Приложение
к Приказу № 2023092008-П от «20» сентября 2023 г.:

«АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК» (АО)
Универсальная лицензия от 02.12.2020 № 1810 Банка России
8-800-775-8888
www.atb.su

УТВЕРЖДЕНО
ПРИКАЗОМ № 2023092008-П от 20.09.2023

УНИВЕРСАЛЬНЫЙ ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ «АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК» (АО)

г. Благовещенск
2023 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ (УДБО) 6
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА (УДБО) 12
3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 13
4. ПОРЯДОК ИДЕНТИФИКАЦИИ И АУТЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ 17
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 17
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 21
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА (УДБО) 21
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 22
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 23
ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ ВКЛАДОВ, ТЕКУЩЕГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА В «АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК» (АО) 23

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 23
2. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 23
3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ВКЛАДА 24
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ ВКЛАДА 25
5. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ТБС 26
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ ТБС 26
7. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРОВ 27
8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ 27
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 28
ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПОЛУЧЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ (ПЛАТЕЖНЫХ) КАРТ «АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК» (АО) 28

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 28
2. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 28
3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПОЛУЧЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТ 28
4. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ СЧЕТА КАРТЫ 31
5. СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ 32
6. ВЫПИСКИ ПО СЧЕТУ КАРТЫ 34
7. КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА 34
8. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТЫ ПЕРЕД БАНКОМ 34
9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ КАРТЫ 35
10. УТРАТА КАРТЫ, НЕПРАВОМЕРНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ И ЕЕ РЕКВИЗИТОВ 35
11. СРОК ДЕЙСТВИЯ КАРТЫ 36
12. ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТ В СИСТЕМАХ МОБИЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ 36
13. УСЛУГА «СМС-ИНФОРМИРОВАНИЕ» 37
14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 38
15. ПОЛИТИКА СОХРАНЕНИЯ ЛОЯЛЬНОСТИ КЛИЕНТОВ 39
16. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ 39
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 41
ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В «АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК» (АО) 41

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 41
2. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 41
3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА «ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ», ДОГОВОРА «ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ ПОД ЗАЛОГ ТРАНСПОРТНОГО СРЕДСТВА» И ДОГОВОРА «ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ АК» 42
4. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА «ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ (С ЛИМИТОМ КРЕДИТОВАНИЯ)» 47
5. РЕЖИМ ОТКРЫТИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТБС/СКС В РАМКАХ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ (В СЛУЧАЕ ЕСЛИ СТОРОНЫ ПРЕДУСМОТРЕЛИ ЕГО ОТКРЫТИЕ В ИНДИВИДУАЛЬНЫХ УСЛОВИЯХ/ЗАЯВЛЕНИЯХ) 49
6. ИНЫЕ (ОБЩИЕ) УСЛОВИЯ ДОГОВОРОВ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ 50
ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 53
ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В «АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК» (АО) (ДАЛЕЕ – ПОРЯДОК) 53

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 53
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 53
3. ПРАВИЛА ПОДКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЕРВИСА ИНТЕРНЕТ-БАНК «АТБ-ОНЛАЙН» 56
4. ПРАВИЛА ПОДКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЕРВИСА МОБИЛЬНЫЙ БАНК 57
5. ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЧАТА ДБО: 57
6. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В КАНАЛАХ ДБО 58
7. ПРАВИЛА ПОДКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНТЕРАКТИВНОГО ГОЛОСОВОГО МЕНЮ (IVR) 61
8. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОМАТОВ БАНКА 61
9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 62
10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 64

11. СРОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ 64
ПРИЛОЖЕНИЕ № 5 66
ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ В «АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК» (АО) 66

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 66
2. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 66
3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ 66
4. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ Счета ДМ 66
5. ПЛАТА ЗА ОБСЛУЖИВАНИЕ СЧЕТА ДМ 67
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 67
ПРИЛОЖЕНИЕ № 6 69
ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ В «АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК» (АО) 69

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 69
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 69
3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА 69
4. ПОРЯДОК ПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТОМ 69
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 73
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 76
7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ 76
ПРИЛОЖЕНИЕ № 7 79
ИСТОРИЯ ИЗМЕНЕНИЙ ДОГОВОРА (УДБО) В «АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК» (АО) 79

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ (УДБО)

Авторизация – предоставление Клиенту (подтверждение у Клиента) прав на выполнение Операции с использованием Карты.

АСП – аналог собственноручной подписи Клиента или уполномоченного лица Банка, в т.ч. Электронная подпись, а также иной АСП, формируемые в соответствии с требованиями УДБО и законодательства Российской Федерации.

Информация в электронной форме, подписанная АСП Клиента и (или) Банка, признается Электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Клиента и (или) Банка.

АСП Банка - уникальная последовательность символов и (или) букв, и (или) чисел, и (или) знаков, или QR-код[1] или табельный номер работника Банка, состоящий из последовательности цифр и(или) знаков, формируемые Банком в автоматическом режиме и являющаяся АСП уполномоченного лица Банка, проставление факсимильного воспроизведения подписи (оттиска печати) уполномоченного работника Банка. АСП Банка используется в соответствии с Договором (УДБО), содержится в Индивидуальных условиях Договора потребительского кредитования и других Электронных документах, направляемых Банком Клиенту в Каналах ДБО (в том числе писем, уведомлений, справок).

АСП Клиента – Электронная подпись Клиента, формируемая Банком в виде Кода «АТБ-Онлайн»/Кода «АТБ-Мобайл»/АТБ Банк», либо иной АСП Клиента, формируемый в виде согласия Клиента, полученного Банком (в виде написания Клиентом в Чате ДБО в ответном сообщении Банку словосочетания «Согласен(-а), *фамилия, имя, отчество Клиента (либо фамилия и инициалы Клиента*)» или в виде ввода Клиентом Кода «АТБ–Онлайн»/«АТБ-Мобайл/АТБ Банк» в ответном сообщении Клиента в Интернет-банке «АТБ-Онлайн»/Мобильном банке «АТБ-Мобайл/АТБ Банк», направленного Банком на Номер мобильного телефона Клиента.

Аутентификация – удостоверение правомочности обращения Клиента (Представителя Клиента) в Банке, в том числе при обращении по телефону, для совершения Операций и (или) получения информации по Счетам/Счету ДМ и услугам в Банке в порядке и на условиях, предусмотренных Договором (УДБО).

База данных Банка — программно-аппаратный комплекс Банка, обеспечивающий проведение Операций по Счетам/Счету ДМ Клиента, открытым в Банке и другим банковским услугам, а также содержащий информацию о Клиенте, достаточную для его Идентификации и Аутентификации в соответствии с Договором (УДБО).

Банк — «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (Акционерное общество).

Местонахождение/почтовый адрес: Российская Федерация, 675004, Амурская область, город Благовещенск, улица Амурская, дом 225, тел. (4162) 220-402.

Универсальная лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами от 02.12.2020 № 1810.

ИНН: 2801023444, ОГРН: 1022800000079, КПП: 280150001, БИК: 041012765, Корр. счет № 30101810300000000765 в Отделении Благовещенск.

Банковские правила – разработанный в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России документ Банка, определяющий правила организации работы по открытию, ведению и закрытию банковских счетов (вкладов) в подразделениях Банка.

Банковский счет (Счет) — любой из счетов физического лица в валюте Российской Федерации, долларах США или евро, китайских юанях или японских иенах, открытых Клиентом в Банке. Виды Банковских счетов, открываемых в рамках Договора (УДБО):

- **Счет Вклада** – Счет, открываемый в рамках заключения Договора Вклада (счет по вкладу);
- **Счет Карты/Специальный карточный счет/СКС** – Текущий банковский счет, распоряжение денежными средствами по которому возможно с использованием банковской (платежной) карты, в том числе на цифровом носителе (по тексту - Цифровая карта), открываемый Банком Клиенту в рамках заключения Договора Карты, Договора «Потребительский кредит», Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)». СКС, открытый в рамках Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)», используется для установления Лимита кредитования Заемщику. СКС, открытый в рамках Договора «Потребительский кредит», используется для зачисления кредитных денежных средств, а также для Погашения Кредита по Договору «Потребительский кредит» и проведения иных Операций, (а также прочих целей, предусмотренных Сторонами в заключенном договоре), если об открытии данного счета Стороны договорились в Индивидуальных условиях;
- **Текущий банковский счет (ТБС)** – Счет, открываемый Банком Клиенту в рамках заключения Договора ТБС для совершения Операций и Договора «Потребительский кредит». ТБС, открытый в рамках Договора «Потребительский кредит», используется для зачисления предоставленных Клиенту (Заемщику) кредитных средств (а также прочих целей, предусмотренных Сторонами в заключенном договоре), если об открытии данного счета стороны договорились в Индивидуальных условиях. ТБС может использоваться для совершения Операций по Договору «Потребительский кредит под залог транспортного средства». ТБС может использоваться для совершения Операций, не связанных с с предпринимательской деятельностью или частной практикой, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором (УДБО). Банк гарантирует тайну Банковского счета, операций по Счету и сведений о Клиенте/Держателе Карты, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Банкомат - автоматическое (без участия уполномоченного лица кредитной организации, или банковского платежного агента, или банковского платежного субагента) устройство для осуществления расчетов, обеспечивающее возможность выдачи и (или) приема наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и по передаче распоряжений кредитных организаций об осуществлении перевода денежных средств.

Биометрическая аутентификация - аутентификация пользователя ДБО-физического лица путем проверки принадлежности этому физическому лицу его физиологических и биологических идентификаторов[2] посредством

---

[1] Формируется Банком в виде двумерного штрихового кода QR Code или в ином виде по усмотрению Банка. Позволяет быстро распознать информацию с помощью камеры на Мобильном устройстве, может использоваться в соответствии с Договором (УДБО) в качестве АСП Банка.

[2] Согласно статье 10 Федерального закона от 29.12.2022 №572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»

сопоставления их со сведениями о физическом лице, размещенными в информационной системе персональных данных Банка, а также на основании информации о степени соответствия предоставленных биометрических персональных данных физического лица векторам Единой биометрической системы, содержащимся в Единой биометрической системе, по указанным идентификаторам. Проводится по его уникальным биометрическим характеристикам (физиологическим и биологическим особенностям) посредством современных технологий распознавания лица пользователя, отпечатков его пальцев (Touch ID, Face ID) и прочих биометрических персональных даных физического лица.

Вклад — денежная сумма, которую Банк принимает от Клиента и обязуется возвратить с начисленными процентами в соответствии с условиями, определенными согласно Договору (УДБО).

Выписка — отчет по Операциям, проведенным по Счету/Счету ДМ, за определенный период времени.

График – график погашения Кредита и уплаты процентов за пользование Кредитом по Договору потребительского кредитования между Сторонами.

Дата ежемесячного платежа – дата, определенная для исполнения Заемщиком своих обязательств по Договору потребительского кредитования, определена в Индивидуальных условиях и Графике платежей.

Держатель Карты (Держатель) — физическое лицо, которому предоставлена Карта, получившее право на пользование Картой (в т.ч. Ребенок) на основании Договора (УДБО) и ДоговораКарты Клиента Банка.

Договор о предоставлении определенной банковской услуги (Договор банковской услуги)[3] — если не указано отдельно, любой из нижеперечисленных договоров:

- **Договор ТБС** — договор об открытии текущего банковского счета в соответствии с «Общими условиями открытия физическими лицами вкладов и текущего банковского счета в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)» (ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 к Договору (УДБО));
- **Договор Вклада** — договор об открытии Вклада определенного вида в соответствии с «Общими условиями открытия физическими лицами вкладов и текущего банковского счета в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)» (ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 к Договору (УДБО));
- **Договор Карты** — договор о получении и использовании банковских (платежных) карт, содержащий элементы Договора ТБС, в соответствии с «Общими условиями получения и использования банковских (платежных) карт «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)» (ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 к Договору (УДБО));
- **Договор об ипотеке** – договор, где Банк - залогодержатель, являющийся кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой и имеет право получить удовлетворение своих денежных требований к должнику по этому обязательству из стоимости заложенного недвижимого имущества другой стороны - залогодателя преимущественно перед другими кредиторами залогодателя, за изъятиями, установленными Федеральным законом от 16.07.1998 №102-ФЗ «Об Ипотеке (залоге недвижимости)» (ПРИЛОЖЕНИЕ №6 к Договору (УДБО));
- **Договор потребительского кредитования** — любой из договоров потребительского кредита: Договор «Потребительский кредит» или Договор «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» или Договор «Потребительский кредит под залог транспортного средства» или Договор «Потребительский кредит АК» (ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 к Договору (УДБО));
- **Договор СДМ** — договор обслуживания счета в драгоценных металлах, в соответствии с «Общими условиями обслуживания банковских счетов в драгоценных металлах» «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО) (ПРИЛОЖЕНИЕ № 5 к Договору (УДБО)).

Документ, удостоверяющий личность (ДУЛ) — документ, удостоверяющий личность, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Доступный остаток — сумма денежных средств, доступная Клиенту для совершения Операций. Доступный остаток равен сумме остатка собственных средств Клиента на Карте и неиспользованного Лимита кредитования (при его наличии) с учетом авторизованных, но еще не отраженных на Счете Карты Операций.

Единая биометрическая система (ЕБС) – единая информационная система персональных данных, обеспечивающая обработку, включая сбор и хранение, биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица.

Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА) – федеральная государственная информационная система, порядок использования которой устанавливается Правительством Российской Федерации, и которая обеспечивает в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, санкционированный доступ к информации, содержащейся в информационных системах.

Задолженность по Договору (Кредитная Задолженность, Задолженность) – задолженность Заемщика перед Банком по Договору

Закон № 102-ФЗ - Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

Закон № 214-ФЗ - Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

Закон № 353-ФЗ - Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Заранее данный акцепт – согласие Клиента на списание с его Счета денежных средств (без дополнительных распоряжений Клиента) Банком в свою пользу по задолженности Клиента перед Банком или в пользу иного получателя средств, дается Клиентом в договоре, заключенном между Банком и Клиентом и (или) в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте, составленного Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения Банком. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких Счетов Клиента (в том числе, открытых в других кредитных организациях), одного или нескольких распоряжений Банка.

Заявление — документ, составленный Клиентом по форме Банка, подтверждающий волеизъявление Клиента, направленное на заключение Договора банковской услуги (или нескольких услуг) и предоставление ему Банком банковской услуги (или нескольких услуг), указанной(ых) в Заявлении:

- **Заявление о банковском обслуживании** – Заявление о банковском обслуживании и предоставлении иных

[3] Распоряжение Клиента о заключении Договора банковской услуги может быть сформировано через Каналы ДБО после прохождения удаленной идентификации посредством ЕБС и ЕСИА путем заполнения экранных форм и исполненного Банком

услуг в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО), в т.ч. при получении и использовании банковских (платежных) карт;

- **Заявление об открытии вклада;**
- **Заявление об открытии ТБС;**
- **Заявление об открытии банковского счета в драгоценных металлах**.

Заемщик/Созаемщик (Заемщик) - Физическое лицо, обратившееся в Банк с намерением получить, получающее или получившее Кредит по Договору потребительского кредитования на цели, не связанные с предпринимательской деятельностью , а также физическое лицо, обратившееся к Банку с намерением получить, получающее или получившее Ипотечный кредит/потребительский кредит/потребительский кредит (с лимитом кредитования) и заключившее с Банком Договор, обеспеченный залогом недвижимого имущества/залогом имущественных прав, и получившее Кредит на цели: приобретение жилой/нежилой недвижимости (в том числе на этапе строительства); строительство жилого дома/приобретение земельного участка и строительство на нем жилого дома, погашение задолженности по кредитным договорам с целевым назначением (в настоящий момент или ранее оформленным для указанной цели) - приобретение недвижимости (в том числе на этапе строительства) и иные цели, не связанные с предпринимательской деятельностью.

Если Договор заключен с несколькими заемщиками, являющихся солидарными должниками, под Заемщиком также понимается солидарный заемщик по Договору – Созаемщик (лицо, совместно с Заемщиком обратившееся в Банк и получившее Кредит по Договору. Созаемщик имеет равные права и обязанности с Заемщиком, в том числе несет солидарную ответственность перед Банком по погашению Кредита).

Идентификатор Клиента – уникальная последовательность символов, взаимно и однозначно связанная с аутентификационными данными Клиента, используемая для определения лица, подписавшего Электронный документ, и обмена данными в Каналах ДБО.

Индивидуальные условия – индивидуальные условия Договора «Потребительский кредит», Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)», Индивидуальные условия Договора «Потребительский кредит под залог транспортного средства» и Индивидуальные условия Договора «Потребительский кредит АК», которые согласовываются Банком и Заемщиком индивидуально, отражаются в виде таблицы по форме установленной нормативным актом Банка России и включают в себя предусмотренные законом и Сторонами условия.

Кредит – потребительский кредит, т.е. денежные средства, предоставляемые Заемщику Банком на основе возвратности, платности, срочности, обеспеченности в размере и на условиях, предусмотренных Договором потребительского кредитования, в том числе с использованием Электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в т.ч. с Лимитом кредитования.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом № 115-ФЗ сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем, при его обращении в Банк для совершения банковских операций или получения информации по Счетам Клиента в порядке, предусмотренном Договором (УДБО).

Индивидуальные условия – Индивидуальные условия Договора потребительского кредитования, которые согласовываются Банком и Клиентом (Заемщиком) индивидуально и включают в себя предусмотренные законодательством Российской Федерации и Сторонами условия.

Интерактивное голосовое меню (Interactive Voice Response - IVR) – система интерактивного голосового ответа посредством телефонного обращения (доступна при использовании телефона с функцией тонального набора), позволяющая Клиенту после его успешной Идентификации и Аутентификации посредством телефонного канала в автоматическом режиме и (или) при участии работника Контактного центра Банка дистанционно получать справочную информацию об услугах Банка, проводить операции, а также отключать/подключать услуги.

Интернет-банк «АТБ-Онлайн» (Интернет-банк) – автоматизированная защищенная система обработки и передачи Электронных документов и (или) других электронных данных, включая программно-аппаратные средства и организационные мероприятия, проводимые с целью предоставления Клиенту банковских и иных услуг, а также доведения иной информации.

Каналы дистанционного банковского обслуживания (Каналы ДБО) – удаленные каналы Банка, используемые для оказания банковских услуг на основании запросов, передаваемых Клиентом удаленно (без визита в Банк), состоящие из Интернет-банка «АТБ-Онлайн», Мобильного банка «АТБ-Мобайл/АТБ Банк» (включая использование Чата ДБО), Интерактивного голосового меню (IVR) и Банкоматов.

Карта – банковская (платежная) карта той ПС, карты которой эмитирует Банк, выпущенная Банком для Клиента на имя Держателя карты на основании Заявления. Правила использования Карты устанавливаются нормативно-правовыми актами Банка России, ПС и Договором (УДБО).

Клиент – физическое лицо, присоединившееся к условиям Договора (УДБО) и (или) заключившее Договор банковской услуги. Далее по тексту Договора (УДБО), если не установлено иное, под Клиентом также понимается Представитель Клиента, Держатель Карты и Заемщик, а также иные лица, приобретшие права (требования) и (или) обязанности перечисленных в настоящем абзаце лиц в силу закона/совершения какой-либо сделки.

Кодовое слово (Контрольная информация Клиента) – последовательность буквенно-цифровых символов, указываемая Клиентом в Заявлении, регистрируемая в Базе данных Банка и используемая для Аутентификации Клиента в Контактном центре Банка; является конфиденциальной информацией и не подлежит разглашению третьим лицам, за исключением случаев, если обязанность предоставить информацию о нем предусмотрена законодательством Российской Федерации. Кодовое слово должно состоять из арабских цифр и букв кириллического алфавита, но не более 15 (пятнадцати) символов. Банк не несет ответственности за передачу Клиентом Кодового слова третьим лицам.

Компрометация – **вариант 1:** факт несанкционированного использования Карты/Реквизитов Карты/ Средств доступа или обнаружение вероятности такого использования в силу получения (наличия оснований подозревать получение) данных/реквизитов Карты/Средств доступа сторонними лицами для последующего использования в мошеннических целях

вариант 2: утрата Реквизитов Карты и (или) Средств доступа полностью или частично, подозрение об их утрате или или доступности третьим лицам.

Конверсия – процедура пересчета суммы, номинированной в одной иностранной валюте, в сумму, номинированную в другой иностранной валюте, с использованием соответствующего курса одной иностранной валюты к другой иностранной валюте.

Конвертация – процедура пересчета суммы, номинированной в рублях, в сумму, номинированную в иностранной валюте, или суммы, номинированной в иностранной валюте, в сумму, номинированную в рублях, с использованием курса иностранной валюты к рублю.

Контактный центр Банка – подразделение Банка, взаимодействующее с Клиентом, иными лицами, в т.ч. в Каналах ДБО. Тел. 8-800-775-8888, факс: (4162) 220-400 (звонки по России бесплатные)

Логин – уникальная последовательность буквенно-цифровых символов, присваиваемая Клиенту Банком при регистрации в Интернет-банке/Мобильном банке, служащая для однозначной Идентификации Клиента в установленных Договором (УДБО) случаях. Логин, введенный Клиентом при прохождении процедуры Идентификации, должен соответствовать Логину, ранее присвоенному Клиенту и хранящемуся в Базе данных Банка. Правила и алгоритм формирования Логина определяются Банком.

Мобильное устройство – электронное устройство (планшет, смартфон, мобильный телефон и т.п.), работающее под управлением операционной системы iOS или Android или иной операционной системы и находящееся в личном пользовании физического лица, а также имеющее подключение к подвижной радиотелефонной связи и/или к Интернету.

Мобильный банк «АТБ-Мобайл/АТБ Банк» (Мобильный банк) – сервис Банка, позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и Клиента, включая обмен юридически значимой информацией, документами и совершение Операций, через специальное мобильное приложение, устанавливаемое на Мобильное устройство, имеющее доступ в интернет. Для выполнения Операций Клиенту необходимо установить (скачать) мобильное приложение (клиентскую часть программного обеспечения) на Мобильное устройство Клиента.

Нерабочие дни – суббота и воскресенье (выходные дни), а также нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации, и те дни, на которые переносятся выходные дни в силу федерального закона либо нормативного правового акта Правительства Российской Федерации о переносе выходных дней на другие дни в очередном календарном году. В случаях, когда в силу федерального закона либо нормативного правового акта Правительства Российской Федерации выходной день объявлен рабочим днем, в дату погашения, приходящуюся на такой выходной день, действует режим рабочего дня.

Неразрешенный (технический) овердрафт – несанкционированный перерасход, возникший по причине совершения Операций по Счету Карты или Операции по Карте на сумму, превышающую Платежный лимит, в результате чего у Клиента образуется задолженность перед Банком. Технический овердрафт может образоваться, например, в результате возникновения курсовой разницы, проведения Операций без Авторизации, уплаты отдельных комиссий и т.п.

Номер мобильного телефона — основной номер мобильного телефона Клиента, указанный им при заключении Договора банковской услуги, или в иных документах, зарегистрированный в Базе данных Банка, и используемый для информирования Клиента, получения им Кода «АТБ-Онлайн», Кода «АТБ-Мобайл/АТБ Банк», первичных Средств доступа, дистанционного создания ПИН-кода, а также при подключении Каналов ДБО. Основным Номером мобильного телефона может являться только один телефонный номер Клиента.

Обосновывающие документы — документы, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Общие условия оказания отдельных банковских услуг (Общие условия) — приложения, являющиеся неотъемлемой частью Договора (УДБО), в которых урегулированы общие условия оказания Банком отдельных банковских услуг, а именно:

- Общие условия открытия физическими лицами вкладов и текущего банковского счета в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО);
- Общие условия получения и использования банковских (платежных) карт «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО);
- Общие условия потребительского кредитования в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО);
- Порядок предоставления и использования дистанционного банковского обслуживания в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО);
- Общие условия обслуживания банковских счетов в драгоценных металлах в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО);
- Общие условия предоставления, обслуживания и погашения ипотечных кредитов в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО).

Общие условия являются неотъемлемой частью Договора об оказании определенной банковской услуги в случае заключения между Клиентом и Банком такого договора. Общие условия действуют в редакции, актуальной на момент заключения соответствующего Договора банковской услуги и размещаются в актуальной редакции на Сайте Банка и (или) в Подразделениях Банка, либо предоставляются Клиенту при заключении Договора банковской услуги и (или) в порядке, установленном Договором банковской услуги, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Операционный день — время, в течение которого совершаются банковские операции. Продолжительность операционного времени (время начала и окончания) для соответствующих Операций определяется Банком самостоятельно исходя из режима работы служб и (или) внутренних структурных подразделений и конкретных условий проведения Операций.

Операция — расходная или приходная операция, совершенная, в том числе, с использованием Карты, реквизитов Карты/ТБС/СКС, а также Операции кредитования Счета Клиента (Заемщика), т.е. установление и изменение лимита задолженности, Операции между ссудным счетом и ТБС/СКС.

Пароль — буквенно-цифровая и символьная последовательность, связанная с присвоенным Клиенту Логином и обеспечивающая Аутентификацию Клиента при подключении к Интернет-банку/Мобильному банку/МП, служащая для однозначной Идентификации Клиента при работе в Интернет-банке/Мобильном банке, служащая для однозначной Аутентификации Клиента в Интернет-банке/Мобильном банке/МП используется в целях безопасного совершения операций Держателем Карты при совершении Операций и иных сделок с использованием Карты в качестве АСП Клиента.

Персональный код для Интернет-банка «АТБ-Онлайн» (Код «АТБ-Онлайн») — персональный одноразовый цифровой код, генерируемый программным модулем, направляемый Банком в виде СМС-сообщений и (или) Push-уведомлений в момент совершения Операций в Интернет-банке на Номер мобильного телефона и используемый Клиентом в качестве АСП (Простой электронной подписи) Клиента при передаче им Электронных документов/Распоряжений в Банк с использованием Интернет-банка.

Код «АТБ-Онлайн» Клиент имеет возможность распечатать (на чеке) в Банкомате Банка с использованием Карты и ПИН-кода, при наличии технической возможности.

Персональный код для Мобильного банка (Код «АТБ-Мобайл/АТБ Банк») — персональный одноразовый цифровой код, генерируемый программным модулем, направляемый Банком в виде СМС-сообщений и (или) Push-уведомлений в момент совершения Операций в Мобильном банке на Номер мобильного телефона и используемый Клиентом в качестве АСП (Простой электронной подписи) Клиента при передаче им Электронных документов/Распоряжений в Банк с использованием Мобильного банка. Код «АТБ-Мобайл/АТБ Банк» имеет ограниченный срок действия.

ПИН-код (ПИН) — персональный идентификационный номер (секретный код), используемый Держателем Карты при проведении Операции в качестве АСП, с помощью которого производится аутентификация Держателя Карты. ПИН назначается путем изготовления и выдачи Банком Держателю Карты ПИН-конверта (бумажная технология назначения ПИН) или самостоятельно устанавливается Держателем Карты с помощью POS-терминала ПВН в Подразделениях Банка или в системе IVR посредством телефонного обращения (с Номера мобильного телефона) в соответствии с условиями Договора (УДБО). Клиент имеет возможность самостоятельно изменить ПИН Карты через Банкомат Банка или с клавиатуры Мобильного устройства с использованием технологии IVR с вводом действующего ПИН-кода, при наличии технической возможности. Новый ПИН-код применяется с момента его подтверждения Держателем Карты в Банкомате Банка или с клавиатуры Мобильного устройства.

