требованию денежных средств, размещенных во Вклад, до истечения Срока вклада, или расходования Вкладчиком денежных средств со Счета вклада в размере, влекущем уменьшение Неснижаемого остатка, установленного в Заявлении на вклад, Банк производит перерасчет процентов, причитающихся Вкладчику, как начисленных, так и выплаченных, исходя из фактического количества дней нахождения на Счете вклада денежных средств, размещенных во Вклад, В зависимости от Влада вклада различают:

1) досрочное расторжение Вклада по ставке вклада «До востребования»- Банк производит перерасчет суммы процентов, причитающихся Вкладчику, исходя из фактического количества дней нахождения на Счете вклада денежных средств, размещенных во Вклад, по ставке «До востребования» утвержденной на дату расторжения Вклада, в соответствии с правилами расторжения по Виду вклада.;

2) льготное досрочное расторжение вклада в зависимости от фактического количества дней нахождения денежных средств на Счете вклада. Банк производит перерасчет процентов, причитающихся Вкладчику, по определенным процентным ставкам, зависящим от срока фактического нахождения на счете денежных средств во Вкладе, установленной Видом вклада и Процентными ставками.

2.7. В случае продления срока действия Договора вклада согласно п. 2.6. настоящих Условий вклада (если Банк продолжает принимать вклады на условиях определенного Влада вклада) и при возврате Вкладчику по его требованию денежных средств, размещенных во Вклад, до истечения срока Вклада, продленного на следующий период, или расходования Вкладчиком денежных средств в продленном периоде со Счета вклада в размере, влекущем уменьшение суммы неснижаемого остатка, установленного в Заявлении на вклад, Банк производит перерасчет суммы процентов, причитающихся Вкладчику, как начисленных, так и выплаченных, в продленном периоде исходя из фактического количества дней нахождения на Счете вклада денежных средств, размещенных во Вклад в продленном периоде, в порядке, установленном Видом вклада.

В зависимости от Влада вклада различают:

1) досрочное расторжение Вклада по ставке вклада «До востребования» Банк производит перерасчет суммы процентов, причитающихся Вкладчику, исходя из фактического количества дней нахождения на Счете вклада денежных средств, размещенных во Вклад, по ставке «До востребования».

2) льготное досрочное расторжение вклада в зависимости от фактического количества дней нахождения денежных средств на Счете вклада. Банк производит перерасчет процентов, причитающихся Вкладчику, по определенным процентным ставкам, зависящим от срока фактического нахождения на счете денежных средств во Вкладе.

Проценты, ранее выплаченные Вкладчику за пользование денежными средствами, размещенными во вклад, в предыдущих продленных периодах, после истечения их сроков не подлежат перерасчету Банком.

2.9. Если до даты досрочного востребования Вкладчиком Вклада либо востребования части Вклада, в результате чего остаток денежных средств на Счете вклада станет менее величины Неснижаемого остатка, Банком были

зачислены на банковский счет Вкладчика, указанный в Заявлении на вклад, начисленные проценты, разница между ранее зачисленными на указанный в Заявлении на вклад банковский счет Вкладчика процентами и процентами, причитающимися к выплате Вкладчику после перерасчета, подлежит возврату Вкладчиком Банку.

- 2.10. Банк обеспечивает возврат суммы Вклада и начисленных процентов в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями вклада, а так же гарантирует своевременный возврат суммы Вклада и начисленных процентов всеми принадлежащими ему финансовыми и материальными ресурсами.
- 2.11. Прием денежных средств во Вклад и операции по Счету вклада осуществляются Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и Тарифами Банка.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