Способ назначения ПИН и возможность его смены в Банкоматах Банка и (или) с использованием технологии IVR для каждого типа Карт определяется Банком. Значение ПИН-кода Банку не известно и в Банке не хранится. ПИН используется для однозначной Аутентификации Держателя при использовании Карты в электронных устройствах (например, Банкоматах, терминалах).

Платежная система (ПС) — национальная платежная система (МИР) и международная ассоциация участников расчетов и их расчетных агентов, платежная система VISA International или MasterCard International Incorporated, устанавливающие правила взаимодействия между ее участниками на основе использования технологии банковских (платежных) карт. Правила ПС применяются к правоотношениям по договорам банковских услуг в качестве составной ее части.

Подразделения Банка — все подразделения Банка, осуществляющие обслуживание физических лиц, включая дополнительные офисы.

Представитель — физическое лицо, действующее от имени Клиента на основании доверенности или на ином законном основании.

Процентный период - период времени, за который Банк осуществляет начисление процентов, подлежащих уплате в составе Аннуитетного платежа. Первый Процентный период начинается со дня, следующего за днем выдачи Кредита, и заканчивается в первую Дату платежа, установленную Графиком платежей. Каждый последующий Процентный период начинается со дня, следующего за днем окончания предыдущего Процентного периода, и заканчивается в следующем календарном месяце в Дату платежа, установленную Графиком платежей (для последнего Процентного периода – в Дату последнего платежа).

ПСК - полная стоимость Кредита в процентах годовых и в денежном выражении.

Пункты выдачи наличных (ПВН) – специально оборудованное место для совершения Операций по приему и (или) выдаче наличных денежных средств с использованием банковских (платежных) карт.

Рабочий день — день, в течение которого Стороны могут заключать сделки, регулируемые Договором (УДБО), и в течение которого Банк может осуществлять платежи в валюте платежа и проводить Операции по Счету ДМ.

Распоряжение — распоряжение (поручение) Клиента (в т.ч. иных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации) Банку о переводе денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов, составленное в электронном виде или на бумажном носителе по форме, установленной нормативными документами Банка России или Банком, являющееся основанием для составления Банком расчетных документов от имени Клиента и проведения Операций по Счету/Счету ДМ Клиента. Распоряжение на бумажном носителе подписывается собственноручной подписью Клиента или его Представителя, в электронном виде – АСП Клиента.

Ответственность за правильное оформление и своевременность передачи Распоряжений в Банк лежит на Клиенте.

Подписанный слип/чек/квитанция, правильно введенный ПИН, в случае использования Карт с применением Платежного приложения веденный пароль/его аналог*[4] на Мобильном устройстве при совершении Операции, а также оформленный в сети Интернет заказ предприятию торговли (услуг), с указанием в нем реквизитов карты (в том числе таких, как: номер и срок действия карты, коды CVC2/CVV2/ППК2/3DS) являются для Банка распоряжением Клиента списать сумму операции с СКС. Операции, совершенные с помощью CVC/CVV/ППК/3DS, а также с применением Карточного токена, хранящегося в Платежном приложении, считаются совершенными Держателем и не подлежат оспариванию.

Расходная операция — любая совершенная Клиентом по Счету операция, связанная с приобретением товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в ТСП, получением наличных денежных средств в Банкоматах Банка, в банкоматах или пунктах выдачи наличных денежных средств других банков, в ТСП при совершении покупки, безналичным переводом денежных средств на другие Счета Клиента, безналичным переводом денежных средств на счета иных юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей, открытые в Банке, безналичным переводом денежных средств на счета в другие банки, уплата Банку комиссий, предусмотренных Тарифами, иной задолженности перед Банком, а также списание Банком со Счета денежных средств, ошибочно зачисленных Банком.

Ребенок – физическое лицо, в возрасте от 7 (семи) до 14 (четырнадцати) лет (малолетний), законным представителем – родителем/усыновителем/опекуном которого является Клиент.

Реквизиты Карты (Реквизиты) — информация, нанесенная на Карту путем эмбоссирования (тиснения) или иным способом (кроме ПИН-кода, который на Карту не наносится), включая запись на магнитную полосу, микросхему (чип), номер Карты, срок действия Карты, коды, включая CVC2/CVV2/ППК2[5], размещенные на обратной стороне Карты, фамилия и имя, подпись Держателя Карты.

---

[4] Технология проверки отпечатка пальца или распознавания лица

[5] Проверочный параметр карты - трехзначный код проверки подлинности Карты. Размещается на Карте и используется при проведении Операций без предъявления Карты в рамках сервиса по осуществлению дополнительной аутентификации Держателя Карты при совершении Операций в сети Интернет используя технологию надежной аутентификации (Сервис надежной аутентификации- Сервис MirAccept, MasterCard Secure code, Verifide byVisa)

СБП – Сервис быстрых платежей ПС Банка России, позволяющий физическим лицам делать мгновенные переводы по номеру мобильного телефона в любой банк-участник СБП.

Сервис обмена мгновенными сообщениями – информационные системы и (или) программы сторонних организаций, предназначенных для приема, передачи и (или) обработки электронных сообщений в реальном времени посредством сети Интернет, установленные на Мобильном устройстве Клиента. К Сервисам обмена мгновенным сообщениям относятся социальные сети, мессенджеры, а также прочие средства доставки и обмена сообщениями.

СМС-информирование – услуга Банка, позволяющая Клиенту получать на Номер мобильного телефона информацию по оформленным им банковским услугам (при наличии технической возможности). СМС-информирование осуществляется в целях извещения Клиента об Операции (набор операций зависит от подключенного пакета СМС-информирования) по Счету с использованием Карты или ее Реквизитов путем направления Клиенту СМС-сообщений на Номер мобильного телефона Клиента. Информация о наборе Операций, входящих в пакеты СМС-информирования, а также правила предоставления услуги, размещены на Сайте Банка.

Сообщения — письма, уведомления, извещения и иные сообщения, направляемые Сторонами друг другу в письменной форме в соответствии с реквизитами Клиента, указанными в Заявлении, и реквизитами Банка, указанными в Договоре (УДБО) или в иных документах, оформляемых Клиентом по формам, установленным Банком**.**

Средства доступа — набор средств (Логин и Пароль, Код «АТБ-Онлайн», Код «АТБ-Мобайл», Код доступа, TPIN, ПИН-код, Touch ID, Face ID и т.п.[6], а также другие средства, предусмотренные Договором (УДБО)), носящие конфиденциальный характер, используемые Клиентом для доступа и (или) удостоверения права совершения операций и сделок через Каналы ДБО. Средства доступа, используемые Клиентом для удостоверения права совершения операций и сделок, являются АСП Клиента при совершении операций с использованием Электронных средств платежа и (или) использовании Каналов ДБО.

Стороны — Банк и Клиент при совместном упоминании. Сторона – одна из сторон Договора (УДБО): Банк или Клиент.

Счет в драгоценных металлах (Счет ДМ) – Счет, открываемый Банком Клиенту для учета движения драгоценного металла в обезличенной форме в граммах без указания индивидуальных признаков (обезличенный металлический счет).

Тарифы (Тарифы Банка) — совокупность финансовых и иных условий обслуживания Клиента, иных лиц, включающие в себя сведения о размерах, сроках и порядке взимания вознаграждения Банком за совершение Операций для указанных лиц, правила и порядок оплаты указанными лицами расходов Банка, лимиты расходования наличных денежных средств, Паспорта продуктов, условия вкладов и иные сведения и условия. Тарифы размещаются на Сайте Банка и (или) в Подразделениях Банка, а также предоставляются при обращении Клиента и иных лиц.

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) — юридическое или физическое лицо – индивидуальный предприниматель (за исключением кредитных организаций), осуществляющее реализацию товаров (услуг, работ, результатов интеллектуальной деятельности), оплата которых производится Клиентами Банка с помощью Карты/реквизитов Карты через электронные средства платежа (POS-терминалы, платежные терминалы, прочие технические устройства), а также через сеть Интернет.

ТПИН (TPIN) — цифровой четырехзначный телефонный пароль, применяемый для Аутентификации Клиента при его обращении в Банк по телефону с использованием системы IVR.

УКЭП – усиленная квалифицированная электронная подпись, являющаяся АСП, квалифицированный сертификат которой выдан аккредитованным удостоверяющим центром, соответствующая требованиям Федерального закона от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Универсальный договор банковского обслуживания физических лиц (Договор (УДБО)) — документ, представляющий собой договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц, определяющий общие условия предоставления Банком услуг, перечисленных в настоящем документе, включая общие правила и порядок заключения Договоров банковских услуг, Аутентификации и Идентификации Клиентов и документооборота. Банковские услуги, Общие условия, предоставление которых установлены Договором (УДБО), предоставляются Клиентам на основании отдельно заключаемых Договоров банковских услуг.

Условия кредитования (Кредитная программа) – условия (тарифы) по кредитной программе, определяющие базовые условия включая максимальную сумму кредита, срок кредита, размер вознаграждения Банка за пользование кредитом (уплачиваемых на сумму кредита в процентах годовых), требования к залогу, и иные условия по программе. Информацию о действующих в текущий момент Условиях кредитования (тарифах) Заемщик может получить по месту нахождения Банка, его Подразделений, на Сайте Банка, а также Партнеров Банка.

Чат ДБО – сервис Банка для предоставления консультаций, совершения юридически значимых действий для авторизованных пользователей Каналов ДБО (Интернет банк «АТБ-Онлайн»/Мобильный банк) в режиме реального времени, в т.ч. для совершения сделок между Клиентом и Банком в порядке, предусмотренным Договором (УДБО).

Электронная подпись (ЭП) - простая электронная подпись Клиента и (или) Банка, усиленная квалифицированная электронная подпись Банка (в зависимости от контекста применяемого термина ЭП), применяются в Договоре (УДБО) в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Электронное средство платежа — средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверять и передавать Распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств, в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе Карт и Каналов ДБО.

Электронные документы — документы Клиента, составленные в электронном виде и направленные в Банк с использованием Электронных средств платежа, подписанные Электронной подписью Клиента или его уполномоченных лиц, либо иным допускаемым Банком АСП.

Направление Электронного документа не сопровождается предоставлением аналогичного документа на бумажном носителе с подписями уполномоченных лиц.

CVC2/CVV2/ППК2 — трехзначный код проверки подлинности Карты ПС. Размещается на Карте и используется при проведении Операций без предъявления Карты.

---

[6] Данные, используемые для Биометрической аутентификации.

POS-терминал – электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения операций с использованием Карты в торгово-сервисных предприятиях (ТСП).

Push-уведомления – уведомление, направляемое Банком Клиенту в виде сообщения, и отражаемое на экране Мобильного устройства, на котором установлен Мобильный банк, в случае если от Клиента получено согласие на получение информации от Банка в данном формате.

Согласие на получение Push-уведомлений предоставляется Клиентом Банку при первом запуске Мобильного банка после установки приложения на Мобильное устройство или после обновления версии приложения. Изменение канала коммуникации с Банком Клиенту доступно в настройках Мобильного банка.

Сайт Банка - зарегистрированный Сайт по адресу https://www.atb.su, который является официальным информационным ресурсом общего пользования. Доступ к информационным ресурсам Сайта предоставляется через сеть Интернет без ограничения.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА (УДБО)

2.1. Договор (УДБО) определяет правила комплексного банковского обслуживания физических лиц. Клиент принимает условия Договоров банковских услуг путем присоединения к предложенным текстам договоров в целом, в том числе с учетом правил, закрепленных Договором (УДБО), который охватывает все длящиеся отношения между Банком и Клиентом, а также в котором закреплены общие правила (условия) взаимоотношений Банка и Клиента и определены Общие условия по конкретным Договорам банковских услуг, и только при присоединении Клиента в целом к этим правилам возможно исполнение Договоров банковских услуг.

В рамках комплексного обслуживания Банк предоставляет Клиенту возможность получать в том числе и через Каналы ДБО, банковские услуги, информация о которых размещена на Сайте Банка и (или) в Подразделениях Банка, при условии прохождения успешной Идентификации и Аутентификации Клиента, если иное не определено Договором (ДБО)/Договором банковской услуги.

Заключение Договора (УДБО) не означает обязанности Клиента заключать Договоры банковских услуг из числа перечисленных в Договоре (УДБО).

Количество одновременно заключенных Договоров банковских услуг в рамках комплексного банковского обслуживания не ограничивается. Правила/условия предоставления Договоров банковских услуг могут быть утверждены Банком отдельно от Договора (УДБО) и предлагаться Клиентам к заключению в Каналах ДБО или в Подразделениях Банка.

2.2. Договор (УДБО) считается заключенным между Сторонами с даты получения Банком лично от Клиента письменного подтверждения о присоединении к условиям Договора (УДБО) по форме, установленной Банком, подписанного Клиентом/Представителем собственноручно либо с применением АСП.

На Клиентов, правоотношения которых с Банком закреплены в договоре на конкретную банковскую услугу и, составной частью которого являются Общие условия, распространяются Общие условия в редакции Договора банковской услуги совместно с Общими условиями, изложенными в Договоре (УДБО), в части не ухудшающей условий, действующих при заключении договора на конкретную банковскую услугу.

На Клиентов, правоотношения которых с Банком закреплены в договорах, заключенных с ПАО «КВАНТ МОБАЙЛ БАНК» (ИНН 5503016736, ОГРН 1025500000624), правопреемником по которым в результате реорганизации или по иным предусмотренным законом или договорам основаниям является Банк, распространяются условия Договора (УДБО), в том числе его Приложений с 10.10.2022 и таковые заменяют собой Общие условия кредитования договоров потребительского кредита, заключенные Клиентами с ПАО «КВАНТ МОБАЙЛ БАНК». При этом, применение условий Договора (УДБО) не приводит к возникновению новых или увеличению размера существующих обязательств у Клиентов.

Клиент может передать подтверждение о присоединении к условиям Договора (УДБО) по Каналам ДБО в случае его идентификации Банком без его личного присутствия путем установления и подтверждения достоверности сведений о нем, определенных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации с использованием ЕБС и ЕСИА.

Банк обеспечивает возможность клиентам - физическим лицам открывать счета (вклады) в рублях, а также получать кредиты в рублях без личного присутствия после проведения идентификации клиента - физического лица путем установления и подтверждения достоверности сведений о нем, определенных законодательством РФ, с использованием ЕСИА и ЕБС в порядке, установленном действующим законодательством. Такая возможность обеспечивается Банком посредством Сайта Банка, а также мобильного приложения.

2.3. До заключения Договора (УДБО) Банк проводит Идентификацию Клиента, Представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Клиент обязуется предоставить все необходимые Банку для проведения Идентификации и заключения Договора (УДБО) документы по требованию Банка, а также предоставлять их (изменения в них) в течение действия Договора (УДБО) для проведения Идентификации (обновления сведений).

2.4. Документы, предъявляемые Клиентом, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк.

2.5. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, которые он сообщил Банку для целей Договора (УДБО), иных заключаемых в соответствии с ним Договоров банковских услуг и Идентификации Клиента.

2.6. Банк принимает решение о предоставлении услуг Клиенту на основе информации, предоставленной Банку Клиентом, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. При этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.

2.7. Документы (в том числе используемые при совершении валютных Операций), предоставляемые в Банк, составленные полностью или в части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации (если такое требование предусмотрено законодательством).

2.8. Клиент может оформить доверенность на имя Представителя на заключение Договора банковской услуги, открытие и распоряжение Счетом/Счетом ДМ, на совершение иных Операций по Договору (УДБО), кроме тех, которые по условиям Договора (УДБО) должны быть совершены Клиентом лично. Представитель при обращении в Банк для заключения Договора Банковской услуги, открытия и (или) распоряжения Счетом/Счетом ДМ, от имени Клиента, совершения иных Операций по Договору (УДБО) предъявляет ДУЛ и доверенность, оформленную в установленном порядке. На Представителя распространяются все требования к совершению Операций и использованию услуг, установленные Договором (УДБО).

2.9. Заключение договоров лицами, не достигшими возраста 14-ти лет (малолетними) осуществляется от их имени их законными представителями. Заключение договоров лицами, в возрасте от 14-ти до 18-ти лет (несовершеннолетними) осуществляется при наличии письменного согласия законных представителей на заключение договоров.

2.10. Если законодательством Российской Федерации предусмотрена необходимость получения разрешения органа опеки и попечительства для совершения сделок, указанных в пункте 2.9 Договора (УДБО) такое разрешение должно быть предоставлено Банку законным представителем малолетнего (несовершеннолетнего).

2.11. Основанием для предоставления Клиенту определенной услуги, предусмотренной Договором (УДБО), является Заявление Клиента в письменной форме, а также успешная Идентификация и Аутентификация Клиента и заключение соответствующего Договора банковской услуги. В случае использования Каналов ДБО дополнительно требуется подключение к Интернет-банку/Мобильному банку в порядке и на условиях, установленных Договором (УДБО).

2.12. Общие условия и Индивидуальные условия Договора банковской услуги действуют в редакции, актуальной на дату заключения Договора банковской услуги.

2.13. Все предусмотренные Договором (УДБО) заявления, уведомления и прочие документы направляются Сторонами друг другу по реквизитам, указанным в Договоре (УДБО), или иным реквизитам, сообщенным Сторонами в соответствии с Договором (УДБО). Представляемые Клиентом уведомления, заявления и прочие документы направляются в Банк в письменном виде за подписью Клиента или его уполномоченных лиц, либо с использованием Каналов ДБО при условии подписания такого уведомления Электронной подписью (АСП) Клиента, либо в порядке, предусмотренном Договором банковской услуги.

2.14. Договор (УДБО) с приложениями, формы заявлений и иные документы, связанные с Договором (УДБО) и Договорами банковских услуг в рамках комплексного банковского обслуживания, размещены в местах обслуживания Клиентов Банка в Подразделениях Банка и (или) на Сайте Банка и действительны до момента их отмены Банком.

2.15. **Публикация Договора (УДБО):**

2.15.1. Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в условия Договора (УДБО) и (или) в Тарифы, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. При этом изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в Договор (УДБО) и (или) Тарифы, становятся обязательными для Сторон в дату введения новой редакции Договора (УДБО) и (или) Тарифов (либо изменений/дополнений к ним) в действие.

2.15.2. С целью ознакомления Клиентов Банк публикует (размещает) Тарифы и (или) новую редакцию Договора (УДБО) и (или) иные документы, применяемые в правоотношениях Сторон, в рамках Договора (УДБО)/Договора банковской услуги, одним из следующих способов: на Сайте Банка и (или) в Подразделениях Банка с учетом требований законодательства Российской Федерации не менее чем за 15 (пятнадцать) дней до даты введения новой редакции Договора (УДБО) и (или) Тарифов и (или) иных документов, применяемых в правоотношениях Сторон, в рамках Договора (УДБО)/Договора банковской услуги в действие, за исключением изменений, обусловленных требованиями законодательства Российской Федерации, более ранний срок вступления в действие которых определяется нормативно - правовыми актами Российской Федерации, а также изменений, улучшающих положение Клиентов и не влекущих для них возникновения новых/увеличения размера существующих обязательств.

В случае, если вносимые Банком в указанные в настоящем пункте документы изменения/дополнения либо принимаемые Банком новые документы(новые редакции документов) не подлежат применению к действующим договорам с Клиентами, то срок публикации(размещения) данных документов может быть установлен Банком более короткой продолжительностью, но не менее 1 дня до даты их вступления в силу, а в случае применения к действующим договорам с Клиентами изменений/дополнений, влекущих улучшение их положения, допускается публикация (размещение) и распространение действия новой редакции Договора (УДБО) в день размещения такой редакции Договора (УДБО).

Дополнительно Банк может информировать Клиента иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

2.15.3. Клиент обязан на регулярной основе отслеживать изменения условий Договора (УДБО) и (или) Тарифов любым доступным ему способом (самостоятельно или через уполномоченных лиц, путем обращения в Банк, в том числе на Сайте Банка или в Подразделения Банка).

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Операции по переводу денежных средств со Счета осуществляются на основании Распоряжения Клиента на разовый/периодический перевод средств (в виде заявлений, расчетных (платежных) документов) или договора с ним. Данные документы оформляются по установленной Банком форме и подписываются Клиентом собственноручно, по Операциям с использованием Карты в Банкомате - посредством набора ПИН, в Интернет-банке - посредством ввода Кода «АТБ-Онлайн», направленного Банком на Номер мобильного телефона Клиента, в Мобильном банке - посредством ввода Кода «АТБ-Мобайл/АТБ Банк», направленного Банком на Номер мобильного телефона Клиента. Договором (УДБО), в т.ч. Договором банковской услуги могут быть предусмотрены также иные способы оформления распоряжений Клиента. Договором (УДБО), в т.ч. Договором банковской услуги могут быть предусмотрены также иные способы оформления распоряжений Клиента. Перевод денежных средств на основании распоряжений иных лиц производится Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2. Клиент может поручить Банку составлять и подписывать расчетные документы, необходимые для осуществления Операций по переводу денежных средств со Счета, на основании документов, указанных в п. 3.1. Договора (УДБО).

3.3. При проведении Операции по списанию денежных средств со Счета производится списание суммы Операции на Счете с учетом соответствующей комиссии, в случае если комиссия предусмотрена Тарифами. Списание денежных средств происходит в момент подтверждения Клиентом Операции (подписания Клиентом заявления, поручения, распоряжения), либо подтверждения Операции в Интернет-банке, Мобильном банке, либо при оформлении Банком перевода денежных средств на основании заявления Клиента.

3.4. В случае если для исполнения распоряжения Клиента по Счету требуется дополнительная проверка в части соответствия Операции требованиям валютного законодательства и (или) проведение юридической экспертизы, Клиент передает платежные или иные документы в Банк. Банк имеет право не исполнять распоряжения Клиента и вернуть платежные и иные документы, если в ходе проведения проверки и (или) экспертизы выявлены ошибки, несоответствие реквизитов или несоответствие указанных документов/Операции законодательству Российской Федерации. Возврат не принятых Банком документов производится в течение 3 (трех) рабочих дней с даты их принятия от Клиента. В этом случае

сумма Операции остается блокированной до момента получения Банком от Клиента необходимых реквизитов (документов) или принятия Банком решения о невозможности исполнения поручения Клиента.

3.5. Договором (УДБО) Клиент предоставил Банку акцепт (который признается Заранее данным акцептом) на списание (перевод) Банком в свою пользу в течение всего срока действия Договора (УДБО), в т.ч. заключенного Договора банковской услуги, со всех Счетов Клиента, открытых в Банке (в т.ч. открываемых в будущем в течение всего срока действия Договора (УДБО), заключенного Договора банковской услуги), денежных средств для погашения всех обязательств Клиента перед Банком по Договору банковской услуги, в суммах и на условиях, определенных заключенным Договором банковской услуги и определяемых на основании заключенного Договора банковской услуги, до полного исполнения обязательств Клиента по Договору банковской услуги. Акцепт дан в отношении всех распоряжений Банка, предъявляемых к Счетам Клиента в течение всего срока действия Договора (УДБО), в т.ч. заключенных Договоров банковских услуг. Распоряжения Банка исполняются не позднее следующего Операционного дня со дня их предъявления Банком. Клиент предоставил согласие, как на полное, так и частичное исполнение предъявляемых Банком распоряжений. Акцепт вступает в силу с момента присоединения Клиента к Договору (УДБО) и действует по дату прекращения всех его обязательств перед Банком по Договорам банковских услуг.

Клиент предоставляет Банку право на условиях заранее данного в настоящем документе акцепта (согласия) в порядке прямого дебетования, либо без распоряжения Клиента (посредством банковских ордеров/платежных требований/инкассовых поручений) списывать со Счетов Клиента в Банке (осуществлять перевод денежных средств в свою пользу):

- комиссии, неустойки (пени/штрафы), иные платежи за услуги Банка, определенные Договором банковской услуги и определяемые на основании Договора банковской услуги Договора (УДБО) и Тарифами, а также денежные средства для погашения задолженности Клиента по предоставленным Банком Клиенту кредитам в суммах предоставленного Банком Клиенту кредита, начисленных за пользование кредитом процентов, комиссий, платежей за иные услуги Банка, начисленной в соответствии с условиями и ограничениями, предусмотренными Договором потребительского кредитования, неустойки (пени, штрафы);
- сумму налогов, возникающих при исполнении Договора банковских услуг, уплата которых предусмотрена законодательством Российской Федерации;
- денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет Банком;
- сумму ранее выплаченных процентов, в случаях досрочного возврата Вклада, в том числе, возобновленного на новый срок.

В случае предоставления Клиентом Банку заранее данного акцепта для осуществления безналичных расчетов в форме прямого дебетования по требованию получателя – Банка, Клиент в любое время вправе изменить его условия или отозвать заранее данный акцепт, уведомив Банк в письменной форме предусмотренным Договором банковской услуги способом до предъявления распоряжения Банка о списании денежных средств со Счетов Клиента.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете для списания Банком сумм любой задолженности в рамках Договора банковской услуги, погашения иной задолженности, в т.ч. по исполнительным документам, и (или) при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (на условиях заранее данного Клиентом в настоящем разделе акцепта (согласия) на осуществление списания денежных средств либо без распоряжения Клиента посредством инкассовых поручений) списывать до полного погашения задолженности указанные денежные средства со Счета, а также с иных счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в Банке (в т.ч. открываемых в будущем в течение всего срока действия Договора (УДБО), заключенного Договора банковской услуги).

Условия настоящего пункта применяются с учетом предусмотренных законодательством РФ ограничений**.**

3.5.1 Изложенный в п. 3.5 Договора (УДБО) заранее данный акцепт Клиентом дан в отношении следующих получателей средств: Банка и цессионария - любой кредитной организации (имеющей в соответствии с законодательством РФ право открывать и вести банковские счета), которой могут быть уступлены Банком требования (совершена цессия) по Договору (УДБО) и(или) Договору банковской услуги (если такая уступка не запрещена в соответствии с законодательством РФ).

В случае, если в соответствии с законодательством РФ Банком произведена по Договору (УДБО) и(или) Договору банковской услуги уступка требований(цессия), то условия п. 3.5 и настоящего пункта действуют в отношении нового кредитора (указанного в настоящем пункте цессионария) в полном объеме; в этом случае под словом «Банк» понимается новый кредитор (указанный в настоящем пункте цессионарий). В таком случае Банк вправе будет производить перевод денежных средств со Счетов Клиента новому кредитору (указанному в настоящем пункте цессионарию) до полного погашения задолженности Клиента по Договору банковской услуги, а также в целях исполнения заявлений Клиента о частичном/полном досрочном погашении обязательств Клиента по Договору банковской услуги (если Клиентом будут предоставляться Банку такие заявления для исполнения).

3.6. При списании (переводе) денежных средств со Счетов Клиента в валюте, отличной от валюты, в которой установлено обязательство, Клиент поручает Банку производить за счет Клиента Конверсию/Конвертацию валюты по курсу и на условиях, установленных Тарифами.

3.7. Размер комиссии Банка за Операции, совершаемые с денежными средствами Клиента, устанавливается в соответствии с действующими в Банке дату совершения Операции Тарифами, с учетом требований законодательства Российской Федерации.

3.8. В целях заключения Договора (УДБО)/Договора банковской услуги, исполнения договорных обязательств Сторон (в том числе совершения Банком или лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах всех необходимых действий для взыскания просроченной задолженности с Клиента), уступки прав (требований) по указанным в настоящем пункте договорам, проверки достоверности предоставленных Клиентом сведений, состояния (количественных/ качественных характеристик) предоставленного Банку обеспечения исполнения обязательств по заключенному Сторонами Договору банковской услуги, разработки Банком новых услуг, осуществления прямых контактов с Клиентом, направления писем Банком, адресной рассылки банковских (платежных) карт, получения рекламы (при наличии отдельного волеизъявления Клиента),, иной информации от Банка, в том числе посредством сетей электросвязи (телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи, пр. средств связи) в форме СМС-сообщений, голосовых сообщений, сообщений по электронной почте, Push-уведомлений и других, Клиент, подписывая собственноручно или АСП Заявление и заключая Договор (УДБО)/Договор банковской услуги, тем самым выражает согласие на обработку Банком (в том числе

проведение Банком фотосъёмки, аудио- и видео записи Клиента при условии, что аудио- и видео запись Клиента/его имущества осуществляются в подразделениях Банка/прилегающей к подразделениям Банка территории/местах нахождения заложенного Клиентом Банку имущества, осуществление звонков Клиенту), которая включает совершение любого действия (Операции) или совокупности действий (Операций), в том числе сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, предоставление, доступ для достижения вышеуказанных целей третьим лицам, перечень которых представлен на Сайте Банка www.atb.su, действующих на основании заключенных с Банком договоров), обезличивание, блокирование, уничтожение Банком в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» всех персональных данных Клиента, предоставляемых Клиентом Банку (указываемых в заявлениях, Договоре банковской услуги, иных документах, предоставляемых Банку), сведений о любых обязательствах Клиента перед Банком, а также любой информации, относящейся к персональным данным Клиента (включая фотографическое изображение, материалы аудио- и видеозаписи с использованием голоса/изображения Клиента, полученных при соблюдении вышеуказанных условий) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, с передачей информации по внутренней сети Банка, сети интернет, либо без таковой.

3.9. Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк предоставлять сведения (в том числе для дальнейшей обработки персональных данных, указанных в настоящем разделе, лицам в ниже перечисленных целях), указанные в п.3.8 Договора (УДБО) и проводимых Операциях по Счетам, лицам, перечень которых представлен на Сайте Банка www.atb.su, в том числе для целей:

- осуществления связи с Клиентом для предоставления информации об исполнении Договора (УДБО) и проводимых Операциях по Счетам (в т.ч. Выписок по Счетам), по кредитам, предложениям (офертам) Банка, а также для передачи информационных и рекламных сообщений об услугах Банка; для организации почтовых рассылок; для организации связи с Клиентом посредством чата, рассылок СМС-сообщений, Push-уведомлений, рассылок по электронной почте в адрес Клиента, Сервисов обмена мгновенными сообщениями при этом Клиент несет все риски, связанные с тем, что направленные сообщения станут доступными третьим лицам;
- передачи/получения сведений, составляющих содержание кредитной истории о Клиенте в/из одно или нескольких бюро кредитных историй по усмотрению Банка на основании, в порядке и объеме, определенных Федеральным законом «О кредитных историях»;
- осуществления необходимой для исполнения Договора (УДБО) регистрации в программах поощрения (бонусных программах), программах лояльности, иных программах для физических лиц, проводимых Банком и(или) организациями, сотрудничающими с Банком в рамках выпуска платежных карт, ко-брендовых Карт (совместное предложение Банка с одной или несколькими компаниями-партнерами), а также для реализации указанных программ;
- проведения стимулирующих мероприятий, в том числе конкурсов, игр и иных рекламных акций, организуемых Банком и (или) третьими лицами;
- осуществления телефонной связи с Клиентом, для предоставления Клиенту информации о результатах рассмотрения Заявления Клиента о возможности кредитования в Банке, об исполнении Договора (УДБО), Договора банковской услуги, соглашений о кредитовании, а также передачи информационных и рекламных сообщений об услугах Банка (при наличии отдельного волеизъявления Клиента), согласования условий, на которых Банк может предоставить Клиенту кредит, оказать иные услуги;
- осуществления взыскания просроченной задолженности перед Банком по Договору банковской услуги, заключенному Сторонами, в т.ч. для получения Банком в указанных целях необходимых сведений о Клиенте, его имуществе от всех федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления, в т.ч. служб судебных приставов, подразделений МВД РФ; также для целей совершения следующих сделок (и в ходе переговоров о совершении следующих сделок): уступки Банком прав (требований)/передачи договора в порядке ст. 392.3 Гражданского кодекса РФ/передачи прав требований в залог/совершения сделок по передаче прав на закладные, залоге закладных по Договору (УДБО), Договору банковской услуги, а также для совершения иных необходимых действий Банком или лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах, направленных на возврат просроченной задолженности по Договору банковской услуги с учетом предусмотренных Федеральным законом от 03.07.2016 №230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» условий и ограничений;
- организации улучшений программного обеспечения Банка;
- предоставления Банку услуг по хранению клиентских документов, созданию и хранению электронных копий указанных документов;
- расследования спорных Операций, в т.ч. в случае внесения наличных денежных средств на Счет Клиента через программно-технические устройства сторонних организаций;
- приобретения Клиентами товаров, работ, услуг, предоставляемых получателями платежей;
- трансграничной передачи данных Клиента иностранным налоговым органам;
- сбора, записи, в том числе на электронные носители, использования, хранения, извлечения, удаления фотографического изображения Клиента, аудио- и видеозаписей (видеограммы, видеофонограммы) Клиента в целях установления личности Клиента и последующей его Идентификации;
- осуществления по указанию Клиента доставки ему Карт силами работников организации, оказывающей услуги по доставке документов, посылок и иных отправлений (осуществляющей «курьерскую доставку»);

3.10. Банк осуществляет обработку персональных данных Клиента, а также направление Клиенту рекламы и иной информации от Банка в течение всего срока действия Договора (УДБО), в т.ч. Договора банковской услуги, а также в течение 5 (пяти) лет с даты прекращения обязательств Сторон по Договору (УДБО), в т.ч. Договору банковской услуги. Отзыв согласия Клиента на обработку его персональных данных, а также согласия на направление Клиенту рекламы и иной информации от Банка, если иное (в т.ч. обязанность по направлению информации) не предусмотрено законодательством Российской Федерации, производится посредством подачи Клиентом Банку заявления об этом на бумажном носителе.

3.11. При подписании Заявления Клиент вправе отказаться от предоставления согласий на обработку персональных данных/получение рекламы, кредитного отчета. В этом случае Банк сможет обрабатывать персональные данные Клиента только по основаниям, предусмотренным законодательством РФ. Клиент также вправе изменить условия предоставляемого им согласия на обработку его персональных данных и(или) получения рекламы, изложенные в п. 3.8 -

3.10 Договора (УДБО), совершив на Заявлении соответствующую надпись, либо указав в нем пункты настоящего документа, в т.ч. Заявления, с которыми не согласен; в этом случае согласие Клиента на обработку его персональных данных и (или) получение рекламы будет считаться предоставленным на измененных Клиентом условиях.

3.12. Денежные средства, размещенные Клиентом на Счетах, включая начисленные на остатки проценты, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

3.13. Банк направляет Клиенту Сообщения, сведения, связанные с клиентской информацией по Договору (УДБО)/Договорам банковской услуги, в том числе Выписки (счета-выписки). Клиент несет все риски, связанные с тем, что направленная Банком Клиенту информация может стать доступной третьим лицам. Клиент вправе отказаться от какого-либо конкретного способа или способов предоставления сведений от Банка в рамках Договора (УДБО), при условии сохранения хотя бы одного канала предоставления информации от Банка. Банк не несет ответственности в случае отказа Клиента от всех способов получения информации.

3.14. Надлежащим способом обмена информацией между Сторонами, если иное не предусмотрено Договором, признается документ, направленный в письменной форме по почтовому адресу Стороны либо врученный непосредственно Стороне/представителю Стороны.

Банк также вправе информировать Клиента одним из следующих способов:

- направление СМС-сообщений на Номер мобильного телефона, сообщенный Клиентом Банку;
- через отделения почтовой связи заказным/ценным письмом: Сообщение считается полученным Клиентом в дату, указанную в уведомлении о вручении Сообщения с заказным/ценным письмом. Сообщения направляются по последнему сообщенному Клиентом Банку почтовому адресу и считаются доставленными, даже если Клиент по этому адресу более не проживает;
- через отделения почтовой связи простым письмом: Сообщение считается отправленным Клиенту в дату, указанную оператором почтовой связи в реестре передачи корреспонденции. Сообщение направляется по последнему сообщенному Клиентом Банку почтовому адресу, и считается доставленным, даже если Клиент по этому адресу более не проживает;
- через работников Банка в Подразделении Банка: Сообщение считается полученным Клиентом в дату вручения, указанную в бумажном экземпляре Сообщения;
- по электронной почте при наличии технической возможности;
- размещение в Интернет-банке/Мобильном банке (при наличии технической возможности);
- звонок на Номер мобильного телефона, сообщенный Клиентом Банку (производится аудиофиксация звонка);
- направление Push-уведомлений на Мобильное устройство Клиента, используемое для осуществления доступа в Мобильный банк;
- направление Сообщение используя Сервис обмена мгновенными сообщениями, используя идентификационные данные Клиента.

В случае отсутствия у Клиента подключенной услуги «СМС-информирование», а также Интернет-банка и Мобильного банка и (или) в случае, если доступ к указанным услугам заблокирован:

- путем предоставления Выписок на бумажных носителях в Подразделениях Банка. При этом обязанность Банка по предоставлению информации о совершенной Операции считается исполненной Банком после обращения Клиента в Банк в момент операции и вручения Банком Выписки Клиенту.

Способы и сроки информирования, определенные Сторонами в Заявлении, Договоре банковской услуги или установленные законодательством Российской Федерации превалируют над способами и сроками, определенными в Договоре (УДБО).

3.15. В соответствии с п. 3.8 – 3.11 Договора (УДБО) оператор Контактного центра Банка вправе обратиться к Клиенту (осуществить звонок Клиенту по предоставленным Клиентом номерам телефонов) с предложением воспользоваться услугами Банка, предусмотренными Договором банковской услуги, для подтверждения правомерности проводимой Операции, проинформировать о факте наличия задолженности по Договору банковской услуги, а также в иных случаях, направленных на исполнение Сторонами условий Договора (УДБО)/Договора банковской услуги.

Клиент выражает согласие на передачу информации по линиям телефонной связи (включая мобильные и иные виды телефонной связи), осознавая, что линии телефонной связи не являются безопасным каналом передачи информации, и соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, возникающие вследствие использования такого канала. Клиент вправе в любое время отозвать данное согласие, подав Банку оформленное в письменном виде на бумажном носителе заявление об этом.

3.16. В целях заключения Договора (УДБО)/Договора банковской услуги, а также исполнения требований законодательства Российской Федерации, Банк вправе потребовать от Клиента предоставление следующей информации: Номер мобильного телефона Клиента, идентификационный номер налогоплательщика, страховой номер индивидуального лицевого счета Клиента в системе персонифицированного учета Социального фонда Российи, а также иную информацию и (или) документы.

3.17. Клиент согласен с тем, что Банком ведется аудиозапись всех телефонных переговоров с Клиентом, которые проводятся в соответствии с настоящим пунктом, с целью получения Банком дополнительного подтверждения факта совершения Клиентом Операции.

3.18. В целях исполнения Распоряжений Клиента и распоряжений Банка, акцепт на осуществление которых предоставлен Клиентом, оформление расчетных (платежных) документов осуществляет Банк.

3.19. Приостановление Операций в соответствии с требованиями законодательства, в т.ч. Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка, за нарушение условий соответствующих договоров.

3.20. При совершении сделок, проведении Операций, иных действий, прямо предусмотренных Договором (УДБО), допускается в указанных Договором (УДБО) случаях использование АСП, если иное прямо не установлено другими условиями Договора (УДБО).

Стороны признают, что информация в электронной форме (документ), подписанная(ый) АСП, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью (является идентичным по юридической силе документу на бумажном носителе).

АСП могут быть подписаны несколько связанных между собой документов в электронной форме (пакет документов в электронной форме). При подписании АСП пакета документов в электронной форме каждый из документов в

электронной форме, входящих в этот пакет, считается подписанным АСП того вида, которой подписан пакет документов в электронной форме. Стороны согласовали использование АСП для подписания (заключения) Договора банковской услуги (включая его неотъемлемые части), дополнительных соглашений к нему, а также любых иных документов, связанных с возникновением, изменением и (или) прекращением правоотношений между Клиентом и Банком.

3.21. Несмотря на проведение Банком проверок получаемых от Клиента документов, Банк не обязан предпринимать какие-либо иные действия для установления подлинности подписи любого уполномоченного лица, подписавшего такие документы, и не несет ответственности за любые убытки, которые возникли и (или) могут возникнуть в результате исполнения, приема к исполнению и (или) неисполнения Банком поддельных (подложных) документов.

3.22. Обслуживание счетов Клиента осуществляется с учетом текущих ограничений, введенных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

3.23. В случае введения иностранными государствами и/или международными организациями санкций, прямо или косвенно ограничивающих право Клиента распоряжаться денежными средствами и иным имуществом, Банк освобождается от ответственности за возможные последствия, связанные с отказом третьих лиц, в том числе иностранных банков-корреспондентов, участвующих в процессе исполнения перевода денежных средств, а также связанные с блокировкой (замораживанием) денежных средств Клиента третьими лицами.

4. ПОРЯДОК ИДЕНТИФИКАЦИИ И АУТЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ

4.1. Банк осуществляет Идентификацию Клиента, в соответствии с законодательством Российской Федерации и разработанными в соответствии с ним внутренними нормативными документами и правилами Банка по Идентификации.

4.2. Аутентификация Клиентов проводится в следующем порядке:

- при обращении Клиента в Подразделение Банка: на основании ДУЛ. Клиент считается аутентифицированным в случае соответствия реквизитов ДУЛ, информации, содержащейся в Базе данных Банка;
- при обращении Клиента в Контактный центр Банка: по части номера Карты и (или) фамилии, имени, отчеству (при его наличии) Клиента, и (или) Номеру мобильного телефона Клиента, и (или) иным идентификационным данным, позволяющим однозначно выделить Клиента среди других Клиентов Банка. Клиент считается аутентифицированным в случае соответствия предоставленных Клиентом данных информации, содержащейся в Базе данных Банка;
- при звонке работника Контактного центра Банка на Номер мобильного телефона и подтверждения Клиентом: фамилии, имени и отчества (при его наличии), Клиент считается аутентифицированным;
- в Интернет-банке/Мобильном банке: по Логину. Клиент считается аутентифицированным в случае соответствия Логина, введенного Клиентом при подключении к Интернет-банку/Мобильному банку, Логину, содержащемуся в информационной базе Банка;
- в Банкомате: на основании реквизитов Карты и ПИН-кода. Клиент считается аутентифицированным в случае соответствия информации, нанесенной на магнитную полосу Карты или микропроцессов Карты и ПИН-кода, назначенного соответствующей Карте, введенному Клиентом для совершения Операций с использованием Карты;
- в IVR (при обращении Клиента в Банк по номеру телефона, указанному на Сайте Банка www.atb.su): по Номеру мобильного телефона и иным идентификационным данным (вводятся Клиентом по запросу IVR), позволяющим однозначно выделить (идентифицировать) Клиента среди других Клиентов Банка. Клиент считается аутентифицированным, если информация, полученная в результате Аутентификации, соответствует информации, содержащейся в базе данных Банка;
- в Сервисах обмена мгновенными сообщениями: по Номеру мобильного телефона Клиента и иным идентификационным данным, позволяющим однозначно выделить Клиента среди других Клиентов Банка, в том числе при помощи проведения авторизации через Единую систему идентификации и аутентификации. Клиент считается аутентифицированным в случае соответствия предоставленных Клиентом данных информации, содержащейся в Базе данных Банка.
- без личного присутствия Клиента путем установления и подтверждения достоверности о нем сведений, указанных в Федеральном законе 115-ФЗ, с использованием ЕСИА и ЕБС в порядке, установленном действующим законодательством.

Если при обращении Клиента в Контактный центр Банка, Клиент не предоставил информацию, достаточную для его Аутентификации в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними нормативными документами и правилами Банка по проведению Идентификации и Аутентификации Клиентов, или у Банка есть сомнения в том, что обратившееся лицо является Клиентом Банка, Клиенту необходимо обратиться в Подразделение Банка.

Банк оставляет за собой право изменения и (или) введения дополнительных процедур Идентификации и Аутентификации Клиентов, в соответствии с внутренними нормативными документами и правилами Идентификации и Аутентификации Клиентов. Клиент обязан предоставить Банку дополнительно запрашиваемые документы и информацию.

Средства доступа могут быть использованы Клиентом с момента их регистрации Банком и до получения Банком заявления Клиента об их недействительности в установленном Договором (УДБО) порядке, либо до истечения их срока действия, либо до замены их Банком в случаях, предусмотренных Договором (УДБО).

4.3. Аутентификация представителя Клиента/вносителя осуществляется в Подразделении Банка по ДУЛ Представителя Клиента/вносителя. Представитель Клиента/вноситель считается аутентифицированным в случае соответствия реквизитов ДУЛ информации, содержащейся в Базе данных Банка.

4.4. Подтверждением Аутентификации Клиента при обращении в Контактный центр Банка, использовании Интернет-банка, Мобильного банка, Интерактивного голосового меню (IVR), а также подтверждением исполнения Банком поручений Клиента, в т.ч. переданные через Интернет-банк или Мобильный банк, являются аудио- и видеозаписи и электронные документы (электронные журналы, электронные протоколы и т.д.), хранящиеся в Банке.

Клиент соглашается, что Банк вправе хранить такие записи в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения отношений с Клиентом, а также использовать их при проведении любых расследований, связанных с Договором (УДБО), в т.ч. Договорам банковских услуг. Аудиозапись и электронные документы (электронные журналы, электронные протоколы и т.п.) предоставляются Банком в качестве подтверждающих документов при рассмотрении спорных ситуаций, в том числе в суде.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

Помимо прав и обязанностей, предусмотренных данным разделом Договора (УДБО), Стороны имеют права и обязанности, установленные соответствующими Общими условиями оказания отдельных банковских услуг.

5.1. **Банк обязуется:**

5.1.1. Соблюдать конфиденциальность в отношении любой информации, связанной с Клиентом. Ограничения, установленные данным пунктом, неприменимы в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также в случае предоставления Клиентом согласия на раскрытие соответствующей информации (если это не противоречит закону).

5.1.2. Принять меры для предотвращения несанкционированного доступа иных лиц к информации о Счетах/Счетах ДМ Клиента и о проведенных по ним Операциям.

5.1.3. Хранить банковскую тайну по Операциям по Счетам/Счетам ДМ и сведениям о Клиенте. Справки по Операциям по Счетам/СДМ и сведениям о Клиенте могут быть предоставлены иным лицам в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором (УДБО).

5.1.4. Обеспечить сохранность денежных средств на Счетах, в т.ч. Драгоценного металла на Счете ДМ, Клиента.

5.1.5. Возмещать неправомерно списанные со Счета/СДМ комиссии, штрафы и иные платежи, осуществленные со Счета/Счета ДМ Клиента, на основании оформленной Клиентом претензии, в размере, равном неправомерно списанным суммам, при условии признания Банком правомерности претензии Клиента.

5.1.6. Информировать Клиента о блокировке Электронного средства платежа.

5.2. **Клиент обязуется:**

5.2.1. Не проводить Операции по Счетам/Счетам ДМ, связанные с ведением предпринимательской деятельности или с частной практикой, а также Операции, связанные с нарушением Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5.2.2. Сообщать Банку необходимые и достоверные сведения, в том числе в Заявлениях, и представлять документы в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации.

5.2.3. Письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом в Заявлениях, Договоре банковской услуги.

В случае истечения срока действия или утраты, или прихода в негодность ДУЛ по любым причинам (уничтожение, внесение не предусмотренных исправлений в ДУЛ (порча), кража, утеря, пр.) Клиент обязуется незамедлительно произвести замену ДУЛ.

Срок предоставления Клиентом в адрес Банка информации, в т.ч. реквизитов нового ДУЛ: не позднее 2 (двух) рабочих дня с момента наступления указанных в настоящем абзаце фактов, если иной срок не установлен законодательством Российской Федерации.

Не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность данных, представленных в целях заключения Договора (УДБО) и (или) получения отдельных банковских услуг. Отсутствие в Банке письменного заявления Клиента по истечении одного года с даты заключения Договора (УДБО) и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных Клиентом в Банк при заключении Договора (УДБО).

5.2.3.1. Незамедлительно проинформировать об изменении Номера мобильного телефона, который используются для получения услуги СМС-информирования и Средств доступа к Интернет-банку/Мобильному банку, а также об утрате ДУЛ Клиента. Номер мобильного телефона может быть в любое время изменен Клиентом одним из следующих способов: при личном обращении в Подразделения Банка и оформлении соответствующего заявления, либо в Банкомате Банка с использованием Карты при наличии технической возможности, либо иным способом, указанным Банком.

5.2.3.2. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом, а в случае ее изменения незамедлительно предоставить обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению Клиенту Сообщений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором (УДБО), считается исполненной при направлении Сообщений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

5.2.3.3. Невыполнение Клиентом обязанности по информированию Банка об изменениях в сведениях, указанных в настоящем пункте, является нарушением условий Договора (УДБО), а в случае использования электронных средств платежа - нарушением порядка их использования, и является основанием для приостановления (прекращения) предоставления Банком услуг Клиенту, и также для приостановления или прекращения использования Электронного средства платежа. Договор (УДБО) при этом не расторгается.

5.2.4. Самостоятельно сообщать о бенефициарном владельце, т.е. о физическом лице (лицах), которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Клиента. Непредставление в Банк сведений о бенефициарном владельце является сообщением Клиента об отсутствии такового.

В течение 7 (семи) рабочих дней письменно информировать Банк обо всех изменениях с предоставлением подтверждающих документов об изменении сведений, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность представленных данных. В случае не предоставления Клиентом информации об изменении сведений о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах по истечении года с даты их представления, а также каждого последующего года, означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных первоначально.

5.2.5. В случае подачи Клиентом заявления о признании его банкротом, Клиент обязуется уведомить об этом Банк в письменной форме не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты направления заявления в арбитражный суд.

В случае возбуждения процедуры банкротства (реструктуризации долгов Клиента, реализации имущества Клиента, мирового соглашения) Клиент обязуется уведомить в письменной форме Банк о поступившем в арбитражный суд соответствующем заявлении о любой из процедур банкротства не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты поступления заявления в суд/даты, когда Клиент узнал либо должен был узнать о введении в отношении него соответствующей процедуры банкротства.

5.2.6. Самостоятельно, до приема на обслуживание или до совершения Операции, сообщать о выгодоприобретателе, т.е. о лице, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении Операций с денежными средствами и иным имуществом. Непредставление в Банк сведений о выгодоприобретателях является сообщением Клиента об отсутствии таковых.

5.2.7. Незамедлительно письменно (на бумажном носителе) информировать Банк об отмене доверенностей, прямо или косвенно содержащих указание на право Представителя распоряжаться Счетом/Счетом ДМ Клиента и (или) совершать от имени Клиента какие-либо сделки, либо иные действия в соответствии с Договором (УДБО), выданных Клиентом любым Представителям, в том числе, и в случае публикации Клиентом сведений об отмене доверенности в официальном издании. В письменном заявлении Клиента в обязательном порядке должна быть указана информация о реквизитах доверенности,

а также информация, позволяющая Банку идентифицировать Представителя. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие не уведомления Клиентом Банка об отмене указанных доверенностей либо в следствии нарушения, установленного настоящим пунктом Договора (УДБО) порядка уведомления, несет Клиент.

5.2.8. Ознакомить Представителя с условиями Договора (УДБО).

5.2.9. Предоставить по требованию Банка как агенту валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении Операций по Счету в установленные законодательством Российской Федерации сроки. Обосновывающие документы должны быть действительными на день представления органам и агентам валютного контроля.

5.2.10. Документы представляются в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. Если к проведению валютной Операции имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

5.2.11. Выполнять обязательства по Договору (УДБО) предусмотренных Договорами банковских услуг.

5.2.12. Не передавать Совместимое устройство, Средства доступа, Кодовое слово, ПИН-код, Карту/Реквизиты Карты третьим лицам.

5.2.13. Незамедлительно уведомлять Банк об операциях/попытках операций, совершенных без согласия Клиента.

5.2.14. Предоставлять в Банк информацию и документы, необходимые для исполнения Банком Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

5.3. **Банк вправе:**

5.3.1. Запросить у Клиента документы/ информацию в целях уточнения экономического содержания проводимых Операций. В случае не предоставления подтверждающих документов/ информации отказать Клиенту в выполнении распоряжения.

5.3.2. Отказать в совершении Операции, в том числе в совершении операции на основании Распоряжения Клиента в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что Операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В случае принятия Банком решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении Операции, Банк информирует Клиента о дате и причинах принятия такого решения путем направления соответствующего уведомления (сообщения) в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия решения.

5.3.3. При проведении Идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, при обновлении информации о них требовать представления Клиентом/представителем Клиента и получать от Клиента/представителя Клиента документы, необходимые для Идентификации, в том числе документы, удостоверяющие личность.

5.3.4. В случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, получать от Клиента информацию, необходимую в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее – Иностранный налогоплательщик), и идентифицирующую его в качестве иностранного налогоплательщика.

5.3.5. Осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - Иностранный налоговый орган), Центральному банку Российской Федерации, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на контроль и надзор в области налогов и сборов, информации, подтверждающей, что Клиент является Иностранным налогоплательщиком. Передавать информацию Банк вправе только при соблюдении требований законодательства Российской Федерации и при получении от Клиента - Иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в Иностранный налоговый орган, которое является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на контроль и надзор в области налогов и сборов (далее – Согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган).

5.3.6. Принять решение об отказе в заключении договора Банковского счета или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, в случае наличия у Банка обоснованного, документально подтвержденного предположения, что Клиент относится к категории Иностранного налогоплательщика и непредставления Клиентом в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Банком Клиенту запроса о предоставлении:

- информации, позволяющей опровергнуть предположение о том, что он относится к категории Иностранных налогоплательщиков;
- информации, необходимой для его Идентификации в качестве Иностранного налогоплательщика;
- согласия Клиента (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в Иностранный налоговый орган.

5.3.7. Расторгнуть в одностороннем порядке договор Банковского счета или иной договор, предусматривающий оказание финансовых услуг в случае непредставления Клиентом - Иностранным налогоплательщиком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня принятия Банком решения об отказе в совершении Операций информации, необходимой для его Идентификации в качестве Иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления Клиентом - Иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в Иностранный налоговый орган, уведомив об этом Клиента – Иностранного налогоплательщика не ранее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.