- 3.1.1. Зачислять на Счет вклада дополнительные взносы в валюту Вклада при внесении их наличными через кассу Банка или при поступлении их безналичным путем, в т.ч. через Систему «ТСВ Express», если это не противоречит валютному законодательству Российской Федерации.
- 3.1.2. Выдавать наличными через кассу Банка денежные средства или производить по поручению Вкладчика на основании соответствующего распоряжения, Электронного документа Вкладчика безналичные переводы с учетом положений, предусмотренных п. 2.3. настоящих Условий вклада, если это не противоречит валютному законодательству Российской Федерации.
- 3.1.3. На основании распоряжения Вкладчика, составленного по форме, установленной Банком, составлять расчетные (платежные) документы, необходимые для осуществления переводов. Совершать по поручению вкладчика операции по Счету вклада, предусмотренные для счетов данного вида действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами, а также Условиями ДБО.
- 3.1.4. Начислять и выплачивать проценты за пользование денежными средствами, размещенными во Вклад, в порядке и на условиях, установленных настоящими Условиями вклада и Заявлением на вклад, условиям Вида вклада.
- 3.1.5. Предоставить выписки по Счету вклада по требованию Вкладчика при его обращении в Банк лично, в рамках ЕДБО или с использованием ДБО предоставлять информацию о состоянии счета банковского вклада и проведенных по нему операций.
- 3.1.6. Информировать Вкладчика об изменениях режима работы структурных подразделений Банка и условий приема и проверки документов Вкладчиков - физических лиц, новых Видов вкладов и процентных ставок по ним путем размещения сообщений в структурных подразделениях Банка, а так же на официальном интернет-сайте Банка (www.transcapital.ru).
- 3.1.7. Возвратить Вкладчику сумму Вклада и начисленные проценты в соответствии с настоящими Условиями вклада и Заявлением на вклад.
- 3.1.8. Хранить тайну Вклада и совершенных операций по Счету вклада за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.9. Удерживать и перечислять в бюджет в установленном порядке налог на доходы физических лиц при получении Вкладчиком процентного дохода по Вкладу, а также иные обязательные платежи в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. Банк имеет право:

- 3.2.1. Осуществлять списание денежных средств со Счета вклада без распоряжения Вкладчика в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счет вклада, в случае возникновения разницы при перерасчете процентов согласно п.2,9, настоящих Условий вклада, а также в случаях и порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями вклада.
- 3.2.2. Осуществлять контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации в отношении операций, проводимых по Счету вклада в установленном законом порядке, в том числе осуществлять функции агента валютного контроля.
- 3.2.3. Не принимать к исполнению распоряжение Вкладчика на перевод денежных средств со Счета вклада, если распоряжение оформлено ненадлежащим образом, неверно либо не полностью указаны реквизиты, необходимые для осуществления перевода, и если на Счете вклада отсутствуют необходимые денежные средства для проведения операции и уплаты комиссионного вознаграждения Банку согласно Тарифам Банка, а также, если не представлены документы согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации и Банка и проведение данной операции по счету противоречит действующему законодательству Российской Федерации.
- 3.2.4. Изменять порядок обслуживания Вкладчиков – физических лиц, включая график работы структурных подразделений Банка и условия приема и проверки документов Вкладчиков, информируя об этом Вкладчика в порядке, установленном п.п. 3.1.6. настоящих Условий вклада.
- 3.2.5. Удерживать со Счета вклада, указанного в Заявлении на вклад, суммы причитающегося Банку комиссионного вознаграждения согласно Тарифам Банка.
- 3.2.6. Отказать Вкладчику в совершении операций по Счету вклада, применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счете вклада в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.2.7. Требовать документы и информацию, необходимые для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию и документы о Вкладчике, представителях Вкладчика, Выгодоприобретателях и Бенефициарном владельце.
- 3.2.8. Расторгнуть Договор вклада в одностороннем внесудебном порядке с обязательным письменным уведомлением об этом Вкладчика согласно действующему законодательству Российской Федерации в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Вкладчика о выполнении операций по Счету вклада по основаниям, установленным Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 3.3. Вкладчик обязуется:

- 3.3.1. Не проводить операции по своим счетам, связанные с ведением Вкладчиком предпринимательской деятельности.
- 3.3.2. Давать распоряжения о переводе денежных средств со Счета вклада путем подачи в Банк распоряжений лично/при помощи Системы ТСВ Express, оформленных в соответствии с установленными Банком правилами и действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.3.3. В случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии счета (адрес места жительства (пребывания), телефон и др.), в том числе изменения гражданства, фамилии и/или имени, отчества, а также замены документа, удостоверяющего личность Вкладчика, изменения сведений о представителе Вкладчика, Выгодоприобретателях, Бенефициарном владельце, иных изменений повлиять на исполнение Договора вклада, представлять в Банк до совершения операции по Вкладу письменное уведомление с приложением документов (их копий), подтверждающих изменение данных сведений. Изменения считаются принятыми с даты получения Банком соответствующего письменного уведомления Вкладчика с приложением документов (их копий), подтверждающих изменение данных сведений.
- 3.3.4. Уведомить Банк при снятии со счета и получения наличных денежных средств в размере эквивалентном: до 100 000 (Ста тысяч) долларов США – в срок не позднее 13-00 рабочего дня, предшествующего дню проведения операции, от 100 000 (Ста тысяч) долларов США и более – в срок не менее двух рабочих дней, предшествующих дню проведения операции.
- 3.3.5. Оплачивать комиссионное вознаграждение Банка за оказываемые услуги в порядке и размерах, установленных Тарифами Банка и Условиями вклада.
- 3.3.6. Своевременно предоставлять документы, подтверждающие законность операций, совершаемых Вкладчиком по Счету вклада в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Условиями вклада.
- 3.3.7. Соблюдать установленный в Банке порядок посещения согласно графику работы структурных подразделений Банка и условий приема и проверки документов Вкладчиков–физических лиц.
- 3.3.8. Предоставлять сведения о Выгодоприобретателях (при наличии таковых) при совершении действий к выгоде другого лица), о Бенефициарных владельцах (при наличии таковых).
- 3.4. Вкладчик имеет право:
 - 3.4.1. Внести во Вклад денежные средства в размере, указанном в Заявлении на вклад, в наличном или безналичном порядке, если это не противоречит валютному законодательству Российской Федерации, в день подачи а Банк Заявления на вклад.
 - 3.4.2. Распоряжаться денежными средствами, размещенными во Вклад и находящимися на Счете вклада согласно Условиям вклада, как лично, так и через доверенное лицо (лиц) в пределах предоставленных ему (им) полномочий на основании доверенности. Доверенность оформляется нотариально или в Банке в присутствии Вкладчика и уполномоченного сотрудника Банка. Доверенность выдается на определенный срок и может быть отозвана по инициативе Вкладчика. При предоставлении третьим лицом доверенности на право распоряжения денежными средствами, размещенными во Вклад и начисленными процентами, Банк оставляет за собой право на проверку документов, подтверждающих его полномочия, в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента их получения. Реализация полномочий третьим лицом осуществляется только

после проведения Банком проверки правильности оформления документов, подтверждающих полномочия третьего лица.

- 3.4.3. Пополнять Вклад путем внесения дополнительных взносов в валюте Вклада в порядке и на условиях, установленных в Заявлении на вклад и условиях Вида вклада.
- 3.4.4. Досрочно востребовать Вклад и начисленные проценты согласно условиям Договора вклада с учетом п.п. 3.3.4. настоящих Условий вклада.
- 3.4.5. По истечении срока размещения Вклада получить сумму Вклада наличными денежными средствами через кассу Банка (при условии соблюдения условий, предусмотренных п.п. 3.3.4. Условий вклада) либо перевести их на банковский счет Вкладчика, указанный в Заявлении на вклад.
- 3.4.6. Завещать сумму Вклада в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами Банка.

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

- 4.1. Договор вклада вступает в силу с момента зачисления суммы вклада (Первоначальной суммы вклада), указанной в Заявлении на вклад, на Счет вклада и действует до момента возврата Вкладчику суммы вклада и выплаты начисленных на нее процентов в соответствии с условиями Договора вклада. Прекращение действия Договора вклада является основанием закрытия Счета вклада.
- 4.2. В случае непоступления всей суммы Вклада (Первоначальной суммы вклада) на Счет вклада в день заключения Договора вклада, Договор вклада считается незаключенным и Счет вклада закрывается Банком, а денежные средства, находящиеся на нем, возвращаются Банком их Вносителю.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 5.1. В случае несвоевременного списания денежных средств со счета по распоряжению Вкладчика, Банк, при условии получения письменного требования от Вкладчика, выплачивает Вкладчику неустойку в размере 0,01 % (Ноль целых одна сотая) процента годовых за каждый день просрочки от неперечисленной в срок денежной суммы.
- 5.2. Банк не несет ответственности за перечисление/несвоевременное перечисление Банком денежных средств, а также возникших при этом убытков в случае предоставления Вкладчиком неверных реквизитов, необходимых для осуществления Банком перевода, а также в случае предоставления недостоверных сведений Вкладчиком.
- 5.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору вклада виновная сторона возмещает другой стороне причиненные ей убытки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В УСЛОВИЯ ВКЛАДА

- 6.1. Банк вправе вносить не противоречащие требованиям действующего законодательства РФ изменения в настоящие Условия вкладов в порядке, установленном разделом 4 Общих условий оказания банковских услуг. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления в силу указанных изменений.