5.3.8. В случае поступления денежных средств на Банковский счет, открытый Клиенту - Иностранному налогоплательщику, после принятия решения об отказе от совершения Операций, осуществить возврат платежей, поступающих в пользу Клиента - иностранного налогоплательщика, на счета плательщиков в банках-отправителях.

5.3.9. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об Операциях с денежными средствами, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств на Счете/Счете ДМ, основание совершения Операции с денежными средствами, а также информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.3.10. Не исполнять поручение Клиента в случаях:

- обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании платежных реквизитов;
- не предоставления или предоставления Клиентом неполного комплекта документов, платежных реквизитов или иных сведений, необходимых Банку;
- указания в назначении платежа поручения Клиента на перевод денежных средств в иностранной валюте в другую кредитную организацию информации на русском языке (буквами кириллического и (или) латинского алфавита) и (или) не раскрывающей сущность Операции;
- несоответствия Операции требованиям законодательства Российской Федерации, условиям Договора (УДБО) и внутренним документам Банка;
- несоответствия Операции требованиям договоров, заключенных Банком с иностранными организациями (кредитными, финансовыми и иными), в том числе, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и борьбу с терроризмом.

5.3.11. При выявлении оснований, свидетельствующих о том, что Операция связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или с финансированием терроризма, отказать Клиенту в исполнении Распоряжения на проведение Операции по Счету, подписанному АСП и принимать от Клиента только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.

5.3.12. Отказать в осуществлении валютной Операции в случае выявления оснований, свидетельствующих о том, что Операция связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или с финансированием терроризма, либо при непредставлении Клиентом Обосновывающих документов, либо представления им недостоверных документов, несоответствующих требованиям валютного законодательства Российской Федерации.

5.3.13. Направлять сообщения информационного характера, а также коммерческие, рекламные и иные материалы, содержащие предложения воспользоваться услугами Банка, предусмотренными Договором на домашний адрес, адрес электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе на Номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Заявлении, либо указанных Клиентом при подключении предусмотренных Договором (УДБО) услуг.

5.3.14. Отказать в приеме доверенности, заверенной нотариусом или иным уполномоченным лицом иностранного государства, в случае, если в доверенности не указан срок ее действия или при возникновении сомнений в ее подлинности. Отказать в проведении Операций Доверенным лицом без предъявления доверенности.

5.3.15. При предоставлении в Банк доверенности, удостоверенной нотариусом или другим уполномоченным лицом, а также при возникновении сомнений в подлинности доверенности, осуществлять не позднее одного рабочего дня с момента предоставления данной доверенности проверку факта удостоверения ее нотариусом или соответствующим уполномоченным лицом. До момента получения результатов проверки никакие Операции по представленной доверенности Банком не осуществляются.

5.3.16. Не принимать к исполнению Распоряжения Клиента:

- в пользу получателей, зарегистрированных или расположенных в государстве/на территории, проведение переводов в которые Банком осуществляется с установленными ограничениями, либо на счета получателей, открытые в банках, зарегистрированных или расположенных в государстве/на территории, проведение переводов в которые осуществляется Банком с установленными ограничениями;
- в назначении перевода которого указаны наименования государств/территорий, проведение переводов в которые Банком осуществляется с установленными ограничениями. Клиент может ознакомиться с актуальным списком государств/территорий, проведение переводов в которые Банк осуществляет с установленными ограничениями, в Подразделениях Банка;
- в пользу получателей, либо на счета получателей, открытые в банках, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с законодательством Российской Федерации порядке сведения об их участии в террористической деятельности;
- если данные Клиента или наименование получателя указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, утвержденных международными и (или) иностранными организациями;
- если Клиент и (или) получатель находятся в собственности или под контролем, действуют от имени и (или) в интересах либо прямо и (или) косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, утвержденные международными и (или) иностранными организациями;
- если счет получателя открыт в банках и (или) кредитных/финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, утвержденных международными и (или) иностранными организациями;
- если исполнение поручения Клиента нарушает и (или) может привести к нарушению установленных ограничений, санкций, эмбарго в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), законодательством иностранных государств, применяющимся к Банку в силу наличия на территории данных государств счетов в иностранной валюте, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах.

5.3.17. Банк в целях разрешения спорных вопросов вправе записывать разговоры между Банком и Клиентом, и эти записи могут использоваться в качестве доказательства в целях разрешения спорных вопросов при совершении любых процессуальных действий.

5.3.18. Не возмещать Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента, при нарушении Клиентом срока уведомления Банка, установленного пп. 5.4.2 настоящего Договора (УДБО).

5.3.19. Требовать предоставления Клиентом и получать от Клиента и (или) представителя Клиента документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе при проведении Идентификации Клиента и (или) представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и обновлении информации о них.

5.3.20. Проверять сведения, представленные Клиентом в Заявлениях, в том числе с привлечением третьих лиц в соответствии с действующем законодательством Российской Федерации.

5.3.21. Приостановить или прекратить использование Клиентом Электронного средства платежа на основании полученного от Клиента уведомления или по собственной инициативе Банка– в случае нарушения Клиентом порядка использования Электронного средства платежа в соответствии с Договором банковской услуги и (или) Договором (УДБО).

5.3.21.1. В случаях выявления Банком операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, а также в случае возникновения подозрений в компрометации Электронного средства платежа, Банк приостанавливает использование Клиентом Электронного средства платежа на срок не более двух рабочих дней и осуществляет действия, предусмотренные частями 5.1 - 5.3 статьи 8, частью 9.1 статьи 9 Федерального закона №161-ФЗ. Срок может быть увеличен в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.3.22. В целях соблюдения Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в одностороннем порядке расторгнуть Договор (УДБО)/Договор банковской услуги с Клиентом в случае принятия в течение календарного года 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении Распоряжения Клиента о совершении Операции по Счету на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5.3.23. В целях предотвращения вовлечения Клиентов в совершение противоправных действий Банк вправе отказать в зачислении денежных средств на счет Клиента в случаях, когда у Банка имеются подозрения в том, что совершаемая операция может быть связана с нарушением законодательства РФ.

5.4. **Клиент вправе:**

5.4.1. В любой момент расторгнуть Договор (УДБО) и (или) Договор банковской услуги в порядке, предусмотренном в разделе 7 Договора (УДБО).

5.4.2. Подавать в Банк в письменном виде или через Контактный центр Банка претензии по операциям, проведенным по Счету, не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершении операции. Не позднее следующего рабочего дня после уведомления Банка о совершении несанкционированной операции по телефону, подать письменное заявление о претензии. В случае не предъявления Банку в указанный срок письменной претензии или претензии через Контактный центр Банка по операциям, последние считаются подтвержденными и в дальнейшем обжалованию не подлежат.

5.4.3. Получать в Подразделении Банка Выписки за весь период с момента открытия Счета, в т.ч. Выписки по Счету ДМ (за текущий и (или) предшествующий календарный месяц Выписка предоставляется в соответствии с действующими Тарифами Банка).

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств в соответствии с условиями Договора (УДБО)/Договора банковской услуги и законодательством Российской Федерации.

6.2. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору (УДБО), если неисполнение будет являться следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после вступления в силу Договора (УДБО). Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов. О наступлении обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязуются извещать друг друга в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней от наступления указанных событий.

6.3. Форс-мажорные обстоятельства включают без ограничений: принятие, опубликование или изменение в толковании или применении каких-либо законодательных или нормативных актов, решений и т.п. государственными или муниципальными органами других государств, центральными (национальными) банками других государств (в том числе ограничения по конвертации и переводу иностранных валют), в результате которых исполнение Банком своих обязательств становится незаконным или неправомерным, а также саботаж, пожары, отключение электроэнергии, наводнения, взрывы, стихийные бедствия, гражданские волнения, забастовки и любые выступления работников, восстания, беспорядки, войны или действия правительств или любые другие обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Банка («Обстоятельства непреодолимой силы»).

В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в настоящем разделе, Клиент несет ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств.

6.4. В случае непредвиденных ситуаций, выходящих за пределы контроля Банка и связанных с техническими сбоями (отключение/повреждение электропитания и сетей связи; сбои в работе операторов сотовой связи; технические сбои в платежных системах; обстоятельства, связанные с отказом/сбоем работы системы расчетов Банка и его контрагентов; технические сбои в деятельности учреждений Банка России, иные другие обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка и препятствующие исполнению обязательств), а также неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом п. 14.2 Приложения № 2 «Общие условия получения и использования банковских (платежных) карт «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)» к Договору (УДБО) и (или) иных условий Договора (УДБО), повлекшие за собой невыполнение Банком условий Договора (УДБО) и (или) Договоров банковских услуг, заключенных в рамках Договора (УДБО), Банк освобождается от имущественной ответственности.

6.5. Клиент несет ответственность за все Операции, проводимые Клиентом в Подразделениях Банка и в Каналах ДБО.

6.6. Банк не несет ответственности за убыток, понесенный Клиентом вследствие исполнения поручения, выданного неуполномоченными лицами, если в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором (УДБО), Банковскими правилами, Банк не мог установить факт выдачи поручения неуполномоченным Клиентом лицами.

6.7. Банк не несет ответственности за последствия приостановления Операций, применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества вследствие исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6.8. Если стороны не достигнут письменного соглашения об обратном, при наступлении Обстоятельств непреодолимой силы Банк вправе приостановить исполнение своих обязательств по Договору (УДБО), которые попадают под действие Обстоятельств непреодолимой силы до момента прекращения действия таких Обстоятельств непреодолимой силы.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА (УДБО)

7.1. Договор (УДБО) считается заключенным между Сторонами с даты получения Банком от Клиента письменного подтверждения о присоединении к Договору (УДБО) и действует в течение неопределенного срока.

7.2. Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть (отказаться от договора) Договор (УДБО)/Договор банковской услуги, письменно уведомив Банк о своем решении.

Договор банковской услуги расторгается в соответствии с порядком и на условиях, предусмотренных Общими условиями оказания отдельной банковской услуги.

Договор (УДБО) расторгается после исполнения Сторонами обязательств по всем действующим Договорам банковских услуг, заключенным между Банком и Клиентом в рамках Договора (УДБО).

7.3. Расторжение отдельного Договора банковской услуги, заключенного в рамках Договора (УДБО), не влечет расторжение Договора (УДБО). Порядок расторжения отдельного Договора банковской услуги, заключенного в рамках Договора (УДБО), определен Общими условиями оказания соответствующей банковской услуги, являющимися Приложением к Договору (УДБО).

7.4. Договор (УДБО) может быть расторгнут по требованию Банка в соответствии с установленным действующим законодательством Российской Федерации порядком, в т.ч. на основаниях, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

7.5. Договор (УДБО) и Договоры банковской услуги, заключенные с Клиентом, на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, может быть расторгнут Банком в соответствии с требованиями Федерального закона от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

7.6. Прекращение действия Договора (УДБО) (полностью либо в части) по любым основаниям не влечет прекращения действия заключенных в рамках него Договоров банковской услуги/их составляющих.

7.7. В случае прекращения действия Договора (УДБО) Средства доступа, выданные Клиенту в рамках Договора (УДБО), объявляются недействительными. Совершение Операций посредством Интернет-банка и Мобильного банка блокируется Банком.

7.8. Отказ от заключения договора Счета и расторжение договора Счета по инициативе Банка не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка, за нарушение условий соответствующих Договоров.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Договор (УДБО) регулируется и толкуется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из Договора (УДБО), подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров (переписки), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. При отсутствии согласия споры и разногласия по Договору (УДБО) подлежат рассмотрению судом в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации.

8.2. Изменение или расторжение Договора (УДБО) и (или) Договора банковской услуги не освобождает Клиента и (или) Банк от исполнения своих обязательств по Договору (УДБО) и (или) Договору банковской услуги, возникших до момента такого изменения и (или) расторжения.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1
к Универсальному договору банковского обслуживания физических лиц
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ ВКЛАДОВ, ТЕКУЩЕГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА В «АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК» (АО)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общие условия открытия физическими лицами Вкладов, Текущего банковского счета в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО) в составе Договора УДБО, являются утвержденными условиями, в соответствии с которыми осуществляется предоставление услуг открытия Вкладов, Текущего банковского счета в Банке. Общие условия применяются как составная (неотъемлемая) часть Договора вклада, Договора ТБС.

1.2. Денежные средства, внесенные Клиентом (Вкладчиком) во Вклад и на Счет, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 18.11.2004 №204.

1.3. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Общие условия, Паспорта продуктов и Тарифы Банка в объеме, не противоречащем законодательству Российской Федерации. Внесение изменений в Условия, Паспорта продуктов и Тарифы Банка производится в следующем порядке:

- при внесении изменений в Общие условия/Паспорта продуктов/Тарифы Банка, Банк размещает новую редакцию Общих условий/Паспортов продуктов/Тарифов на Сайте Банка и (или) подразделениях Банка не позднее чем за 15 (пятнадцать) дней до введения в действие таких изменений (может быть установлен иной срок (увеличен/уменьшен) в зависимости от вносимых изменений, не противоречащих законодательству Российской Федерации). Размещение Банком изменений такими способом и в порядке, предусмотренными настоящим пунктом, будет означать ознакомление Вкладчика с производимыми изменениями. Стороны согласились, что способ внесения изменений является надлежащим и в случае изменения Условий и/или Паспорта продукта и/или Тарифов Банк не должен извещать Клиента не указанным в настоящем пункте способом;
- любые изменения и дополнения в Общие условия/Паспорта продуктов/Тарифы Банка с момента вступления их в силу равно распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к Условиям ранее даты вступления в силу изменений и дополнений.

2. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Акция - рекламная стимулирующая кампания, проводимая Банком для физических лиц в порядке и на условиях, установленных правилами Акции.

Бонус - процентные пункты на которые увеличивается процентная ставка по Вкладу.

Вкладчик - лицо, подписавшее (заключившее) с Банком Договор Вклада/Договор ТБС.

Выгодоприобретатель – данный термин в настоящем приложении Договора (УДБО) применяется исключительно ко Вкладу/ТБС, оформляемому в пользу третьего лица в соответствии со ст. 842 ГК РФ. Под Выгодоприобреталем понимается третье лицо, в пользу которого заключен Договор Вклада/Договор ТБС, получает права Вкладчика по Договору Вклада/Договору ТБС с момента предъявления Выгодоприобретателем к Банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им Банку иным способом намерения воспользоваться такими правами.

До выражения Выгодоприобретателем намерения воспользоваться правами Вкладчика, Вкладчик может воспользоваться своими правами (правами Вкладчика) в отношении внесенных им на Вклад/ТБС денежных средств.

Идентификационный код – информация о Вкладе/ТБС в зашифрованном виде, дающая возможность проведения Операции пополнения Вклада/ТБС.

Капитализация – причисление процентов к основной сумме Вклада/ТБС.

Минимальная гарантированная ставка по Вкладу – значение процентной ставки, установленное на дату открытия Вклада/ТБС, определяющее минимальный доход, выплачиваемый Банком Вкладчику на сумму Договора Вклада/Договора ТБС (при условии начисления процентов на остаток) при условии хранения денежных средств до истечения срока, без учета условий, предусматривающих возможность изменения доходности, в том числе в случаях заключения (расторжения) Вкладчиком иного договора и (или) получения им дополнительной услуги, не связанных с размещением денежных средств во Вклад или на ТБС (зачислением денежных средств на счет). Порядок расчета Минимальной гарантированной ставки по Вкладу определяется Банком России.

Начисленные проценты - величина процентов, которые будут выплачены Вкладчику за определенный период времени (ежемесячно, ежеквартально, в конце срока и др. в зависимости от вида Вклада/ТБС) в соответствии с Тарифами Банка.

Неснижаемый остаток – минимальная сумма денежных средств, которая должна находиться на Счете Вклада/ТБС в течение срока хранения Вклада/ТБС. Наличие и порядок определения размера Неснижаемого остатка по Вкладу/ТБС устанавливается Паспортом продукта.

Основной срок – срок хранения Вклада, исчисляемый со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на счет по Вкладу по дату возврата Вклада, указанную в Заявлении об открытии вклада.

Паспорт продукта – документ, утвержденный Банком, содержащий перечень основных условий Вклада/ТБС (в том числе валюту, ставки, сроки, периодичность и способы выплаты процентов) и являющийся неотъемлемой частью Тарифов Банка.

Пролонгация – продление срока хранения Вклада по Договору вклада после окончания Основного срока.

Процентный период – временной период, за который производится начисление процентов по Вкладу/ТБС. Первый Процентный период исчисляется со дня, следующего за днем внесения денежных средств во Вклад/на ТБС до календарного дня в следующем месяце, соответствующего дню внесения денежных средств во Вклад/на ТБС включительно. Последующие процентные периоды исчисляются ежемесячно со дня, следующего после дня окончания предыдущего Процентного периода до соответствующего дня внесения денежных средств во Вклад/на ТБС, а если произведено списание суммы Вклада/ТБС - до дня списания включительно. Продолжительность Процентного периода может быть установлена по Договору Вклада/Договору ТБС посредством установления в Договоре Вклада/Договоре ТБС иного срока (в зависимости от вида Вклада/ТБС), что фиксируется в Заявлении об открытии Вклада/ТБС соответствующего вида (в том числе в Тарифах Банка).

Срок пролонгации – срок, на который продлен срок хранения Вклада. Срок пролонгации равен Основному сроку, исчисляемому в календарных днях.

Ставка пролонгации – утвержденная Банком процентная ставка по Вкладу для Пролонгации, указанная в Тарифах Банка на дату Пролонгации.

Частичное снятие – совершение Клиентом расходных Операций по Счету Вклада/ТБС с учетом установленного Неснижаемого остатка. Термины, не указанные в Общих условиях, применяются в значении, определенном в Разделе 1 Договора (УДБО), Приложениях 2, 4 Договора (УДБО).

3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ВКЛАДА

3.1. Положения Договора (УДБО) применяются к правоотношениям по Договору Вклада в полном объеме, если иные условия не предусмотрены Общими условиями, Паспортом продукта, Тарифами Банка, Заявлением об открытии Вклада, другими применяемыми в правоотношениях между Сторонами документами, а также, если таковые не запрещены законодательством Российской Федерации.

3.2. К правоотношениям Сторон по Договору Вклада в качестве неотъемлемых частей Общих условий в составе Договора Вклада применяется в том числе «Порядок предоставления и использования дистанционного банковского обслуживания в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)» (ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 к Договору (УДБО)).

3.3. В рамках Договора Вклада Банк открывает Клиенту счета, указанные Сторонами в Заявлении об открытии Вклада. Банк открывает Клиенту счета по Вкладу (Счет Вклада), для внесения денежной суммы (Вклада), с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

3.4. Договор Вклада вступает в силу с момента поступления денежных средств на Счет Вклада Вкладчика и действует до полного исполнения обязательств Сторонами по Договору Вклада.

3.5. Денежные средства могут поступить на Счет Вклада путем внесения наличных денежных средств, безналичным путем, а также любым другим допустимым в соответствии с законодательством Российской Федерации способом.

3.6. В случае, если Тарифами Банка/в Заявлении об открытии Вклада предусмотрена возможность внесения дополнительных взносов (в том числе имеющиеся ограничения на пополнение), они зачисляются на Счет Вклада, увеличивая сумму Вклада. Дополнительные взносы, причисленные к остатку денежных средств на Счете Вклада, включаются в расчет процентов за соответствующий Процентный период со дня, следующего за днем внесения/поступления дополнительного взноса на Счет Вклада.

3.7. В случае, если Паспортом продукта/в Заявлении об открытии Вклада предусмотрена максимальная сумма Вклада и фактический остаток денежных средств на Счете Вклада превысит (в результате пополнения Счета Вклада) максимальную сумму Вклада, сумма денежных средств в размере возникшей разницы возвращается отправителю.

3.8. По требованию Клиента Банком может быть выдана Выписка по Счету.

3.9. Сведения о прекращении Банком приема денежных средств на Счет Вклада и об ограничении количества новых заключений Договоров Вкладов доводятся Клиенту одним из следующих способов: размещением информации на Сайте Банка и (или) в Подразделениях Банка, либо иным способом, предусмотренным Договором (УДБО).

3.10. Проценты по Договору Вклада перечисляются на Счета, открытие которых возможно по утвержденным в Банке условиям соответствующих видов Вкладов. Такими Счетами могут являться: Счет Карты(СКС)/ТБС, открываемый Клиенту одновременно с открытием Вклада, либо существующий Счет Карты, Счет Вклада «Личный счет», ТБС, открытый Клиенту одновременно с открытием Вклада, либо ранее открытый Клиенту в Банке Счет Вклада «Личный счет»/»Пенсионная сберкнижка до востребования». Если условиями Вклада предусмотрена возможность Капитализации, то проценты причисляются к сумме Вклада.

3.11. Выплата процентов производится в порядке, сроки и на Счета, открытые в Банке и указанные Вкладчиком в Заявлении об открытии Вклада на выбор:

- на Счет Вклада «Личный счет»/»Пенсионная сберкнижка до востребования»;
- на Счет Карты (СКС);
- на Счет Вклада (в этом случае происходит капитализация);
- на ТБС.

3.12. Вклады «Личный счет» и «Пенсионная сберкнижка до востребования» являются вкладами до востребования.

3.13. По Договорам вкладов до востребования, открытым в рамках договоров на перечисление заработной платы на Счета Вкладов или на СКС, действуют процентные ставки, определенные указанными Договорами.

3.14. Банком не может быть односторонне сокращен срок хранения Вклада, указанный в Заявлении об открытии вклада, уменьшен размер процентов в течение срока действия Договора вклада.

3.15. Банк присваивает каждому Договору вклада Идентификационный код выдаваемый Клиенту при необходимости, который предназначен для упрощения процедуры проведения Операции по пополнению Счета. При намерении Клиента пополнить Счет Вклада, достаточно внести денежные средства в кассу Банка, предъявив Идентификационный код, выданный Банком и Документ, удостоверяющий личность.

3.16. Банк выплачивает проценты за пользование денежными средствами Клиента, размещенными на Счете Вклада, в зависимости от вида Вклада в день окончания Процентного периода или Основного срока или Срока пролонгации, если иной срок выплаты процентов не предусмотрен в Заявлении об открытии Вклада. Определенный срок выплаты процентов (в зависимости от вида Вклада) указывается в Заявлении об открытии Вклада (в том числе в Тарифах Банка).

Проценты начисляются Банком ежедневно.

При расчете процентов принимается фактическое количество календарных дней в году (366 или 365 дней соответственно), начиная со дня, следующего за днем поступления на Счет Вклада суммы Вклада, и до дня ее фактического возврата Вкладчику включительно.

Если день окончания Процентного периода или Основного срока или Срока пролонгации приходится на нерабочий день Подразделения Банка, в котором заключен Договор вклада, Банк производит выплату процентов в ближайший следующий за ним рабочий день.

Если в каком-либо календарном месяце отсутствует число, на которое должен приходиться день окончания Процентного периода или Основного срока или Срока пролонгации, Банк производит начисление/выплату процентов по/в последний день месяца, если последний день месяца приходится на нерабочий день Подразделения Банка, в котором заключен Договор вклада, Банк производит выплату процентов в первый рабочий день следующего месяца.

3.17. Основной срок определяется днями/месяцами/годами и указывается в Заявлении об открытии Вклада. Основной срок исчисляется со дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет Вклада в Банке.

3.18. В случае досрочного возвращения Вклада в течение Основного срока или Срока пролонгации по требованию Вкладчика проценты по Вкладу начисляются Вкладчику из расчета процентной ставки, установленной Тарифами Банка на дату заключения Договора Вклада (если иное не определено в Заявлении об открытии Вклада соответствующего вида) за весь срок хранения Вклада и выплачиваются в день востребования суммы Вклада, а излишне уплаченные проценты удерживаются из выплачиваемой Вкладчику суммы или за счет собственных средств в момент возврата суммы Вклада.

3.19. Если Вкладчик не востребовал денежные средства в дату истечения Основного срока по Вкладу, условиями которого не предусмотрена Пролонгация, сумма Вклада перечисляется Банком на счет Вкладчика, указанный в Заявлении об открытии вклада по истечении Основного срока, в этот же операционный день, а в случае, если дата истечения Основного срока наступает в выходной или праздничный день, сумма Вклада перечисляется в ближайший рабочий день.

3.20. Все открываемые Банком Вкладчику счета по Договору Вклада указываются в Заявлении об открытии вклада. Сторонами признается, что Вкладчик, подписывая Заявление об открытии вклада, тем самым предоставляет Банку распоряжение об открытии всех перечисленных в Заявлении об открытии вклада счетов (без подписания/предоставления иных дополнительных распоряжений об этом).

3.21. Если Вклад не будет востребован Вкладчиком по истечении Основного срока Вклада, условиями которого предусмотрена Пролонгация, Договор Вклада считается вновь заключенным (без составления сторонами дополнительных соглашений к Договору Вклада, иных документов), на такой же срок, но с начислением процентов по Ставке пролонгации, действующей в Банке по данному виду Вклада на день Пролонгации в соответствии с Тарифами Банка, и на прочих условиях, действующих в Банке по данному виду Вклада на день его Пролонгации, при этом номер Счета по данному виду Вклада не изменяется. Договор Вклада вновь заключается (перезаключается) на срок, равный Основному сроку, предусмотренному Тарифами Банка, действующими на дату Пролонгации Вклада неограниченное количество раз. Если данный вид Вклада не действует в Банке, на дату окончания срока Пролонгации, сумма Вклада и начисленные проценты по Вкладу зачисляются на Счет, открытый в Банке при заключении Договора Вклада.

3.22. Если Договором вклада предусмотрена возможность осуществления переводов денежных средств со Счета Вклада, то информация о доверенном лице может указываться в Заявлении при открытии счета/вклада. Одновременно предоставляются документы, подтверждающие полномочия доверенных лиц, указанных в Заявлении о распоряжении денежными средствами, находящимися на Счете Вклада (если такие полномочия передаются третьим лицам). В случае если договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете Вклада, третьими лицами с использованием АСП, представляются документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать АСП.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ ВКЛАДА

4.1. **Банк обязуется:**

4.1.1. Хранить тайну Договора Вклада, обеспечить полную его сохранность, начислять по Вкладу доход в виде процентов. Предоставлять сведения о Договоре Вклада и Клиенте только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором (УДБО).

4.1.2. Возвратить по первому требованию Клиента внесенные на Счете Вклада денежные средства вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями Договора Вклада, в порядке, предусмотренном пунктами 4.2.3, 4.2.4. Общих условий.

4.1.3. Удерживать налог из суммы дохода по Вкладу в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

4.2. **Клиент обязуется:**

4.2.1. Если Вклад открывается в Подразделении Банка - внести сумму денежных средств на Счет Вклада в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня подписания Заявления об открытии Вклада, если Вклад открывается в Каналах ДБО (Интернет-банк) внести сумму денежных средств на Счет Вклада в день открытия вклада, или срок, установленный условиями Договора Вклада. В случае не поступления суммы денежных средств на указанный в Договоре Вклада Счет, Договор Вклада считается незаключенным. Клиент, подписывая Заявление об открытии Вклада, дает тем самым распоряжение Банку на закрытие Счета Вклада, указанного в Заявлении об открытии Вклада, на 11 (одиннадцатый) рабочий день, исчисляемый со дня подписания и предоставления Банку Клиентом Заявления об открытии Вклада.

4.2.2. Оформлять денежно-расчетные документы в соответствии с правилами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации. Оформление документов возможно, как на бумажном носителе с предъявлением ДУЛ, так и в электронном виде с использованием Каналов ДБО. Ответственность за правильное оформление и своевременность передачи платежных документов в Банк лежит на Клиенте.

4.2.3. В случае снятия денежных средств со Счета Вклада в российских рублях на сумму свыше 300 000 (Триста тысяч) рублей Клиент должен заказать соответствующую сумму в Отделении Банка или через Контактный центр Банка по телефону 8-800-775-8888 (по России звонок бесплатный) или (4162) 222-333 (для звонков из-за рубежа) не позднее чем за 1 (один) рабочий день до планируемой даты снятия денежных средств со Счета Вклада.

4.2.4. В случае снятия денежных средств со Счета Вклада в иностранной валюте на любую сумму Клиент должен заказать соответствующую сумму в Отделении Банка или через Контактный центр Банка по телефону 8-800-775-8888 (по России звонок бесплатный) или (4162) 222-333 (для звонков из-за рубежа) не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до планируемой даты снятия денежных средств со Счета Вклада.

4.3. **Банк вправе:**

4.3.1. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об Операциях с денежными средствами (в том числе для осуществления функций валютного контроля), а также осуществлять звонки по предоставленным Клиентом номерам телефонов в целях получения Банком подтверждения заказа Клиентом наличных денежных средств.

4.3.2. Списывать без дополнительных распоряжений Клиента (на условиях заранее данного Клиентом акцепта (согласия)) на осуществление списания денежных средств (либо без распоряжения Клиента - на основании распоряжения Банка (посредством инкассовых поручений/банковских ордеров)) денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет Вклада (в сумме, ошибочно зачисленной на Счет Вклада) в соответствии с условиями п. 3.5 Договора (УДБО); подписывая Заявление об открытии Вклада, Вкладчик тем самым предоставляет Банку указанный в настоящем пункте заранее данный акцепт на условиях, изложенных в настоящем пункте.

4.3.3. Приостановить досрочное расторжение депозитного договора (договора вклада) в случае, если операция соответствует признакам операций без согласия клиента, установленных Банком России.

4.3.4. Вносить исправления в ошибочные записи по Операциям по Счетам (в Выписки по Счетам), в том числе требующие списания средств со Счетов, без дополнительного согласования с Клиентом, а также в случае сбоя в работе Базы данных Банка и производить все необходимые действия для восстановления совершенных Клиентом Операций.

4.3.5. Проводить рекламную Акцию для Вкладчиков Банка, определяющую отношения между Банком и Вкладчиком, заключившим Договор Вклада и выполнившим условия Акции, в рамках которой предусматривается возможность получения Бонуса по Вкладу. Размер, условия начисления и выплаты (получения) Бонуса устанавливаются Банком правилами Акции, в том числе в одностороннем порядке без подписания между Банком и Вкладчиком документов, подтверждающих установление Бонуса. Бонусы начисляются и выплачиваются только в случаях, определенных правилами Акции.

4.4. **Клиент вправе:**

4.4.1. Распоряжаться Счетом Вклада как лично, так и через Представителя при предъявлении им документов, подтверждающих полномочия на совершение соответствующих действий.

4.4.2. Пополнять Счет Вклада денежными средствами, совершать расходные Операции по Счету Вклада, предусмотренные условиями Договора Вклада, а также пополнять Счет Вклада денежными средствами через Каналы ДБО при наличии технической возможности, распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете Вклада, с использованием АСП Клиента.

4.4.3. Завещать Вклад любому лицу. В случае смерти Клиента Банк выдает денежные средства со Счета Вклада наследникам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.4.4. Снимать по Счетам Вкладов «Личный счет», срочного Вклада/ТБС денежные средства и начисленные проценты без ограничений, осуществлять переводы, неоднократно вносить дополнительные взносы на Счет Вклада (если условия Договоров Вкладов не содержат иные условия) в соответствии с Тарифами Банка.

4.4.5. Востребовать сумму Вклада по первому требованию, а также по истечении срока хранения Вклада (по своему волеизъявлению) на условиях, изложенных в Договоре Вклада (при этом, если последний день срока действия Договора Вклада приходится на банковский нерабочий день, днем истечения срока хранения Вклада считается ближайший следующий за ним рабочий день).

5. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ТБС

5.1. Положения Договора (УДБО) применяются к правоотношениям по Договору ТБС в полном объеме, если иные условия не предусмотрены Общими условиями, заявлением на открытие ТБС, другими применяемыми в правоотношениях между Сторонами документами, а также, если таковые не запрещены законодательством Российской Федерации.

5.2. К правоотношениям Сторон по Договору ТБС в качестве неотъемлемой части Общих условий в составе Договора ТБС применяется в том числе: «Порядок предоставления и использования дистанционного банковского обслуживания в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)» (ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 к Договору (УДБО)).

5.3. Банк открывает Клиенту ТБС для учета денежных средств физического лица, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и производит его комплексное расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с Тарифами Банка.

5.4. За пользование денежными средствами, находящимся на Счете ТБС, могут начисляться проценты на остаток в соответствии с условиями, указанными в Паспорте продукта/Тарифах Банка.

5.5. Если Клиент требует досрочного расторжения Договора ТБС, то Договор ТБС считается расторгнутым с момента предоставления Клиентом Банку соответствующего Заявления (или в дату, указанную в Заявлении), что является основанием для закрытия ТБС, если иное не установлено законодательством РФ.

После прекращения Договора ТБС приходные и расходные Операции по ТБС Клиента не осуществляются, за исключением Операций, предусмотренных настоящим пунктом Общих условий. Денежные средства, поступившие Клиенту после прекращения Договора ТБС, возвращаются отправителю.

После прекращения Договора ТБС до истечения 7 (семи) рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента остаток денежных средств Банк выдает с ТБС Клиенту наличными денежными средствами, либо осуществляет перевод денежных средств платежным поручением.

5.6. Договор ТБС может быть расторгнут по инициативе Банка при отсутствии денежных средств/Операций по нему в течение 2 (двух) лет. В случае неявки Клиента за получением суммы остатка денежных средств с ТБС в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с момента направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора ТБС, либо не получения Банком в течение указанного срока уведомления Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России. При отсутствии денежных средств на ТБС запись о закрытии соответствующего ТБС вносится в книгу регистрации открытых Счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора ТБС, если законодательством Российской Федерации не установлено иное.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ ТБС

1.1. Банк обязуется:

1.1.1. Принимать и зачислять на ТБС Клиента денежные средства не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня поступления в Банк соответствующего платежного документа, при условии, что платежный документ поступил в Банк до окончания Операционного дня.

1.1.2. Оформлять денежно-расчетные документы по письменному заявлению Клиента в соответствии с правилами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации согласно Тарифам Банка.

1.1.3. Перечислять денежные средства с ТБС Клиента по его распоряжению в пределах остатка средств на ТБС не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня поступления в Банк соответствующего платежного документа, при условии, что платежный документ поступил в Банк до окончания Операционного дня.

1.2. Клиент обязуется:

1.2.1. Уведомить Банк об ошибочно зачисленных на ТБС денежных средствах и возвратить указанные суммы Банку не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента получения выписки по ТБС.

1.2.2. Размещать своевременно на ТБС денежные средства, необходимые для обеспечения проведения Операций.

1.2.3. В случае снятия денежных средств с ТБС в российских рублях на сумму свыше 300 000 (Триста тысяч) рублей Клиент должен заказать соответствующую сумму в Отделении Банка или через Контактный центр Банка по телефону 8-

800-775-8888 (по России звонок бесплатный) или (4162) 222-333 (для звонков из-за рубежа) не позднее чем за 1 (один) рабочий день до планируемой даты снятия денежных средств с ТБС.

1.2.4. В случае снятия денежных средств с ТБС в иностранной валюте на любую сумму Клиент должен заказать соответствующую сумму через Контактный центр Банка по телефону 8-800-775-8888 (по России звонок бесплатный) или (4162) 222-333 (для звонков из-за рубежа) не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до планируемой даты снятия денежных средств с ТБС.

1.3. Банк вправе:

1.3.1. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об Операциях с денежными средствами (в том числе для осуществления функций валютного контроля), а также осуществлять звонки по предоставленным Клиентом номерам телефонов в целях получения Банком подтверждения заказа Клиентом наличных денежных средств.

1.3.2. Списывать без дополнительных распоряжений Клиента (на условиях заранее данного Клиентом акцепта (согласия)) на осуществление списания денежных средств (либо без распоряжения Клиента – на основании распоряжения Банка (посредством инкассовых поручений/банковских ордеров)) денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на ТБС.

1.3.3. Вносить исправления в ошибочные записи по Операциям с ТБС (в Выписки), в том числе требующие списания средств с ТБС, без дополнительного согласования с Клиентом, а также в случае сбоя в работе базы данных Банка и производить все необходимые действия для восстановления совершенных Клиентом Операций.

1.3.4. Приостановить проведение операций в случае выявления признаков, соответствующих признакам операций без согласия клиента, установленных Банком России.

1.4. Клиент вправе:

1.4.1. Проводить Операции по ТБС в пределах доступного остатка. Возникновение задолженности по ТБС не допускается.

1.4.2. Расторгнуть в любое время в одностороннем порядке Договор ТБС путем направления соответствующего заявления, что является основанием закрытия ТБС.

1.4.3. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на ТБС/СКС, в том числе через Каналы ДБО с использованием АСП Клиента по своему усмотрению в пределах остатка на счете.

1.4.4. Получать Выписки об Операциях ТБС.

1.4.5. Давать Банку распоряжения о списании средств с ТБС по требованию третьих лиц. Клиент и Банк в этом случае оформляют дополнительное соглашение к Договору ТБС.

1.4.6. При наличии заключенного с Банком договора о предоставлении брокерских услуг на финансовых рынках (в рамках присоединения к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)), подать через личный кабинет клиента брокера (доступ предоставляется в рамках присоединения к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)) распоряжение о пополнении брокерского счета путем перечисления собственных средств с ТБС.

7. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРОВ

7.1. Споры по Договору Вклада/Договору ТБС решаются по месту подписания Сторонами соответствующего Договора.

7.2. Положения Договора (УДБО) применяются к правоотношениям по Договору Вклада/Договору ТБС в полном объеме, если иные условия не предусмотрены Общими условиями, другими применяемыми в правоотношениях между Сторонами документами, а также, если таковые не запрещены законодательством Российской Федерации.

7.3. Договор Вклада/Договор ТБС действуют до полного исполнения Сторонами своих обязательств по ним.

7.4. Зачисление на Счет Клиента (Договор Вклада/Договор ТБС) и списание денежных средств со Счета Клиента (по Договору Вклада/Договору ТБС) производится не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если более продолжительный срок и (или) иные ограничения не установлены законодательством РФ и (или) Договором банковской услуги.

7.5. В случае несвоевременного зачисления Банком на Счет Клиента поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со Счета Клиента (по Договору Вклада/Договору ТБС), а также невыполнения (несвоевременного выполнения) Банком соответствующего платежного документа о перечислении денежных средств со Счета Клиента либо об их выдаче со Счета Клиента (по Договору Вклада/Договору ТБС), Банк уплачивает на эту сумму проценты в порядке и в размере, установленном законодательством РФ.

7.6. Правоотношения по Договору Вклада/Договору ТБС регулируются Российским правом. При разрешении любых споров, вытекающих из Договора Вклада/Договора ТБС, применяется законодательство Российской Федерации.

7.7. Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность в отношении условий Договора Вклада/Договора ТБС, а равно в отношении любой финансовой, коммерческой и прочей информации, ставшей им известной в связи с заключением или исполнением Договора Вклада/Договора ТБС.

7.8. Отдельные услуги, не связанные с правоотношениями по Договору Вклада/Договору ТБС, предоставляются Банком Клиенту на возмездной основе, предлагаемая оплата которых установлена Тарифами Банка, действующими на день предоставления услуги.

7.9. Представители, уполномоченные распоряжаться денежными средствами, находящимися на Вкладе/ТБС, используя АСП, и лица, наделенные правом подписи, обязаны представить ДУЛ, а также документы, подтверждающие наличие соответствующих полномочий.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

Во всем остальном, не предусмотренном Договором Вклада/Договора ТБС, Стороны будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации и Договором (УДБО).

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2
к Универсальному договору банковского обслуживания физических лиц
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПОЛУЧЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ (ПЛАТЕЖНЫХ) КАРТ «АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК» (АО)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Общие условия получения и использования банковских (платежных) карт «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО) в составе Договора (УДБО), являются утвержденными условиями, в соответствии с которыми осуществляется предоставление услуг Банка в рамках Договора Карты. Общие условия применяются как составная (неотъемлемая) часть Договора Карты.

2. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Блокировка карты – процедура установления Банком технического ограничения на совершение Операций с использованием карты.

Выписка по Карте – детализированная Выписка по Счету, содержащая сведения об Операциях, совершенных с использованием Карты, а также о взимаемых в соответствии с Тарифами суммах комиссий. Выписка по Карте не содержит отчет по Операциям, совершенным Клиентом по Счету без использования Карты. Держатель Дополнительной Карты, выпущенной к Счету Клиента на имя указанного Клиентом физического лица, вправе получать Выписки по Дополнительной карте в Подразделении Банка, данная услуга предоставляется в соответствии Тарифами Банка.

Детская карта - карта, выпускаемая Банком по заявлению Клиента к Счету Карты Клиента, предназначенная для совершения Ребенком Операций с денежными средствами, находящимися на этом Счете Карты.

Дополнительная карта – еще одна Карта, выпущенная к Счету Карты, может быть оформлена как на самого Держателя Карты, так и на другое лицо, которому предоставляется право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете Карты Держателя Карты.

Задолженность – подлежащие перечислению со Счета на основании инкассовых поручений или платежных требований Банка денежные средства. Задолженность складывается из сумм (1) Операций, совершенных как с использованием Карты, или с применением Реквизитов Карты, так и без их использования; (2) Неразрешенного (технического) овердрафта и платы за пользование им в соответствии с Тарифами Банка; (3) вознаграждений Банку в соответствии с Тарифами; (4) денежных средств, причитающихся Банку по договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в качестве вознаграждений в соответствии с Тарифами или задолженности Клиента перед Банком; (5) иных расходов Банка по ведению и обслуживанию Счета Карты, выпуск и обслуживание Карты в соответствии с Тарифами, в том числе, произведенных при предотвращении неправомерного использования Карты; (6) Операций, совершенных Держателем Карты, иными лицами в нарушение Договора Карты; (7) ошибочно зачисленных на Счет Карты; (8) Операций, ранее зачисленных Банком по заявлениям о спорных Операциях, признанные Банком в ходе расследования необоснованными; (9) денежных средств, подлежащих списанию на основании поступивших в Банк писем органов исполнительной власти, государственных внебюджетных фондов, и (или) их территориальных органов, перечисляющих Клиенту на Счет пенсии и иные выплаты социального характера; (10) денежных средств, подлежащих списанию со Счета Держателя Карты без его распоряжения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Код безопасности – секретный цифровой код 3D Secure, используемый в качестве АСП для однозначной Аутентификации Держателя при осуществлении безналичных расчетов в сети интернет и служащий дополнительной защитой от противоправного доступа к Счету. Код формируется Банком программным путем и отправляется Клиенту в момент совершения Операции с использованием Карты посредством СМС-сообщения на Номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом Банку. Клиент подтверждает проведение Операции в ТСП Кодом безопасности, полученным на Номер мобильного телефона/на Мобильное устройство, на котором установлен Мобильный банк.

Лимит – сумма средств, доступная для использования по Карте и определяемая Тарифами Банка.

Платежный лимит – сумма денежных средств, доступная Клиенту в определенный момент времени для совершения расходных Операций со Счета Карты (как собственные, так и кредитные средства).

Провайдер — компания, являющаяся производителем Мобильных устройств и (или) Совместимых устройств, и (или) предоставляющая программное обеспечение для проведения мобильных платежей, в т.ч. платежей в мобильных платформах электронной коммерции, с целью их установки на Мобильные устройства и (или) носимые устройства.

Система мобильных платежей — сервис мобильных платежей, основанный на NFC-технологии, позволяющий Клиентам совершать Операции для оплаты товаров, работ и услуг в ТСП через терминалы, оснащенные бесконтактной технологией считывания NFC, или на MST-технологии, позволяющей производить оплату в терминалах, поддерживающих только технологию приема банковской (платежной) карты с магнитной полосой, используя Совместимые устройства.

Совместимое устройство – Мобильное устройство, носимое устройство или другое устройство, совместимое с Системой мобильных платежей.

Услуга выдачи наличных денежных средств при совершении покупки в ТСП – услуга, при которой в ТСП по желанию покупателя осуществляется оплата товара/услуг с использованием Карты с одновременной выдачей наличных денежных средств сверх суммы покупки товара или оказанной услуги.

Цифровая карта – это расчетная (дебетовая) карта, выпущенная по технологии без физического носителя после открытия Счета Карты через Канал ДБО (Интернет-банк «АТБ-Онлайн»/Мобильный банк). Цифровая карта становится доступной для проведения расчетных Операций моментально после открытия Счета Карты и выпуска Карты через Канал ДБО (Интернет-банк «АТБ-Онлайн»/Мобильный банк) Банка.

Эмиссия – процесс изготовления и персонализации (выпуск) Карты.

MST (Magnetic Secure Transmissions) – магнитная безопасная передача электронных данных с малым радиусом действия, которая позволяет Совместимым устройствам Samsung производить бесконтактный обмен данными между устройствами.

NFC (Near field communication), «коммуникация ближнего поля», «ближняя бесконтактная связь») — технология беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия, которая дает возможность обмена данными между техническими устройствами.

Термины, не указанные в Общих условиях, применяются в значении, определенном в Разделе 1 Договора (УДБО).

3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПОЛУЧЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТ

3.1. К правоотношениям Сторон по Договору Карты в качестве неотъемлемых частей Общих условий в составе Договора Карты применяется в том числе:

- «Порядок предоставления и использования дистанционного банковского обслуживания в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)» (ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 к Договору (УДБО));
- «Общие условия потребительского кредитования в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)» (ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 к Договору (УДБО) (в случае заключения Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)»).

3.2. До подписания Заявления Банк знакомит Клиента с Общими условиями, Тарифами, информацией об условиях обслуживания расчетных (дебетовых) карт в табличной форме, Правилами ПС, Памяткой «О мерах безопасного использования банковских карт», содержащей условия безопасного использования Карт (ограничения способов и мест их использования, случаи повышенного риска их использования).

Информирование Клиентов осуществляется путем размещения информации и документов на Сайте Банка, в местах обслуживания Клиентов, предоставлением информации и документов Клиенту на бумажном носителе и в форме устных разъяснений.

Подписание Клиентом Заявления подтверждает, что Клиент заранее, до заключения договора, был ознакомлен и обязуется соблюдать правила, установленные Договором (УДБО).

3.3. Для осуществления Операций по Счету Карты с использованием Карт или их Реквизитов Банк на основании Заявления о банковском обслуживании, эмитирует для Держателя Карту определенного типа и вида, в качестве основной или дополнительной. Карты, используются для совершения Операций по Счету Карты в соответствии с Договором Карты, нормативными актами Банка России и Тарифами.

Карты могут быть выпущены к Счетам, открытым в валюте Российской Федерации.

Информация о типах Карт, Эмитируемых Банком, услугах, которые могут предоставляться по Картам, размещена на Сайте Банка.

3.4. Карта может использоваться Держателем Карты на территории Российской Федерации и за рубежом[7] как инструмент безналичных расчетов (в том числе совершаемых с использованием интернет-технологий, Каналов ДБО, предусмотренных Договором (УДБО)) и для осуществления Операций с наличными денежными средствами (получения/внесения).

3.5. Банк имеет право отказать в выпуске, перевыпуске или выдаче Карты без объяснения причин.

Банк не выпускает/перевыпускает Карты лицам, которые признаны банкротами, или в отношении которых ведется дело о банкротстве в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Банк вправе не осуществлять выпуск, перевыпуск и выдачу Карт физическим лицам, чьи данные совпадают с данными лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или данными лиц, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества.

3.6. В случае нарушения Держателем порядка использования Карты в соответствии с Договором (УДБО) и Общих условий, а также в иных случаях (при совершении Держателем Карты Операций, не связанных с потребительскими целями и (или) при возникновении у Банка подозрений, что Операции с использованием Карты санкционированы не Держателем или осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов полученных преступным путем или финансирование терроризма, в случае, если в отношении Держателя Карты введена любая из процедур, применяемая в деле о банкротстве и пр., Банк вправе по своему усмотрению:

- приостановить/отказать в авторизации проведения Операций (Блокировка Карты) с использованием всех Карт (выданных для осуществления Операций по Счету Карты);
- прекратить (дать распоряжение об изъятии Карты при ее предъявлении) действие Карты;
- установить лимиты на любые виды Операций возможных к проведению с использованием Карты, а также принять для этого все необходимые меры;
- прекратить предоставление Клиенту услуг в Каналах ДБО, предусмотренных Договором.

3.7. Банк без дополнительного обращения Держателя выпускает (перевыпускает) новую Карту для Держателя не позднее 20-ого числа месяца окончания срока действия предыдущей Карты, при условии возможности взимания соответствующего комиссионного вознаграждения, предусмотренного Тарифами Банка и при отсутствии заявления Держателя о закрытии Счета Карты, а также за исключением случаев, когда Банк прекратил выпуск Карт данного типа, либо по иным причинам в соответствии с Общими условиями.

3.8. Для увеличения лимита снятия наличных денежных средств с помощью Карты Держатель вправе обратиться в Банк с заявлением для рассмотрения последним таковой возможности.

3.9. В случае приостановления Банком действия Карты или прекращения ее действия по какой-либо причине Держатель Карты обязуется возвратить Карту в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней от даты получения соответствующего требования от Банка.

3.10. Держатель Карты обязуется сохранять все документы по Операциям, совершенным с использованием Карты, в течение 90 (девяноста) дней с даты совершения соответствующей Операции и предоставлять их в Банк для урегулирования спорных вопросов, в т.ч. касающихся требований действующего валютного законодательства Российской Федерации, и вопросов, возникающих при совершении Операций с использованием Карты за пределами Российской Федерации.

3.11. При осуществлении Держателем Карты валютных Операций (в иностранной валюте и (или) в валюте РФ) Банк выполняет функции агента валютного контроля и в пределах предоставленных ему полномочий, осуществляет контроль за соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

---

[7] Действуют территориальные ограничения ПС VISA International и MasterCard International Incorporated, установленные правилами данных ПС и законодательством иностранных государств, Российской Федерации. Операции за рубежом по Карте Национальной платежной системы (МИР) доступны территориально в соответствии со списком стран, размещенным на официальном сайте АО «НСПК»: https://mironline.ru/payment-system/geo/

3.12. Держатель Карты обязуется по требованию Банка предоставлять документы и информацию, необходимые для подтверждения производимой Держателем Карты валютной Операции.

3.13. В случае утраты и (или) незаконного использования Карты Банк прекращает действие Карты с момента получения оповещения от Держателя.

3.14. При выполнении правил использования Карт (Реквизитов Карт) и своевременном сообщении Банку о несанкционированном использовании Карты (Реквизитов Карты) Держатель может обратиться в Банк для подачи заявления о рекламации Операции (т.е. возмещении суммы денежных средств) в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения от Банка СМС-сообщения, или Push-уведомления, или информации в иной форме, согласно Договору (УДБО) о проведении Операции по Счету с использованием Карты, которую Держатель не совершал.

3.15. Держатель Карты несет ответственность за все Операции, совершенные с использованием Карты (Реквизитов Карты) третьими лицами, в том числе Держателями дополнительных карт и Детских карт (или) совершенные через Каналы ДБО, с согласия или без согласия Держателя Карты, до момента получения Банком письменного заявления об утрате и (или) незаконном использовании Карты, а также за операции с использованием Карты, совершенные без авторизации в течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем получения Банком письменного заявления Держателя Карты об утрате и (или) незаконном использовании Карты с просьбой прекратить расчеты по Операциям с использованием Карты и согласием на взимание Банком комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка.

Вне зависимости от факта утраты и (или) незаконного использования Карты и времени получения Банком информации об утрате и (или) незаконном использовании Карты, Держатель несет ответственность за все Операции с использованием Карты, совершенные третьими лицами с ведома Держателя Карты или без его ведома, а также с использованием его ПИН-кода и (или) совершенные через Каналы ДБО.

3.16. В случае возникновения Задолженности по Счету Карты Держатель обязан погасить Задолженность и начисленные на сумму Задолженности проценты в соответствии с Тарифами Банка, действующими на дату погашения Задолженности.

3.17. В случае если Карта одновременно предоставляет доступ к другой услуге, плата за которую списывается со Счета Карты по заранее данному акцепту Держателем Банку, то при возникновении задолженности по оплате за эту услугу, доступ к этой услуге Банк вправе прекратить до погашения Задолженности.

Непогашение задолженности Держателем Карты в течение 45 (сорока пяти) рабочих дней, с даты возникновения Задолженности, считается Банком отказом Клиента от пользования соответствующей услугой.

3.18. Банк предоставляет информацию об Операциях, совершенных с использованием Карты, о сумме средств на Счете Карты, доступной к авторизации, через Каналы ДБО.

3.19. В случае намерения Держателя Карты расторгнуть Договор (УДБО) и (или) Договор Карты и закрыть Счет Карты он обязан сдать все имеющиеся Карты в Банк и погасить Задолженность по Счету Карты. Порядок расчетов с Держателем Карты при расторжении Договора (УДБО) и (или) Договор Карты и закрытии Счета Карты определен в п. 4.5 Общих условий. После расторжения указанных в настоящем пункте Договоров, все несданные в Банк Карты, буду автоматически блокированы.

Счет Карты может быть закрыт на основании соответствующего заявления Держателя Карты.

3.20. Держатель обязуется при проведении Операций с использованием Карты четко следовать инструкциям по их использованию, в том числе при пользовании Каналами ДБО и иными программно-технических комплексами, обязуется не совершать действий, которые могут повлечь утрату Карты (Реквизитов Карты), а также повлечь противоправные последствия согласно международному праву, законодательству Российской Федерации и (или) законодательству иностранных государств. Использование Карты при расчетах в сети интернет является случаем повышенного риска использования Карты. Держатель Карты обязан соблюдать необходимые меры предосторожности, предусмотренные в Памятке «О мерах безопасного использования банковских карт», размещенной в Подразделениях Банка и на Сайте Банка в разделе Карты.

3.21. Карта и, в зависимости от способа назначения ПИН (ПИН-конверт или самостоятельная генерация ПИН через IVR), ПИН-код в специальном конверте, передаются лично Держателю Карты под роспись в расписке о получении Карты, оформленной по форме Банка.

3.22. Условия выпуска и обслуживания Детской карты

3.22.1. Детская карта выпускается Ребенку к Счету Карты Клиента - законного представителя (родителя, усыновителя, опекуна). Лицам, не достигшим возраста 7 (семи) лет, Детские карты в рамках Договора (УДБО) не выпускаются.

3.22.2. В рамках Договора Карты может быть выпущена только одна Детская карта.

3.22.3. Все денежные средства, имеющиеся на Счете Карты Клиента, к которому выпущена Детская карта, и поступающие на данный Счет Карты, являются средствами, предоставленными Ребенку Клиентом - законным представителем (родитель, усыновитель, опекун) или с согласия Клиента - законного представителя (родителя, усыновителя, опекуна) третьим лицом для свободного распоряжения Ребенком.

3.22.4. Активация Детской карты, выпущенной на имя Ребенка, осуществляется Банком после её получения Клиентом в Подразделении Банка.

3.22.5. Установить ПИН-код к Детской карте в Подразделении Банка с помощью POS-терминала ПВН может только Клиент – законный представитель (родитель, усыновитель, опекун) Ребенка, к Счету которого выпущена данная Детская карта.

3.22.6. Детская карта, выпущенная на имя Ребенка, может быть получена только при личном обращении Клиента – законного представителя Ребенка (родителя, усыновителя, опекуна), к Счету Карты которого выпущена данная Детская карта. Клиент - законный представитель Ребенка (родитель, усыновитель или опекун) должен предъявить ДУЛ в отношении себя и Ребенка, на имя которого выпускается Детская карта, а также документ, подтверждающий полномочия законного представителя Ребенка, если данные сведения не содержатся в ДУЛ.

3.22.7. Операции, совершенные с использованием Детской карты и (или) Реквизитов Детской карты Ребенком, которому Клиент предоставил Детскую карту и (или) Реквизиты Детской карты, также признаются совершенными Клиентом.

3.22.8. Все Операции и действия, совершенные Ребенком с использованием Детской карты (Реквизитов Детской карты), являются мелкими бытовыми сделками в соответствии с п.п. 1 п. 2 статьи 28 Гражданского кодекса Российской Федерации, совершенными за счет предоставленных Клиентом Ребенку денежных средств, в пределах, установленных Клиентом ограничений (лимитов), и признаются совершенными с согласия Клиента. Имущественную ответственность по

сделкам, совершенным Ребенком с денежными средствами, предоставленными Ребенку для свободного распоряжения, несет Клиент - законный представитель (родитель, усыновитель, опекун).

3.22.9. Клиентом могут быть установлены лимиты и ограничения, в пределах которых Ребенок в рамках Договора Карты вправе совершать расходные Операции. После заключения Договора Карты лимиты могут быть изменены Клиентом в любое время в период действия Договора Карты при обращении в Подразделение Банка.

3.22.10. Детская карта может использоваться для совершения Операций только Ребенком, на имя которого она выпущена.

3.22.11. Детская карта может использоваться Ребенком для совершения Операций, предусмотренных Договором Карты. Использование Детской карты осуществляется в соответствии с условиями Договора Карты, Тарифами Банка, законодательством Российской Федерации и Правилами ПС, в пределах Платежного лимита, а также в пределах и с учетом лимитов и ограничений по расходным Операциям, установленным Клиентом для Ребенка.

3.23. Условия выпуска Цифровой карты:

3.23.1. При заключении Договора Карты через Каналы ДБО Клиенту Банка открывается СКС и, при наличии технической возможности Банка, может быть выпущена Цифровая карта к нему на имя Клиента.

3.23.2. До заключения Договора Карты Банк осуществляет Идентификацию Клиента, информирует Клиента обо всех условиях, на которых предлагает Клиенту заключить Договор Карты, путем отражения в специальном электронном окне, открываемом Клиенту в Каналах ДБО, полной информации, в том числе:

- валюта, в которой открывается СКС;
- ПС Карты, стоимость обслуживания Карты;
- условия обслуживания СКС и Карты.

3.23.3. Предложение (оферта) Банка о заключении Договора Карты в Каналах ДБО делается Банком на условиях, изложенных в оферте, сформированной и выведенной Банком в специальном окне в Каналах ДБО.

3.23.4. В Каналах ДБО подача Заявления о банковском обслуживании производится Клиентом, путем заполнения Заявления об открытии СКС и выпуск Цифровой карты в электронном виде по форме Банка. Соответствующее Заявление об открытии СКС и выпуск Цифровой карты подписывается Электронной подписью Клиента - Кодом «АТБ-Онлайн»/Кодом «АТБ-Мобайл/АТБ Банк», который позволяет однозначно Аутентифицировать Клиента, подтвердить волеизъявление Клиента на заключение Договора Карты, согласие Клиента со всеми условиями заключаемого им договора(ов).

Подтверждение (акцепт) Операции введением Клиентом в экранной форме Кода «АТБ-Онлайн»/Кодом «АТБ-Мобайл/АТБ Банк» и нажатие кнопки подтверждения означает:

- заключение между Банком и Клиентом Договора Карты;
- согласие Клиента с Тарифами, Общими условиями;
- подтверждение Клиентом того, что ему известны все условия Договора Карты, Договора (УДБО), Тарифов и Клиент соглашается с ними и обязуется исполнять.

3.23.5. Банк уведомляет Клиента о заключении Договора Карты (открытии СКС и выпуске Цифровой карты) посредством проставления в электронном чеке отметки об исполнении, с указанием даты открытия СКС и Карты. В данном случае письменная форма Договора считается соблюденной в соответствии с пунктом 2 статьи 434 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3.23.6. Подача Клиентом Заявления об открытии СКС и выпуске Цифровой карты, подписанного Кодом «АТБ-Онлайн»/Кодом «АТБ-Мобайл/АТБ Банк», является документальным подтверждением волеизъявления Клиента на открытие СКС и выпуске Цифровой карты с использованием Интернет-банка/Мобильного банка на условиях, действующих в Банке на день подачи Заявления об открытии Карты.

3.23.7. Стороны Договора Карты допускают использование АСП уполномоченных работников Банка при заключении Договора Карты, дополнительных соглашений к нему, а также на юридически значимых документах, оформляемых Банком в рамках Договора Карты.

3.23.8. Хранение Заявления об открытии СКС и выпуске Цифровой карты и подтверждений Банка об открытии СКС и выпуске Цифровой карты осуществляется в электронной форме в Базе данных Банка.

3.23.9. Клиент имеет право получить на бумажном носителе экземпляры Договоров Карты, открытым в Интернет-банке/Мобильном банке, а также выписку по СКС в любом Подразделении Банка.

4. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ СЧЕТА КАРТЫ

4.1. Сумма денежных средств, размещаемая на Счете Карты для выпуска Карты, и стоимость обслуживания Счета Карты устанавливаются в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на дату получения Держателем Карты. Держатель вправе вносить на Счет Карты денежные средства в валюте, в которой ведется Счет Карты, в наличном и безналичном порядке.

Поступившие Держателю Карты денежные средства в иностранной валюте могут быть зачислены на Счет Карты при условии соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации. При наличии у Держателя Карты в Банке иных Счетов, с этих Счетов по распоряжению Держателя Карты денежные средства переводятся на Счет Карты не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения Держателя Карты. В том случае, если Счет ведется в валюте, отличной от валюты Счета Карты, денежные средства конвертируются в валюту Счета Карты в соответствии с Тарифами Банка.

4.2. Платежный лимит Карты может быть использован для совершения Держателем Операций с Картой для оплаты товаров (услуг), получения наличных денежных средств, а также может быть переведен на другие счета при условии соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации, Общих условий и режимов соответствующих счетов.

4.3. Совершение Операций с использованием Карты и Операций по переводу денежных средств со Счета Карты осуществляется в пределах Платежного лимита, за минусом сумм авторизованных Операций, не списанных со Счета Карты, сумм Операций, представленных на списание.

4.4. Денежные средства в счет погашения денежных обязательств, денежные средства, ошибочно зачисленные, списываются Банком со Счета Карты Держателя по заранее данному акцепту.

Банк вправе по своему усмотрению без дополнительных согласований с Держателем Карты изменять очередность погашения денежных обязательств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (статья 319 ГК РФ).

4.5. В случае прекращения или истечения срока действия Карты Банк имеет право по заранее данному акцепту Держателем Карты Банку списывать со Счета Карты Держателя денежные суммы по Операциям, совершенным с

использованием этой Карты, в течение 45 (сорока пяти) календарных дней с даты возврата Карты в Банк или истечения срока ее действия. По истечении вышеуказанного срока Банк выполняет указания Держателя Карты по закрытию Счета Карты и распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете Карты, выдает наличными или переводит на счет, указанный Держателем Карты. Порядок закрытия Счета Карты определен в п.3.19 Общих условий.

4.6. Банк начисляет на остаток денежных средств на Счете Карты проценты в порядке, размере и сроки, предусмотренные Тарифами Банка.

5. СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ

5.1. Операции по Счету совершаются с использованием Карты в пределах Лимитов Карты, установленных Тарифами, за исключением случаев, когда их величина установлена Банком на основании соответствующего заявления Держателя Карты.

5.2. Операции по Счету могут производиться на основании документов, поступивших в Банк, составленных в письменном или электронном виде при совершении Держателем Карты Операций с использованием и (или) в соответствии с поступающими в Банк данными ПС, к которой относится выпущенная Карта.

5.3. При совершении Операций с использованием Карты Банк однозначно Аутентифицирует лицо, совершившее Операцию с использованием Карты, как Держателя и удостоверяет его права на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, при выполнении хотя бы одного из следующих действий:

- набор ПИН-кода;
- использование при совершении Операции необходимых Реквизитов Карты, в том числе путем их набора, считывания, копирования.

При этом, если при совершении Операции используется Код безопасности, действия, поименованные в настоящем пункте при совершении соответствующей Операции, в обязательном порядке должны сопровождаться также набором данного Кода безопасности, в противном случае Операция будет отклонена.

При совершении Операций в Банкомате, набор ПИН-кода без подбора его значений и числом не более трех попыток, и запись об этом действии в электронном журнале банкомата, однозначно подтверждает совершение Операции с использованием Карты Держателем.

5.4. Сумма Операции, которая может быть совершена без ввода ПИН-кода, определяется международными ПС. Если Операция проводится за рубежом, то размер суммы, по которой не требуется ввод ПИН-кода, определяется правилами международной ПС, действующими на территории данного государства[8].

5.5. Возможность обслуживания Карты по бесконтактному интерфейсу необходимо уточнять непосредственно в ТСП.

5.6. Расчетные документы, необходимые для проведения Операций по Счету, могут составляться и подписываться Банком: на основании Распоряжения Держателя Карты, данного при проведении Операций с использованием Карты (ее Реквизитов), а также на основании данных ПС, к которой относится Карта, если в этих данных используется номер или совокупность Реквизитов Карты.

5.7. Распоряжение Держателя Карты должно содержать все реквизиты, достаточные для совершения Держателем Операций по Счету с использованием Карты или Каналов ДБО.

5.8. Операции по переводу денежных средств со Счета Карты, производимые на основании инкассовых поручений, платежных требований по решению суда, иных органов и лиц Банка в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и Договором (УДБО) производятся без распоряжения Держателя Карты.

5.9. Держатель вправе осуществлять Операции с использованием Карты только в пределах остатка денежных средств на Счете, и с учетом Лимитов Карты, если они установлены.

5.10. Списание со Счета Карты Держателя суммы Операции осуществляется в валюте Счета Карты.

5.11. Порядок списания сумм Операций со Счета Карты, совершенных в устройствах сети Банка:

5.11.1. В случае совпадения валюты Операции с валютой Счета Карты со Счета Карты списывается сумма Операции;

5.11.2. При несовпадении валюты Операции с валютой Счета Карты со Счета Карты списывается денежная сумма, полученная после проведения Конверсии суммы Операции в соответствии с действующими Тарифами по курсу Банка на дату списания.

5.12. Порядок списания сумм Операций со Счета Карты, совершенных в устройствах иных банков:

5.12.1. При списании со Счета Карты суммы Операции Банк использует сумму, указанную в полученном из ПС реестре платежей, рассчитанную в валюте и по курсу в соответствии с правилами ПС;

5.12.2. В случае совпадения валюты, указанной в полученном из ПС реестре платежей, с валютой Счета Карты со Счета Карты списывается сумма в размере, указанном в реестре платежей;

5.12.3. При несовпадении валюты, указанной в полученном из ПС реестре платежей, с валютой Счета Карты со Счета Карты списывается эквивалент этой суммы, рассчитанный по курсу Банка на дату списания.

5.13. Зачисление на Счет Карты Держателя суммы Операции осуществляется в валюте Счета Карты.

5.14. Порядок зачисления сумм Операций на Счет Карты, совершенных в устройствах сети Банка:

5.14.1. В случае совпадения валюты Операции с валютой Счета Карты на Счет Карты зачисляется сумма Операции;

5.14.2. При несовпадении валюты операции с валютой Счета Карты на Счет Карты зачисляется денежная сумма, полученная после проведения Конверсии суммы операции.

5.15. Порядок зачисления сумм Операций на Счет Карты, совершенных в устройствах иных банков:

5.15.1. При зачислении на Счет Карты суммы Операции Банк принимает в расчет сумму, указанную в полученном из ПС реестре платежей в валюте и по курсу в соответствии с правилами ПС;

5.15.2. В случае совпадения суммы, указанной в полученном из ПС реестре платежей, с валютой Счета Карты на Счет Карты зачисляется денежная сумма в размере, указанном в полученном реестре платежей;

---

[8] Действуют территориальные ограничения ПС VISA International и MasterCard International Incorporated, установленные правилами данных ПС и законодательством иностранных государств, Российской Федерации.
Операции за рубежом по Карте Национальной платежной системы (МИР) доступны территориально в соответствии со списком стран, размещенным на официальном сайте АО «НСПК»: https://mironline.ru/payment-system/geo/

5.15.3. При несовпадении суммы, указанной в полученном из ПС реестре платежей, с валютой Счета Карты на Счет Карты зачисляется эквивалент этой суммы, рассчитанный по курсу Банка на дату зачисления.

5.16. В целях выявления Операций, осуществляемых без согласия Держателя, Банк анализирует характер, параметры и объем Операций Держателя.

В целях недопущения неправомерного использования Карты (Реквизитов Карты) и каналов ДБО, Банк вправе применять ограничения, связанные с:

- максимальной суммой одной Операции и (или) суммой и количеством Операций за определенный период времени;
- временным периодом, в течение которого могут быть осуществлены Операции;
- возможными получателями денежных средств;
- географическим местоположением Мобильных устройств;
- идентификаторами Мобильных устройств;
- предоставляемыми услугами, связанными с осуществлением Операций;
- иные ограничения, регулируемые Банком России и ПС.

5.17. При выявлении Операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Держателя, Банк прекращает или приостанавливает использование Карты. В день приостановления/прекращения действия Карты Банк информирует Держателя любым из способов коммуникации, предусмотренных Договором банковской услуги в качестве способа связи с ним, о данном факте и о необходимости обратиться в Банк в течение 2 (двух) дней со дня направления Банком Клиенту информации об этом для подтверждения правомерности Операции, способом, предусмотренным в Договоре, приостанавливает исполнение данного Распоряжения и (или) возможность использования Карты.

При получении от Держателя подтверждения о правомерности проведения Распоряжения, Держатель вправе повторно подать Распоряжение на проведение Операции. Банк незамедлительно исполняет Распоряжение и (или) возобновляет использование Карты. В иных случаях Банк руководствуется нормами законодательства Российской Федерации.

5.18. При наличии в базе данных, формирование и ведение которой осуществляется Банком России, информации о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия отправителя в пользу Клиента, Банк вправе запрашивать у Клиента подтверждение обоснованности получения средств. До завершения анализа полученных от Клиента свидетельств обоснованности получения средств по переводу, заявленному отправителем как перевод без согласия, Банк вправе:

- приостановить/отказать в Авторизации проведения Операций (Блокировка Карты) с использованием всех Карт (выданных для осуществления Операций по Счету Карты);
- установить лимиты на любые виды Операций возможные к проведению с использованием Карты, а также принять для этого все необходимые меры;
- установить неснижаемый остаток[9] по Счету Карты в размере суммы перевода, заявленной отправителем как перевод без согласия;
- прекратить предоставление Клиенту услуг в Каналах ДБО, предусмотренных Договором.

При получении согласия Клиента-получателя перевода на возврат средств по переводу, заявленному отправителем как перевод без согласия, Банк вправе осуществить возврат суммы перевода в банк отправителя за счет остатка средств по Счету Карты и (или) установленного ранее неснижаемого остатка по Счету Карты.

5.19. Информирование Держателя о совершенных Операциях с использованием Карты.

5.19.1. Банк осуществляет информирование Держателя об Операциях, совершенных с использованием Карты, способами, установленными в Договоре Карты или ином документе, оформленном по форме Банка. Дополнительно Банк предоставляет Клиенту альтернативные каналы получения информации о совершенных Операциях (согласно п. 3.13 Договора (УДБО)).

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы (согласно п. 6.4 Договора (УДБО)) Банк производит информирование Клиента о совершенных Операциях с использованием Карты, доступными Банку способами, установленными Договором (УДБО)/Договором Карты/иным документом, оформленным по форме Банка.

5.19.2. Банк предоставляет Держателю возможность получения информации о совершенных с использованием Карты Операциях как в электронном виде по каналам ДБО, так и на бумажном носителе в Подразделениях Банка.

5.19.3. Если информирование осуществляется несколькими способами, то условие по информированию считается выполненным Банком с момента предоставления Держателю информации о соответствующей Операции с использованием Карты хотя бы одним из способов, предусмотренным Договором (УДБО)/Договором Карты/ иным документом, оформленным по форме Банка.

5.19.4. При любом способе информирования об Операциях с использованием Карты Держатель обязуется не реже чем 1 (один) раз в день самостоятельно проверять представленные с использованием вышеуказанных каналов сведения для контроля Операций по Счету.

5.20. Порядок выдачи в ТСП наличных денежных средств в рамках Услуги выдачи наличных денежных средств при совершении покупок в ТСП:

5.20.1. При использовании Держателем Карты в ТСП Услуги выдачи наличных денежных средств при совершении покупок в ТСП Банк как банк-эмитент осуществляет авторизацию Операций покупки товара/оплаты услуги и выдачу наличных денежных средств в ТСП.

5.20.2. Снятие наличных денежных средств Держателем Карты со Счета Карты в ТСП в рамках Услуги выдачи наличных денежных средств при совершении покупок в ТСП возможно только в тех ТСП, в которых предоставляется данный сервис, и только если при снятии наличных денежных средств в данном ТСП Держатель Карты одновременно совершает операцию покупки товара/оплаты услуг с использованием той же Карты.

5.20.3. Сумма выдаваемых в ТСП наличных денежных средств в рамках Услуги выдачи наличных денежных средств при совершении покупок в ТСП не может превышать следующие лимиты: лимиты, установленные ПС, лимиты, установленные Тарифами Банка, Платежный лимит Карты. Операция по выдаче наличных денежных средств в ТСП в

---

[9] Сумма денежных средств, недоступная для проведений операций по Счету Клиента на основании распорядительных документов Банка.

рамках Услуги выдачи наличных денежных средств при совершении покупок в ТСП может быть совершена только на сумму, не превышающую наименьший из этих лимитов.

5.20.4. Банк обеспечивает выдачу наличных денежных средств в ТСП по Картам со Счета Карты в рамках Услуги выдачи наличных денежных средств при совершении покупок в ТСП на территории Российской Федерации (в рублях Российской Федерации).

5.20.5. Для снятия наличных денежных средств со Счета Карты в ТСП в рамках Услуги выдачи наличных денежных средств при совершении покупок в ТСП обязателен ввод ПИН-кода Держателем Карты. ПИН-код должен быть введен один раз на обе Операции сразу: на операцию покупки товара/оплаты услуг и на операцию выдачи наличных денежных средств.

5.20.6. В случае недостаточности средств на Счете Карты для одновременного совершения в ТСП Операции по выдаче наличных денежных средств в рамках Услуги выдачи наличных денежных средств при совершении покупок в ТСП и Операции покупки товара/оплаты услуг в ТСП, Держателю Карты будет отказано в выдаче наличных денежных средств. Отказ в выдаче наличных денежных средств в ТСП не является основанием для отказа Держателю Карты в совершении Операции покупки товара/оплаты услуг с использованием Карты в ТСП (при условии достаточности денежных средств на Счете Карты).

5.20.7. Операции в рамках Услуги выдачи наличных денежных средств при совершении покупок в ТСП списываются со Счета Карты двумя суммами: отдельно сумма Операции покупки товара/оплаты услуг и сумма Операции по выдаче наличных денежных средств. При этом информирование клиента о совершении в ТСП Операции по выдаче наличных денежных средств в рамках Услуги выдачи наличных денежных средств при совершении покупок в ТСП и Операции покупки товара/оплаты услуг в ТСП происходит общей суммой Операции в ТСП.

5.20.8. Если приобретенные в ТСП товары возвращены Держателем Карты полностью/частично или Держатель Карты отказался от услуг ТСП, то Держатель Карты может потребовать от ТСП вернуть денежные средства, оплаченные за товар/услугу, только путем безналичного перевода денежных средств на Счет Карты. Возврат денежных средств за товар/услугу осуществляется после оформления ТСП слипа/чека возврата в порядке, установленном банком-эквайером, в соответствии с правилами ПС. При этом, если одновременно с покупкой товара/услуги, совершенной с использованием Карты, Держателю Карты были выданы наличные денежные средства в рамках Услуги выдачи наличных денежных средств при совершении покупок в ТСП, то при возврате приобретенного товара или при отказе от услуг полученные Держателем Карты денежные средства в ТСП не возвращаются, перевод на Счет Карты суммы, ранее выданных в ТСП наличных денежных средств, не осуществляется. При покупке товара/услуги с выдачей наличных денежных средств в рамках Услуги выдачи наличных денежных средств при совершении покупок в ТСП на Счет Карты возвращается исключительно сумма денежных средств, оплаченная Держателем Карты за товар/услугу в ТСП (в пределах стоимости возвращаемого товара, услуги, от которой Держатель Карты отказался), полученные наличные денежные средства остаются у Держателя Карты.

6. ВЫПИСКИ ПО СЧЕТУ КАРТЫ

6.1. По указанию Держателя Карты Выписки по Счету Карты могут выдаваться Держателю на руки при его личном обращении в Банк, либо направляться ему иным способом в соответствии с Договором (УДБО), заключенным между Держателем Карты и Банком.

6.2. При неполучении Банком претензий от Держателя Карты в течение 30 (тридцати) дней с даты отражения соответствующей Операции с использованием Карты в выписке по Счету Карты, совершенная Операция и остаток средств на Счете Карты считаются подтвержденными.

7. КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА

7.1. За оказание Банком Клиенту услуг в рамках Договора банковской услуги/Договора (УДБО), включая, но не ограничиваясь, осуществление расчетов по Операциям с использованием/без использования Карты, Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с Общими условиями и Тарифами Банка, действующими на дату проведения Операции/взимания комиссионного вознаграждения, если иное не установлено законодательством РФ, путем списания Банком суммы комиссионного вознаграждения со Счета Карты Клиента в порядке прямого дебетования/инкассовыми поручениями.

7.2. Комиссионное вознаграждение списывается Банком со Счета Карты Клиента в следующем порядке:

- по ежемесячным комиссиям (комиссиям за ежемесячное обслуживание Карты, СМС-информирование и другим, взимание которых производится ежемесячно согласно Тарифам Банка): ежемесячно, но не позднее последнего дня календарного месяца;
- по ежегодным комиссиям (комиссиям за ежегодное обслуживание Карты, ежегодное обслуживание Счета и другим, взимание которых производится ежегодно согласно Тарифам Банка): ежегодно, но не позднее последнего дня календарного года;
- по операционным комиссиям (комиссиям за совершение Операций по Счету Карты с помощью/без Карты): в дату проведения Операции, но не позднее последнего дня календарного месяца, в котором проводилась Операция.

7.3. Если в указанные в п. 7.2 Общих условий сроки комиссионное вознаграждение не было списано Банком со Счета Карты Клиенты из-за отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете Карты Клиента, Банк вправе в одностороннем порядке:

а) приостановить оказание Клиенту услуги, за которую не произведена/произведена не в полном объеме уплата комиссионного вознаграждения Банку вплоть до уплаты комиссионного вознаграждения Банку и (или)

б) продолжить взимание комиссионного вознаграждения со Счета Карты Клиента по мере поступления денежных средств на Счет Карты Клиенты до полного погашения комиссионной задолженности (в этом случае при продолжении взимания комиссионного вознаграждения Банк считается предоставившим Клиенту отсрочку по уплате Банку комиссионного вознаграждения сроком до двенадцать месяцев включительно, исчисляемых с даты, в которую должно быть завершено взимание (списание) Банком комиссионного вознаграждения согласно условий, указанных в п.7.2. Общих условий.

8. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТЫ ПЕРЕД БАНКОМ

8.1. В случае возникновения Задолженности (не предусмотренной Договором «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)») по Счету Карты, Держатель обязан погасить Задолженность в течение 10 (десяти) календарных дней с момента возникновения Задолженности, за исключением задолженности по Неразрешенному (техническому) овердрафту, которую Клиент обязан погасить в день ее возникновения. В случае если Клиент не погасил задолженность по

Неразрешенному (техническому) овердрафту в день её возникновения, Банк вправе направить Клиенту требование о погашении Неразрешенного (технического) овердрафта, любым из предусмотренных Договором банковской услуги способом, которое Клиент обязан исполнить в течение 10 (десяти) календарных дней с момента направления данного требования.

8.2. На сумму Задолженности (не предусмотренной Договором «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)») по Счету Карты Банком могут быть начислены проценты в размере, установленном Тарифами Банка. Задолженность по Счету Карты вместе с начисленными на нее процентами списывается со Счета Карты на основании ранее данного акцепта Держателем Банку согласно п.3.5 - 3.5 Договора (УДБО).

В случае возникновения Задолженности по Счету Карты Банк вправе:

- направить Держателю Карты письменное уведомление с требованием о погашении Задолженности, способом, предусмотренным Договором банковской услуги;
- приостановить или прекратить действие Карты;
- приостановить или прекратить дополнительную функцию Карты, в случаях, предусмотренных п. 3.17 Общих условий;
- направить Держателю Карты письменное уведомление с требованием возвратить Карту в Банк;
- начислять на сумму Задолженности проценты в соответствии с Тарифами Банка за предоставленный в результате ее возникновения кредит за период от даты возникновения задолженности до даты ее фактического погашения.

В случае нарушения Держателем сроков погашения Задолженности по Счету Карты, предусмотренных данным пунктом, в первую очередь производится списание денежных средств со Счета Карты. В случае недостатка денежных средств на Счете Карты для погашения Задолженности списание денежных средств производится Банком со счета Держателя Карты, открытого в Банке, в той валюте, в которой предоставлен кредит. При недостаточности денежных средств на данном счете, списание производится с иных счетов, открытых в Банке. При необходимости проведения конверсии денежные средства конвертируются в соответствии с Тарифами Банка в валюту Счета Карты по курсу Банка.

8.3. В случае подачи Держателем Карты заявления о расторжении Договора (УДБО) и (или) Договора Карты, и (или) закрытии Счета Карты (далее – Заявление) в случаях, предусмотренных п. 3.19 Общих условий, Держатель обязан полностью погасить Задолженность по Счету Карты в дату подачи Заявления.

9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ КАРТЫ

9.1. По Заявлению Держателя Карты Банком может быть выпущена дополнительная Карта в пользу указанного Держателем физического лица – близкого родственника владельца Счета Карты. Для выпуска дополнительной Карты в пользу несовершеннолетнего лица, законным представителем которого является Держатель Карты, Держатель обязан представить письменное согласие на распоряжение несовершеннолетним лицом денежными средствами, находящимися на Счете Карты.

9.2. Лицо, в пользу которого выпущена дополнительная Карта, не является владельцем Счета Карты, и имеет право только на совершение Операций с использованием дополнительной Карты (Операции по оплате товаров/услуг и получению наличных денежных средств) и на пополнение Счета Карты как наличными денежными средствами, так и в безналичном порядке в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

10. УТРАТА КАРТЫ, НЕПРАВОМЕРНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ И ЕЕ РЕКВИЗИТОВ

10.1. Если Держатель обнаружил утрату Карты или ему стало известно о неправомерном использовании Карты (Реквизитов Карты), а также в случае, когда учетные данные для доступа к Мобильному устройству, используемому для проведения мобильных платежей, скомпрометированы и (или) стали доступны третьим лицам, Клиент обязан незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка СМС-сообщения или Push-уведомления, или информации в иной форме, согласно Договору (УДБО), о совершении спорной Операции, информировать об этом Банк, обратившись в Подразделение Банка или **Контактный центр Банка по телефону 8-800-775-8888 (по России звонок бесплатный) или (4162) 222-333 (для звонков из-за рубежа)**, и следовать полученным инструкциям. Устное сообщение Держатель обязан подтвердить письменным заявлением, передав его в Банк лично.

10.2. В случае незаконного использования Карты (Реквизитов Карты) Держатель обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента оповещения Банка о факте незаконного использования Карты возвратить Карту, при ее наличии, в любое Подразделение Банка и письменно обратиться в правоохранительные органы. При этом Банк вправе отказать в возмещении денежных средств Держателю Карты при отсутствии соответствующего обращения в правоохранительные органы с отметкой о получении.

10.3. Использование неуполномоченными лицами Карт, или с превышением полномочий, или без согласия Держателя Карты, неуспешное прохождение взаимодействующего с Банком лица Идентификации, Аутентификации (в том числе дополнительных процедур Идентификации, Аутентификации при наличии у Банка подозрений совершения Операции не Клиентом/его уполномоченным представителем), наличие у Банка подозрений, что конфиденциальные данные ЭСП (реквизиты Карты/логин/пароль, другие для входа в Каналы ДБО) могли быть скомпрометированы и стали известны третьим лицам, утрата Держателем Карты, необеспечение недоступности, тайны от любых неуполномоченных лиц Карт, их Реквизитов, Логинов и Паролей, совершение операций без согласия Держателя Карты, несообщение Клиентом об изменении сведений о Держателях Карты, предоставленных Банку для заключения Договора Карты, выпуска Карт и осуществления связи с указанными лицами, являются нарушением Держателем порядка использования Карт, выпущенных в соответствии с Договором карты. Технические средства Банка, используемые при совершении Операций по Счету, в том числе с использованием Карт, их Реквизитов (Каналы ДБО) не позволяют не санкционировано осуществить доступ к Счету Клиента и совершение по нему Операций. Указанные обстоятельства возможны только в связи с необеспечением Держателем недоступности от третьих лиц и тайны Карт, Реквизитов Карт, Логинов и Паролей, Кодов безопасности, оборудования, используемого на стороне Держателя, и относится к нарушению порядка использования Карт. Банк не несет ответственности за последствия нарушения порядка использования Карт Держателями Операций.

10.4. Держатель Карты несет все риски, расходы и убытки, связанные с:

- сообщением ПИН-кода и (или) Реквизитов Карты и (или) передачей Карты в пользование третьему лицу;
- получением доступа к Карте и (или) ее Реквизитам, Мобильному устройству, используемому для проведения мобильных платежей с использованием технологии NFC или MST, третьими лицами при совершении Операций с использованием Карты и (или) Реквизитов Карты без согласия Держателя;
- совершением Операций с использованием Карты, ранее заявленной как утраченная, и разблокированной по инициативе Держателя;

– утратой или неправомерным использованием Карты или ее Реквизитов.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ КАРТЫ

11.1. Карта действительна по последний календарный день месяца, указанного на ней.

11.2. Новая Карта (взамен утраченной Карты) выпускается с новым сроком действия на основании письменного заявления Держателя.

12. ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТ В СИСТЕМАХ МОБИЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

12.1. Общие положения

12.1.1. Система мобильных платежей может быть недоступна в случаях, предусмотренных отдельными соглашениями с Провайдером, а также иными документами Провайдера.

12.1.2. Банк не управляет Системой мобильных платежей или сетями беспроводной связи и не имеет контроля над их управлением.

12.1.3. Использование Системы мобильных платежей доступно для осуществления платежей во всех ТСП, позволяющих совершать покупки с использованием конкретной Системы мобильных платежей. Использование Системы мобильных платежей может быть ограничено в зависимости от размера совершаемой покупки, а также может быть недоступно для совершения покупок в некоторых ТСП.

12.1.4. Перечень Карт, которые могут быть добавлены в Системе мобильных платежей, определяется Банком.

12.1.5. При установлении лимитов на Карты, данные лимиты также распространяются на Операции, совершенные с использованием Системы мобильных платежей.

12.2. Правила подключения Карт в Системах мобильных платежей

12.2.1. Для регистрации в Системе мобильных платежей Клиенту необходимо использовать действующую Карту Банка, к которой подключена услуга СМС-информирование.

12.2.2. Карта не может быть добавлена и использована в Системе мобильных платежей в случаях ограничения возможности ее использования согласно Общим условиям.

12.2.3. Клиенту может быть отказано в регистрации Карты в Системе мобильных платежей без указания причин.

12.2.4. Банк не является Провайдером и не осуществляет поддержку программного обеспечения Системы мобильных платежей, установленного на Совместимом устройстве Клиента. Установка и использование Системы мобильных платежей на Совместимом устройстве осуществляется в соответствии с правилами и в порядке, установленном Провайдером с учетом периодически вносимых изменений.

12.2.5. Банк не взимает плату за регистрацию в Системе мобильных платежей.

12.2.6. Для добавления Карты в Систему мобильных платежей, необходимо следовать инструкциям Провайдеров, а также иным инструкциям, размещенным на Сайте Банка.

12.2.7. Для регистрации Карты в Системе мобильных платежей необходимо:

– на Мобильном устройстве запустить Систему мобильных платежей и выбрать функцию добавления Карты;
– ввести реквизиты Карты одним из следующих способов:
- отсканировать Карту, используя камеру Мобильного устройства, и ввести вручную CVC2/CVV2/ППК2 Карты;
- введя запрашиваемые реквизиты Карты вручную;
- иным способом, определяемом Провайдером, при наличии технической возможности;
– выполнить дополнительные действия/Операции следуя инструкциям Провайдера;
– подтвердить свое согласие с Общими условиями, выбрав условие «Принимаю» (или аналогичного по смыслу условия, подтверждающего согласие с Общими условиями) на экране Мобильного устройства. Для ознакомления с Общими условиями Клиенту необходимо перейти по гиперссылке, указанной в интерфейсе Системы мобильных платежей.
– Клиент, регистрируясь в Системе мобильных платежей и добавляя информацию о Карте (реквизитах Карты), а также вводя код подтверждения, полученный им на Номер мобильного телефона, подтверждает, что информация о Правилах использования Карт в Системах мобильных платежей (раздел 12 Общих условий) до его сведения доведена в полном объеме и понятна, а также подтверждает свое согласие с Общими условиями и соглашается с тем, что Банк вправе собирать, использовать и передавать информацию о Клиенте, в том числе информацию, относящуюся к Карте Клиента и используемую в Системе мобильных платежей, а также обмениваться данной информацией с Провайдерами соответствующей ПС, в соответствии с целями, указанными в п.п. 12.6.2 Общих условий;
– подтвердить введением кода подтверждения (одноразовый пароль), полученным от Банка в СМС-сообщении на последний сообщенный Клиентом Банку в письменной форме Номер мобильного телефона или в Push-уведомлении. Если код подтверждения не корректно введен 3 (три) раза, происходит блокировка функции генерации нового кода подтверждения на 24 часа. В этом случае Клиенту необходимо начать процесс регистрации Карты заново.

12.2.8. После успешной регистрации Карты в Системе мобильных платежей, Карта отражается в виде изображения банковской (платежной) карты.

12.3. Правила использования Карт в Системах мобильных платежей

12.3.1. Платежи с использованием Системы мобильных платежей доступны во всех ТСП, поддерживающих такой функционал. При этом использование Системы мобильных платежей может быть ограничено в зависимости от требований, определенных ТСП.

12.3.2. Для осуществления транзакций с использованием Карты в Системе мобильных платежей в ТСП необходимо:

– выбрать необходимую Карту в Системе мобильных платежей;
– ввести аутентификационные данные в Системе мобильных платежей, следуя инструкциям Провайдеров;
– поднести Совместимое устройство к терминалу (бесконтактному считывающему устройству) ТСП для совершения оплаты и, при необходимости, ввести ПИН-код Карты на считывающем устройстве для подтверждения Операции.

На экране терминала ТСП отобразится информация об успешности проведения Операции.

12.3.3. Информирование об Операциях, совершенных с использованием Системы мобильных платежей, производится в соответствии с п. 3.13 Договора (УДБО).

12.4. Блокировка и приостановление платежей в Системе мобильных платежей

12.4.1. Банк вправе изменить типы Карт, которые Клиент может использовать в Системе мобильных платежей, а также приостановить возможность проведения Операций по Картам в Системах мобильных платежей. Информация доводится до Клиента путем размещения информации на Сайте Банка или иными способами, предусмотренными Договором (УДБО).

12.4.2. Банк оставляет за собой право в любой момент возобновить или прекратить сотрудничество с тем или иным Провайдером. Информация доводится до Клиента путем размещения информации на Сайте Банка или иными способами, предусмотренными Договором (УДБО).

12.4.3. Клиент вправе прекратить использование Системы мобильных платежей предварительно удалив из Системы мобильных платежей реквизиты Карты.

В случае утраты (в т.ч. иного основания выбытия Совместимого устройства у Клиента) Мобильного устройства, Клиенту необходимо: незамедлительно обратиться в **Контактный центр Банка по телефону 8-800-775-8888 (по России звонок бесплатный) или (4162) 222-333 (для звонков из-за рубежа)** для Блокировки Карты в Системе мобильных платежей и заблокировать свое утерянное Мобильное устройство, например, воспользовавшись функцией «Find My iPhone» (https://www.icloud.com/find), «Find my mobile» (https://findmymobile.samsung.com/ или https://www.google.com/android/find), которая позволяет удаленно заблокировать Мобильное устройство с помощью другого мобильного устройства или с помощью компьютера. Для использования данной функции необходимо предварительно осуществить соответствующие настройки в своем Мобильном устройстве.

12.5. Требования к безопасности

12.5.1. **Клиент обязуется:**

– обеспечить соответствующий уровень безопасности на Совместимом устройстве, используя пароли и другие возможные методы блокировки/разблокировки Мобильного устройства, а также не разглашать третьим лицам регистрационные данные к Мобильному устройству;

– убедиться, что на Мобильном устройстве не зарегистрированы Биометрические персональные данные другого лица при наличии в Мобильном устройстве биометрической системы аутентификации[10];

– при смене Мобильного устройства удалить все личные данные и финансовую информацию с ранее используемого Мобильного устройства, если прекращено его использование Клиентом;

– удалить информацию о Картах в Системе мобильных платежей при передаче Мобильного устройства третьим лицам;

– установить антивирусное программное обеспечение при наличии технической возможности;

– до регистрации Карт в Системе мобильных платежей проверить аутентификационные данные, используемые для входа в Совместимое устройство и в Систему мобильных платежей, в части принадлежности непосредственно Клиенту. В случае нарушения данного условия Клиент несет все риски, связанные с использованием аутентификационных данных Клиента третьими лицами;

– не разглашать третьим лицам информацию, необходимую для входа в Мобильные устройства (Идентификатор Клиента и пароль, в т.ч. пароль для быстрого входа в Совместимое устройство);

– включать функцию NFC на Мобильном устройстве только при необходимости оплаты;

– не блокировать любые функции безопасности, предусмотренные производителями Мобильных устройств.

12.6. Сбор, использование и передача данных

12.6.1. Сбор, использование и передача данных о Клиенте регулируется «Политикой обработки и обеспечения безопасности персональных данных в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)».

12.6.2. Клиент уполномочивает Банк:

а. передавать, в т.ч. на территорию иностранных государств (трансграничная передача), информацию о персональных данных Клиента (имени, адреса регистрации), о сумме, дате и времени совершения Операции, ее типе, коде валюты, статусе авторизации Провайдерам, являющими владельцами Систем мобильных платежей, в целях регистрации в Системе мобильных платежей (перечень Провайдеров определен в порядке, указанном в пункте 3.9 Договора (УДБО), в целях:

12.6.2.1. регистрации в Системах мобильных платежей;

12.6.2.2. подтверждения личности Клиента;

12.6.2.3. обнаружения и устранения мошенничества;

12.6.2.4. предоставления информации по Операциям, совершенным в Системе мобильных платежей;

12.6.2.5. выполнения Провайдерами и их аффилированными лицами требований законодательства;

12.6.2.6. усовершенствования Систем мобильных платежей;

12.6.2.7. создания отчетов об экономической эффективности Систем мобильных платежей исключительно внутри организации Провайдера и их аффилированных лиц.

12.7. Ответственность сторон

12.7.1. Провайдеры предоставляют Систему мобильных платежей и несут полную ответственность за ее функционирование, в соответствии с условиями предоставления Системы мобильных платежей Провайдером.

12.7.2. Банк не несет ответственности за возможные проблемы в использовании Системы мобильных платежей для совершения Операций, возникшие не по вине Банка.

12.7.3. Банк не несет ответственности за убытки, которые может понести Клиент в случае отказа ТСП в возможности совершения Операции с использованием Системы мобильных платежей.

12.7.4. До регистрации в Системе мобильных платежей Клиент обязан убедиться, что для доступа в Мобильное устройство Клиентом указаны исключительно личные учетные данные, в том числе Биометрические персональные данные, так как в дальнейшем указанные данные будут использованы и авторизованы в Системе мобильных платежей для совершения Операций.

В случае если учетные данные для доступа к Мобильному устройству Клиента, включая Биометрические персональные данные, принадлежат третьему лицу, то Операции, совершенные в Системе мобильных платежей с использованием указанных данных, считаются совершенными Клиентом.

Клиент несет ответственность за все Операции, совершенные с помощью его Совместимого устройства, независимо от принадлежности его учетных данных третьему лицу.

13. УСЛУГА «СМС-ИНФОРМИРОВАНИЕ»

---

[10] Системы аутентификации, использующие для удостоверения личности физических лиц их биометрические данные.

13.1. Услуга «СМС-информирование» состоит из следующих пакетов **«СМС-информирование (полный пакет)»** и **«СМС-информирование (обязательный пакет)»** и позволяет Клиенту круглосуточно получать уведомления о проведенных Операциях в формате СМС-сообщения на Номер мобильного телефона и (или) Push-уведомлений на Мобильное устройство Клиента в котором установлен Мобильный банк.

СМС-сообщения/Push-уведомления не содержат данных о номере Счета, реквизитах Карты и данных Клиента.

13.1.1. Услуга «СМС-информирование (обязательный пакет)» предоставляется Банком на бесплатной основе и позволяет контролировать расходные Операции, совершаемые Клиентом по Карте. Клиенту направляются СМС-уведомления/Push-уведомления о следующих Операциях:

- о сумме расходной Операции, проведенной по Карте (включая расходные Операции, совершенные с использованием банкоматов и Каналы ДБО);
- иные сведения по усмотрению Банка.

13.1.2. Услуга «СМС-информирование (полный пакет)». При подключении данного пакета Клиенту направляются СМС-уведомления/ Push-уведомления о следующих Операциях:

- о сумме расходной Операции, проведенной по Карте (включая расходные Операции, совершенные с использованием банкоматов и Каналы ДБО);
- об остатке денежных средств на Счете;
- о внесении денежных средств с использованием функции их приема в Банкоматах Банка;
- о зачислении денежных средств на Счет;
- о сумме выплаченных в валюте Счета процентов по Счету, к которому подключена услуга, по состоянию на последний календарный день каждого месяца;
- иные сведения по усмотрению Банка.

За предоставление услуги «СМС-информирование (полный пакет)» Банк может взимать комиссию в соответствии с действующими Тарифами, не противоречащими законодательству Российской Федерации. Комиссия уплачивается Клиентом ежемесячно, начиная с первого месяца ее использования.

Утрата Клиентом технических возможностей для получения услуги «СМС-информирование» не снимает с Клиента обязанности по уплате Банку комиссии за предоставление услуги, за период фактического оказания услуги до момента обращения Клиента в Подразделение Банка, либо Контактный центра Банка с запросом на смену услуги «СМС-информирования (полный пакет)» на услугу «СМС-информирование (обязательный пакет)».

13.2. СМС-сообщения/ Push-уведомления о совершенных Операциях направляются Банком Клиенту не позднее календарного дня, следующего за днем совершения Операции. Обязанность Банка по направлению СМС-сообщения/Push-уведомления Клиенту считается исполненной по факту отправления СМС-сообщения на Номер мобильный телефон Клиента/Push-уведомления на Мобильное устройство Клиента, в котором установлен Мобильный банк.

13.3. Услугу «СМС-информирование» может подключить только Клиент или Представитель в интересах Клиента.

13.4. Период оказания услуги:

- «СМС-информирование (обязательный пакет)»: с момента заключения между Банком и Клиентом Договора Карты;
- «СМС-информирование (полный пакет)»: с момента получения Банком распоряжения Клиента о подключении данной услуги, до момента подачи заявления о смене пакета по форме, утвержденной Банком, или иным способом, предусмотренным Договором (УДБО), либо до момента подачи заявления о закрытии Счета Карты.

Клиент вправе в одностороннем порядке отказаться от услуги «СМС-информирование (полный пакет)». Услуга будет отключена на следующий день после получения Банком соответствующего собственноручного заявления Клиента, оформленного по форме Банка, или обращения Клиента в Контактный центр Банка. Банк вправе в одностороннем порядке отказать Клиенту в оказании услуги «СМС-информирование (полный пакет)» при наличии у Клиента просрочки в погашении задолженности по любым обязательствам перед Банком.

13.5. Официальным документальным подтверждением Операций, произведенных по Карте, является Выписка по Счету. Информация, направленная в СМС-сообщениях/Push-уведомлениях о совершенных Операциях, носит информационный характер и не является основанием для пр0435дъявления Клиентом Банку претензий, заявлений и требований.

13.6. В рамках предоставления Услуги «СМС-информирование» Банк направляет СМС-сообщения/Push-уведомления, в том числе с использованием букв латинского алфавита.

14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

14.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, установленных Договором (УДБО), Договором Карты, Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в размере процентов, установленных законодательством Российской Федерации.

14.2. Держатель Карты несет полную ответственность за:

- соблюдение условий Договора Карты;
- Операции, совершенные по Счету Карты;
- возникновение Задолженности;
- обеспечение сохранности, конфиденциальности, недоступности неуполномоченным лицам ПИН-кодов, Карт, Реквизитов карт, ФИО Держателей Карт, сроков действия Карт;
- соблюдение порядка использования Карты в соответствии с Договором (УДБО)/Договором Карты, обеспечение недоступности Карт, Реквизитов Карт любым неуполномоченным лицам, в том числе при совершении Операций повышенного риска;
- достоверность сведений, сообщенных Банку для целей Идентификации и Аутентификации Держателей Карт, и обеспечение их достоверности;
- возникшие последствия и убытки, связанные с несоблюдением Держателями Карт условий Договора (УДБО), Договора Карты и (или) порядка использования Карты; отказом от Блокировки Карты; разблокировкой по инициативе Держателя Карты, ранее заявленной как утраченная;
- нахождение Мобильного устройства и SIM-карты (с Номером Мобильного телефона) Клиента в состоянии, позволяющем осуществлять прием СМС-сообщений/Push-уведомлений от Банка;
- своевременное получение на Номер мобильного телефона, указанного им в Заявлении о банковском обслуживании, уведомления Банка о каждой Операции с использованием Карты/Реквизитов Карты, по Каналам ДБО, или на бумажном носителе в Подразделении Банка;

– актуальность имеющейся у Банка информации о Номере мобильного телефона и нахождении данного Номера мобильного телефона в пользовании Клиента.

14.3. Банк несет ответственность за сохранение тайны Счета Карты и Операций по нему. Сведения по указанным Операциям могут стать известными только лицам, имеющим право на получение таких сведений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации либо иным лицам с согласия Держателя Карты.

14.4. Банк не несет ответственности:

– за неполучение Клиентом СМС-сообщения/Push-уведомления, при условии его своевременной отправки Банком;

– за ущерб, который может быть нанесен Держателю в связи с нарушением Держателями Карт/Дополнительных Карт, порядка использования Карты в соответствии с Договором (УДБО), Договором Карты, до момента поступления в Банк письменного заявления Держателя об утрате Карты или при обращении Клиента по телефону в Контактный центр Банка;

– за ошибки или задержки, произошедшие при совершении Операций с использованием Карты в ТСП;

– за качество товаров и услуг, приобретаемых с использованием Карт;

– за отказ ТСП в принятии/использовании Карты;

– в случае использования Карты в целях, не предусмотренных Договором (УДБО), Договором Карты и назначением Карты;

– за последствия и убытки, возникшие вследствие исполнения распоряжений о перечислении или выдаче денежных средств, выданных неуполномоченными лицами, оплаты расчетных, исполнительных документов, исполнение распоряжений лиц, действующих под видом Держателей Карт, если Банк визуально, без применения технических средств, не смог установить факт подложности (недостоверности) Карты, Реквизитов Карты, подписей, документов, распоряжений, содержащихся в них реквизитов или их использованиях лицами, не являющимися Держателями Карт;

– за коммерческие разногласия между Держателем Карты и ТСП/банком-эквайером, в частности, за разногласия в связи с низким качеством товара или обслуживания, а также в связи с предоставлением в ТСП Услуги выдачи наличных денежных средств при совершении покупок в ТСП; за товары и услуги, предоставленные Держателю Карты соответствующим ТСП, а также за оказание/неоказание в ТСП Услуги выдачи наличных денежных средств при совершении покупок в ТСП.

14.5. Обязательство Банка перед Держателем Карты по перечислению денежных средств со Счета Карты считается исполненным и ответственность Банка прекращается в момент списания соответствующей суммы с корреспондентского счета Банка и зачисления на счет оператора денежных средств, обслуживающего получателя денежных средств, если перечисление производится на счет получателя, открытый в другой кредитной организации, и в момент зачисления денежных средств на счет получателя, если перечисление производится на счет получателя, открытый в Банке.

15. ПОЛИТИКА СОХРАНЕНИЯ ЛОЯЛЬНОСТИ КЛИЕНТОВ

15.1. В целях сохранения лояльности Клиентов Банк может использовать комплекс мероприятий по поощрению использования Карт Банка в соответствии с документом «Программа лояльности для клиентов держателей банковских карт «Азиатско-Тихоокеанский Банк» АО».

15.2. В качестве мероприятий по поощрению Клиентов Банк вправе проводить маркетинговые/рекламные акции. Отсутствие в Банке прямого отказа Клиента от «Программы лояльности для клиентов держателей банковских карт «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО) и (или) участия в акции, признается согласием Клиента с указанной в настоящем пункте Программой и согласием Клиента принять участие в маркетинговой/рекламной акции, если соответствующий порядок участия в акции предусмотрен условиями проведения маркетинговой/рекламной акции.

15.3. Клиенты - держатели Карт ПС «Мир», выпущенных Банком, подписывая Заявление о банковском обслуживании (по форме Банка), на основании которого выпускается Банком для Клиента Карта ПС «Мир», тем самым одновременно присоединяются к Правилам программы лояльности для держателей карт «Мир» (далее – Правила ПС «МИР») Акционерного общества «Национальная система платежных карт», местонахождение: 115184, Москва, ул. Большая Татарская, д. 11 (далее - АО «НСПК»), размещенным на сайте АО «НСПК»: https://privetmir.ru/ и тем самым дают свое согласие на получение информации о программе лояльности для Держателей карт «Мир» (далее – Программа лояльности), регистрации в Программе лояльности, регистрации Карты платежной системы «Мир» в Программе лояльности, предоставлении Клиенту информации о Программе лояльности, акциях в рамках Программы лояльности, рекламной и иной информации в том числе посредством использования сети Интернет, а также телефонной и подвижной радиотелефонной связи. Срок действия согласия Клиента равен сроку участия его в Программе лояльности и определяется ПС «МИР».

15.4. Информирование Клиентов производится на бесплатной основе посредством СМС-сообщений и (или) Push-уведомлений и (или) электронный адрес, предоставленный Клиентом Банку, и (или) Сервисов обмена мгновенными сообщениями. Клиенту направляется следующая информация:

– о программе лояльности, действующей для держателей карт ПС «Мир»;

– о присоединении Клиента к Правилам ПС «МИР» и о регистрации Карты ПС «Мир» в Кэшбэк-сервисе;

– прочая информация о Кэшбэк-сервисе и проводимых акциях в рамках Кэшбэк-сервиса;

– рекламная и иная информация.

В случае несогласия с условиями Клиент вправе отказаться от участия, в т.ч. получения рекламной информации, подав в Банк соответствующее заявление об этом на бумажном носителе.

16. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

16.1. Держатель Карты обязуется получить изготовленную Карту не позднее 6 (шести) месяцев с даты подписания Заявления о банковском обслуживании. В случае неполучения Карты в вышеуказанные сроки Карта уничтожается в соответствии с внутрибанковскими правилами.

16.2. Заявление о рекламации Операции предоставляется вместе со следующими приложениями:

– Карта (если она не была утеряна);

– талон - уведомление из правоохранительных органов, подтверждающий, что Клиент подал заявление о краже Карты/совершении мошеннических Операций по Счету с использованием Карты;

– копия всех заполненных страниц паспорта гражданина РФ, а также загранпаспорта, при совершении Операций за границей;

– справка с места работы о том, что Клиент не находился в командировке, если Операция по Счету с использованием Карты была произведена в населенном пункте, адрес которого отличается от места проживания Клиента;

– другие документы, подтверждающие утрату Карты или совершение Операций по Счету с использованием Карты без согласия Клиента.

При отправке выше указанных документов по почте, Клиент обязан оформить отправку ценным письмом с описью всех вложений. Карта должна быть разрезана вдоль магнитной полосы.

16.3. Денежные средства, принадлежащие Держателю и находящиеся на его Счете Карты, застрахованы в порядке, в размере и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

16.4. Положения Договора (УДБО) применяются к правоотношениям по Договору Карты в полном объеме, если иные условия не предусмотрены Общими условиями, другими применяемыми в правоотношениях между Сторонами документами, а также, если таковые не запрещены законодательством Российской Федерации.

16.5. В целях соблюдения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжения Клиента о совершении Операций по Счету на основании подозрений, возникших у Банка, что Операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3
к Универсальному договору банковского обслуживания физических лиц
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В «АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК» (АО)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Общие условия потребительского кредитования в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО) (далее – Общие условия) в составе Договора (УДБО) регулируют предоставление услуг потребительского кредитования в Банке. Общие условия применяются как составная (неотъемлемая) часть Договора «Потребительский кредит», Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)», Договора «Потребительский кредит под залог транспортного средства» и Договора «Потребительский кредит АК», при кредитовании на цели, связанные в том числе с приобретением Заемщиком транспортных средств, при котором исполнение обязательств Заемщика обеспечивается залогом приобретаемого за счет кредита транспортного средства.

Если иное не оговорено специально в тексте Общих условий, термины и определения, применяемые по тексту Общих условий и Договора, используются в следующих значениях:

2. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Автомобиль (ТС) – транспортное средство вместе с дополнительным оборудованием для него, приобретаемое Заемщиком с использованием Кредита и предоставляемое в залог Банку в обеспечение обязательств Заемщика по Кредиту. Информация о ТС указана в Индивидуальных условиях.

Аннуитетный платеж - любой по очередности ежемесячный платеж Заемщика по погашению задолженности, включающей в себя часть суммы Кредита, подлежащей возврату, и сумму начисленных процентов за пользование кредитом за Процентный период. Все платежи (кроме последнего) являются равновеликими. Последний Аннуитетный платеж является корректирующим и может отличаться от предыдущих. Размер Аннуитетного платежа и сроки его уплаты указываются в Графике платежей.

Договор залога – договор залога между Банком, выступающим в качестве Залогодержателя, и Заемщиком, выступающим в качестве Залогодателя, заключаемый в обеспечение обязательств Заемщика (Залогодателя) по возврату Кредита, уплате Процентов, по погашению иной задолженности по Договору потребительского кредитования, Договор залога является составной частью Договора потребительского кредитования и считается заключенным с момента акцепта Заемщиком оферты Банка (Индивидуальных условий).

Договор «Потребительский кредит» – Договор потребительского кредитования, на основании которого Банком Заемщику предоставляется Кредит, состоящий из Общих условий и Индивидуальных условий, заключенный между Заемщиком и Банком. В случае, если в Индивидуальных условиях Сторонами предусматривается открытие Банком Заемщику ТБС, то данный договор становится смешанным гражданско-правовым договором, содержащим элементы договора потребительского кредита и договора банковского счета (согласованные Сторонами стоимостные условия договора счета, не связанные с кредитными правоотношениями, также становятся неотъемлемой частью договора счета). В Индивидуальных условиях Стороны вправе предусмотреть дополнительно применяемые в их правоотношениях документы.

В случае, если в Индивидуальных условиях Договора «Потребительский кредит» Сторонами предусматривается открытие Банком Заемщику СКС, то данный договор становится смешанным гражданско-правовым договором, содержащим элементы договора потребительского кредита и Договора Карты, содержащим, соответственно, элементы договора банковского счета (СКС) (Общие условия предоставления и использования банковских (платежных) карт в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО) регламентированы Приложением 2 к Договору (УДБО)).

Договор «Потребительский кредит АК» - Договор потребительского кредитования, на основании которого Банком Заемщику предоставляется Кредит, состоящий из Общих условий и Индивидуальных условий, заключенный между Заемщиком и Банком, предусматривающий возможность снижения процентной ставки в случае предоставления залога в виде ТС, соответствующего требованиям Банка, также указанных в Индивидуальных условиях.

Договор «Потребительский кредит под залог транспортного средства» - Договор потребительского кредитования, на основании которого Банком Заемщику предоставляется Кредит, состоящий из Общих условий и Индивидуальных условий, содержащий элементы договора залога Автомобиля, заключенный между Заемщиком и Банком. В Индивидуальных условиях Стороны вправе предусмотреть дополнительно применяемые в их правоотношениях документы.

Договор «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» – смешанный гражданско-правовой договор, содержащий элементы Договора потребительского кредитования (на основании которого Банком Заемщику предоставляется Лимит кредитования), состоящий из Общих условий (в том числе неотъемлемых частей Общих условий, указанных в п.п. 4.1.1 Общих условий), Договора Карты, Индивидуальных условий, согласованных Банком и Заемщиком, которые в совокупности составляют Договор «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)», заключенный Заемщиком и Банком. В соответствии с Положением Банка России № 266-П от 24.12.2004 Кредит (Лимит кредитования) представляется на Карту (непосредственно на Счет Карты), которая предназначена для совершения ее Держателем Операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных Банком Заемщику в пределах установленного Лимита кредитования в соответствии с условиями Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)». В Индивидуальных условиях Стороны вправе предусмотреть дополнительно применяемые в их правоотношениях документы.

Лимит кредитования – максимальная сумма денежных средств, предоставляемая Банком Заемщику или максимальный размер единовременной Задолженности Заемщика перед Банком в рамках Договора потребительского кредитования, по условиям которого допускается частичное использование Заемщиком Кредита.

Льготный период (применяется в рамках Договора «Потребительский кредит под залог транспортного средства», Договора «Потребительский кредит АК») – период времени, определенный Заемщиком в заявлении, со дня, указанного в заявлении, не более шести месяцев (обе даты включительно), в котором осуществляется временное приостановление исполнения обязательств Заемщиком по Договору либо уменьшение размера Ежемесячных платежей в зависимости от того, что указано в заявлении. В случае, если период времени Льготного периода и дата начала не определены Заемщиком в заявлении, то Льготный период считается равным 6 (шести) месяцам, а датой начала Льготного периода - дата направления заявления кредитору, (обе даты включительно).

Неустойка (штраф, пеня) - денежная сумма, размер которой установлен Индивидуальными условиями, и которую Заемщик обязан уплатить Банку в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору потребительского кредитования.

Обязательный минимальный ежемесячный платеж (ОМЕП) – сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Заемщиком в счет погашения Задолженности по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)». ОМЕП рассчитывается по одной из формул (в зависимости от вида кредита), указанной в п.п. 4.1.3 Общих условий.

В Индивидуальных условиях Стороны вправе предусмотреть иные условия и правила расчета ОМЕП, применяемые в их правоотношениях.

Отсрочка платежа – установленный период с даты, следующей за датой окончания Расчетного периода (применяемый ко всем Расчетным периодам, за исключением последнего) для гашения основного долга и гашения процентов, в течение которого Заемщик должен осуществить гашение ОМЕП.

Партнер - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, осуществляющее деятельность по продаже транспортных средств, заключающее (-ий) договор с Банком, на основании которого устанавливаются условия и порядок взаимодействия Банка и Партнера при реализации Кредитных программ Банка, а также условия системы вознаграждения, стимулирующие продвижение Кредитных программ Банка.

Платежный период – период времени, следующий за Расчетным периодом, в течение которого Заемщик должен обеспечить наличие на Счете суммы, достаточной для списания комиссий, ОМЕП/ЕП, неустоек в соответствии с Тарифами Банка.

Расчетный период – период, в течение которого Банком учитываются Операции с использованием Карты. Расчетный период равен одному месяцу. Первый расчетный период начинается с даты заключения Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» и заканчивается последним числом месяца. Последний расчетный период начинается с 1-го числа месяца и заканчивается днем окончания Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)». Расчетные периоды, кроме первого и последнего, начинаются с первого числа текущего месяца и заканчиваются последним числом текущего месяца. Сдвиг выходных отсутствует.

Счет-выписка – документ, формируемый Банком Заемщику, содержащий информацию об остатке денежных средств на Счете, сумме и дате оплаты ОМЕП. Возможны два варианта формирования данного документа: сокращенный (с основной информацией) и полный (с подробной информацией, в т.ч. обо всех Операциях, отраженных на СКС в течение Расчетного периода).

Значения терминов, содержащихся в какой-либо части Договора потребительского кредитования, применяются ко всем частям договора, в т.ч. к Заявлению, если иное не указано в конкретной части Договора потребительского кредитования или Заявлении.

Термины, не указанные в Общих условиях, применяются в значении, определенном в Разделе 1 Договора (УДБО).

Стороны – (в т.ч. все Созаемщики, если отдельными условиями Договора потребительского кредитования прямо не установлено, что какое-либо условие применимо к определённому Созаемщику) при совместном упоминании.

3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА «ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ», ДОГОВОРА «ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ ПОД ЗАЛОГ ТРАНСПОРТНОГО СРЕДСТВА» И ДОГОВОРА «ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ АК»

3.1. К правоотношениям Сторон по Договору «Потребительский кредит», Договору «Потребительский кредит под залог транспортного средства» и Договору «Потребительский кредит АК» в качестве неотъемлемых частей настоящих Общих условий в составе Договора «Потребительский кредит» применяются:

- «Общие условия открытия физическим лицам вкладов и текущего банковского счета в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)» (ПРИЛОЖЕНИЕ 1 к Договору (УДБО));
- Порядок предоставления и использования дистанционного банковского обслуживания в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО) (ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 к Договору (УДБО));
- иные положения Договора (УДБО) в части, не противоречащей существу правоотношений, а также дополнительно документы, указанные в п. 4.1.1. Общих условий, в случае, если в Индивидуальных условиях Договора «Потребительский кредит» Сторонами предусматривается открытие Банком Заемщику СКС.

3.2. Порядок выдачи Кредита: в течение одного Операционного дня с момента заключения Договора потребительского кредитования Банк производит открытие ссудного счета и в случае выполнения Заемщиком условий, предусмотренных Индивидуальными условиями, осуществляет перечисление Кредита с данного счета на Счет ТБС/СКС Заемщика в Банке. Банк исполняет свое обязательство по предоставлению Кредита посредством зачисления в полном объеме кредитных денежных средств на ТБС Заемщика в Банке. С момента зачисления денежных средств на ТБС/СКС Заемщик вправе распоряжаться данными денежными средствами по своему усмотрению: как в полном объеме, так и в части получить их через кассу Банка, либо перевести на иной Счет по своему усмотрению (положения Общих условий о возможности получения денежных средств в кассе Банка или перечисления на иной Счет по своему усмотрению неприменимы к Кредиту, полученному по Договору «Потребительский кредит под залог транспортного средства», по которому предусмотрено целевое использование Кредита и допустимо лишь безналичное перечисление суммы Кредита с ТБС на счет Партнера), давать Распоряжения Банку об оплате товаров, услуг, работ, совершать иные любые по своему волеизъявлению предусмотренные законодательством Российской Федерации Операции с учетом требований о целевом использовании Кредита (если таковое установлено Сторонами в Индивидуальных условиях).

3.3. Проценты по Договору «Потребительский кредит», Договору «Потребительский кредит под залог транспортного средства» и Договору «Потребительский кредит АК» начисляются со дня, следующего за днем зачисления Кредита на ТБС/СКС, либо со дня, следующего за днем выдачи Заемщику денежных средств со ссудного счета через кассу Банка наличными (в случае, если кредитные денежные средства на ТБС/СКС Заемщика не зачисляются), на остаток ссудной задолженности до дня окончательного погашения Задолженности включительно.

3.4. Заемщик имеет право вернуть досрочно Банку всю сумму полученного Кредита или ее часть без предварительного уведомления Банка (но обозначив соответствующее волеизъявление о переводе(списании) денежных средств в определенной сумме со счета Заемщика в пользу Банка подачей заявления с использованием Каналов ДБО или иными способами, установленными Индивидуальными условиями), с уплатой процентов за фактический срок кредитования, в следующие сроки:

- в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения Кредита;

- в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения Кредита, предоставленного с условием использования Заемщиком полученных средств на определенные цели. Соответствующее заявление Заемщика исполняется Банком до конца Операционного дня, в котором оно поступило.

3.4.1. По истечении сроков, указанных в пункте 3.4 Общих условий, Заемщик имеет право вернуть досрочно Банку всю сумму полученного Кредита или ее часть с уплатой процентов за фактический срок кредитования, направив в Банк соответствующее заявление с использованием Мобильного банка «АТБ Банк» или иными способами, установленными Индивидуальными условиями, в следующем порядке:

- заявление, поданное с использованием Мобильного банка «АТБ Банк», подлежит исполнению до конца Операционного дня, в котором поступило в Банк заявление;
- заявление, поданное в офисе Банка, иными способами, установленными Индивидуальными условиями, подлежит исполнению Банком не позднее следующего рабочего дня с даты поступления заявления в Банк.

3.4.2. В случае, если в указанную Заемщиком в заявлении дату частичного или полного досрочного возврата Кредита на счете Заемщика будет недостаточно денежных средств для исполнения заявления в полном объеме, Банк направит в счет досрочного погашения задолженности денежные средства в размере фактического остатка средств на счете, но не более суммы указанной в заявлении, а при отсутствии средств на Счете – заявление будет аннулировано.

3.4.3. Заемщик в заявлении о частичном досрочном возврате Кредита вправе выбрать способ изменения Графика погашения задолженности по Договору потребительского кредитования: сокращение срока возврата Кредита или уменьшение размера Аннуитетного платежа. Если Заемщиком не выбран способ изменения Графика погашения задолженности по Договору потребительского кредитования, Банк уменьшает размер Аннуитетного платежа.

3.4.4. При досрочном возврате части Кредита Банк при обращении Заемщика предоставляет ему любым из способов, предусмотренных в Индивидуальных условиях в качестве «Способа обмена информацией между Банком и Заемщиком» ПСК в случае, если досрочный возврат Кредита привел к изменению ПСК, а также уточненный График платежей по Договору потребительского кредитования, если такой График ранее предоставлялся Заемщику.

3.4.5. Заемщик обеспечивает наличие денежных средств на ТБС/СКС в размере ежемесячного платежа либо в заявленной Банку сумме частичного или полного досрочного возврата Кредита не позднее Даты ежемесячного платежа или дня, в который должен быть осуществлен частичный или полный досрочный возврат Кредита (причем, внесение денежных средств на ТБС/СКС осуществляется Заемщиком в Операционный день Банка). Если установленная Договором Дата ежемесячного платежа или день, в который должен быть осуществлен частичный или полный досрочный возврат Кредита отсутствует в календарном месяце, Заемщик вносит денежные средства на ТБС/СКС не позднее предыдущего дня отсутвующего в календарном месяце.

3.4.6. Если Дата ежемесячного платежа приходится на выходные, либо нерабочие праздничные дни, Заемщик вносит денежные средства на ТБС/СКС не позднее рабочего дня, следующего за выходным либо нерабочим праздничным днем. Если денежные средства для погашения ежемесячного платежа внесены Заемщиком на ТБС/СКС по истечении Операционного дня Банка, то списание внесенных денежных средств в погашение обязательств по Договору потребительского кредитования осуществляется Банком не позднее ближайшего рабочего дня, следующего за ним.

3.4.7. В случае внесения Заемщиком денежных средств в на ТБС/СКС в объеме большем суммы ежемесячного платежа по Кредиту без предварительного письменного уведомления Банка, данное действие Заемщика не признается досрочным частичным либо полным (в зависимости от суммы внесенного платежа) возвратом Кредита и внесенная на ТБС/СКС сумма списывается в размере ежемесячного платежа по Кредиту в Даты ежемесячного платежа по Кредиту в качестве исключительно суммы ежемесячного платежа по Кредиту, при условии, что у Заемщика отсутствует просроченная Задолженность. Если просроченная Задолженность имеется, то внесенная сумма распределяется Банком в счет погашения денежных обязательств Заемщика согласно очередности, установленной законодательством Российской Федерации. Если Заемщик произвел частичный досрочный возврат Кредита не в установленную Графиком Дату ежемесячного платежа, это не освобождает его от очередного Ежемесячного платежа, установленного Графиком в Дату ежемесячного платежа.

3.4.8. В случае изменения какой-либо информации, отраженной в Графике, в связи с частичным досрочным возвратом Кредита, Заемщику предоставляется при его обращении уточненный График любым из предусмотренных Договором потребительского кредитования способом и обеспечивается доступ к информации о размере предстоящих платежей по Договору потребительского кредитования через Каналы ДБО, а также при обращении в офис Банка.

3.4.9. Изменение размера платежей, иных условий Договора потребительского кредитования (не в рамках исполнения досрочного погашения Кредита) производится путем заключения дополнительного соглашения к Договору потребительского кредитования (при условии наличия в вышеуказанном заявлении волеизъявления Заемщика и согласования данного заявления со стороны Банка), после чего соответствующее условие Договора потребительского кредитования, об изменении которого Стороны договорятся в дополнительном соглашении, будет считаться измененным. Иной порядок изменения количества и размеров Ежемесячных платежей может быть предусмотрен Индивидуальными условиями договораПлатежи, поступающие в качестве страховых выплат в пользу Банка по Договору страхования Автомобиля, Банк направляет на погашение задолженности по Кредиту (данный пункт Общих условий расценивается как заранее данный акцепт Заемщика на списание средств с ТБС и направление денежных средств в счет полного или частичного досрочного погашения Задолженности по Кредиту). В случае, если размер полученной Банком страховой выплаты превышает размер Задолженности по Кредиту на условиях, указанных в Разделе 3 «Основные положения» договора УДБО), то разница между размером страховой выплаты и суммой Задолженности по Кредиту подлежит возврату Заемщику. При получении от Страховщика уведомления о наступлении страхового случая, Банк, как выгодоприобретатель, вправе отказаться от своих прав по Договору страхования, письменно уведомив Страховщика. Наступление страхового случая не прекращает кредитных обязательств Заемщика в случае, если перечисленной Страховщиком Банку по страховому случаю суммы страхового возмещения недостаточно для полного исполнения обязательств по Договору «Потребительский кредит под залог транспортного средства».

3.5. При погашении Заемщиком обязательств по Договору потребительского кредитования (в т.ч. при досрочном частичном или полном возврате Кредита) Заемщик должен учитывать время, затрачиваемое на безналичное перечисление денежных средств, выходные и праздничные дни. Если денежные средства на ТБС/СКС внесены Заемщиком по истечении Операционного дня (при этом сумма последнего платежа может быть увеличена), либо в выходной/нерабочий праздничный день, то погашение Кредита осуществляется в ближайший рабочий день, следующий за ним. Нарушением срока очередного Погашения Кредита считается факт отсутствия денежных средств на ТБС/СКС,

либо факт наличия остатка денежных средств на ТБС/СКС меньше установленной Графиком суммы платежа на Дату ежемесячного платежа.

3.6. Исполнение Заемщиком обязательств по Договору потребительского кредитования (в т.ч. при досрочном возврате Кредита) является: внесение денежных средств на ТБС/СКС в сумме обязательства и не позднее срока платежа, указанных в Договоре потребительского кредитования, любым из перечисленных в настоящем пункте Общих условий, а также Индивидуальных условиях, способом: через терминалы самообслуживания, кассы Банка, переводом через иные кредитные организации, АО «Почта России» по предусмотренным ими тарифам, Каналы ДБО Банка и последующего их списания Банком в размере и сроки, установленные условиями Договора потребительского кредитования в счет погашения Кредита. Могут использоваться иные, не противоречащие законодательству РФ, способы.

3.7. Размер ЕП (в том числе в случае изменения условий Договора) определяется по формуле:

$$ЕП = СК \times \frac{ПС}{1-(1+ПС)^{-ПП}}$$, где

ЕП - сумма ежемесячного платежа;

СК – остаток невозвращенной Заемщиком Банку суммы кредита на дату расчета;

ПС - месячная процентная ставка (1/12 годовой процентной ставки, деленная на 100);

ПП - количество платежей до наступления даты срока возврата Кредита включительно.

ЕП состоит из двух частей: суммы, направляемых на погашение процентов (СП) и части основного долга (ОД): 1. ЕП = СП + ОД;

2. СП = СК х (П / (год. дни.) х дни.);

3. ОД=ЕП-СП; где

П - годовая процентная ставка, деленная на 100; год. дн. - количество дней в году (365 или 366 дней);

дн. - количество дней расчетного периода.

3.7.1. Заемщик погашает сумму Кредита Аннуитетными платежами, в порядке и сроки, установленные в Общих условиях, Индивидуальных условиях и Графике. Аннуитетный платеж может включать в себя сумму процентов за истекший Процентный период и часть Кредита (основного долга), рассчитанную таким образом, что все Аннуитетные платежи (кроме последнего) являются равновеликими. Последний Аннуитетный платеж является корректирующим и может отличаться от предыдущих. Заемщик обязан уточнить в Банке сумму последнего платежа до его оплаты.

3.8. **Порядок заключения ДОГОВОРА «ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ ПОД ЗАЛОГ ТРАНСПОРТНОГО СРЕДСТВА» и ДОГОВОРА «ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ АК»**

3.8.1. В случае принятия Банком, по результатам рассмотрения заявления Клиента о предоставлении Кредита, решения о возможности выдачи Кредита, Банк формирует и предоставляет Заемщику на согласование Индивидуальные условия. Подписанием Индивидуальных условий Заемщик принимает Общие условия путем присоединения к ним в порядке, предусмотренном ст. 428 ГК РФ.

3.8.2. Заемщик вправе сообщить кредитору о своем согласии на получение Кредита на условиях, указанных в представленных Банком Клиенту Индивидуальных условиях, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня предоставления Заемщику таких Индивидуальных условий. В случае получения Банком подписанных Заемщиком Индивидуальных условий по истечении указанного срока, Кредитный договор не считается заключенным.

3.8.3. Индивидуальные условия подписываются Заемщиком и уполномоченным представителем Банка в порядке, предусмотренном законодательством РФ, способом, согласованным Заемщиком и Банком в Индивидуальных условиях или с использованием АСП Клиента и АСП Банка через Каналы ДБО.

3.8.4. Датой заключения Кредитного договора является дата акцепта (подписания) Заемщиком Индивидуальных условий.

3.9. **Условия и порядок кредитования по ДОГОВОРУ «ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ ПОД ЗАЛОГ ТРАНСПОРТНОГО СРЕДСТВА» и ДОГОВОРА «ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ АК»**

3.9.1. Заемщик вправе в течение срока действия Договора «Потребительский кредит под залог транспортного средства» и Договора «Потребительский кредит АК» обратиться в Банк за изменением условий такого Договора, предусматривающим:

а) установление Льготного периода, в течение которого Заемщик получит возможность временно полностью не уплачивать платежи по Договору «Потребительский кредит под залог транспортного средства» и Договору «Потребительский кредит АК» либо уплачивать их в меньшем размере с одновременным перераспределением платежей на период после истечения Льготного периода в пределах установленного Договора «Потребительский кредит под залог транспортного средства» и Договора «Потребительский кредит АК» срока возврата Кредита, либо за пределами такого срока;

б) продление срока возврата Кредита с соразмерным уменьшением размера Аннуитетного платежа по Договору «Потребительский кредит под залог транспортного средства» и Договору «Потребительский кредит АК», при одновременном соблюдении следующих условий:

3.9.1.1. Заемщик на день направления Заявления об изменении условий Договора «Потребительский кредит под залог транспортного средства»/Договора «Потребительский кредит АК» имеет временные сложности с обслуживанием Кредита (перечень допустимых обстоятельств, отнесенных Банком к временным сложностям, и форма Заявления опубликованы на Сайте Банка),

3.9.1.2. Заемщик предоставил в Банк сведения и документы, перечень которых опубликован на Сайте Банка, подтверждающие факт наступления временных сложностей по погашению Кредита и уплате процентов, и проверка Банком Заемщика и представленных Заемщиком документов дала положительный результат.

При установлении Льготного периода/продлении срока возврата Кредита Банк вправе отказаться от взимания неустоек, а также перенести просроченную задолженность в состав срочной задолженности.

В целях доведения до сведения Заемщика измененных в соответствии с настоящим пунктом условий Договора «Потребительский кредит под залог транспортного средства» и Договора «Потребительский кредит АК» Банк и Заемщик подписывают дополнительное соглашение, отражающее начало действия и продолжительность Льготного периода, порядок исполнения Заемщиком обязательств по Договора «Потребительский кредит под залог транспортного средства» вовремя и по истечении Льготного периода, и (или) отражающее новый срок возврата кредита. Измененные условия Договора «Потребительский кредит под залог транспортного средства» и Договора «Потребительский кредит АК»

вступают в действие с даты подписания указанного соглашения, если иная дата не будет определена в таком соглашении.

Банк оставляет за собой право удовлетворить либо отказать в обращении Заемщику при установлении Льготного периода в случаях, предусмотренных Федеральным законом, порядок оформления изменения условий Договора «Потребительский кредит под залог транспортного средства» и Договора «Потребительский кредит АК» и начала их действия определяются в соответствии с положениями такого Федерального закона.

3.10. **Случаи досрочного истребования Кредита по ДОГОВОРУ «ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ ПОД ЗАЛОГ ТРАНСПОРТНОГО СРЕДСТВА» и ДОГОВОРУ «ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ АК».**

3.10.1. Любой из нижеперечисленных случаев рассматривается как невыполнение Заемщиком Общих условий и Индивидуальных условий и/или как случай, дающий Банку право досрочно истребовать Задолженность по Кредиту:

3.10.1.1. Нарушение Заемщиком Общих условий и Индивидуальных условий в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем 60 (шестьдесят) календарных дней в течение последних 180 (ста восьмидесяти) календарных дней.

3.10.1.2. Использование суммы Кредита полностью или частично на цели, отличающиеся от целей, определенных в Индивидуальных условиях.

3.10.1.3. Неисполнение Заемщиком свыше 30 (тридцати) календарных дней обязанности по страхованию, если такая обязанность исходя из выбора, сделанного Заемщиком, предусмотрена Индивидуальными условиями.

3.10.1.4. Хищение, полное или частичное уничтожение Автомобиля, а также любое изменение состояния Автомобиля, повлекшие снижение его стоимости, и иные случаи ухудшения обеспечения по Кредиту, за исключением, когда такое изменение состояния Автомобиля является страховым случаем в соответствии с заключенным Заемщиком и Страховщиком договором страхования, и покрывается страховым возмещением, выплачиваемым Банку как выгодоприобретателю.

3.10.1.5. Прекращение права собственности Заемщика на Автомобиль по любым основаниям, включая расторжение договора купли-продажи Автомобиля, и его возврат Продавцу и (или) истребование Автомобиля из владения Заемщика.

3.10.1.6. Нарушение Заемщиком правил о распоряжении предметом залога, установленного в обеспечение Кредита, в том числе любое распоряжение Автомобилем без согласия Банка.

3.10.1.7. Наступление любого из оснований, перечисленных в пункте 3.10.1 Общих условий, предоставляет Банку право досрочно истребовать Кредит вместе с начисленными Процентами, Пеней и Неустойками.

3.10.2. Требование о досрочном возврате Кредита и уплате процентов направляется Заемщику почтовым отправлением по адресу регистрации Заемщика либо по адресу места жительства Заемщика, указанным Заемщиком в Индивидуальных условиях или в Заявлении Заемщика о предоставлении потребительского кредита, или вручается лично.

Срок, отведенный для исполнения требования о досрочном возврате Кредита и уплате процентов за пользование Кредитом, не может быть менее 30 (тридцати) календарных дней, исчисляемых с момента направления такого требования.

Заемщик обязан погасить Банку Задолженность по Кредиту не позднее даты, указанной в требовании Банка о досрочном возврате Кредита и уплате процентов.

3.10.3. Право судебного взыскания всей суммы задолженности по Кредиту и право обращения взыскания на залог зависит от наличия у Банка предусмотренных законодательством РФ, Общими условиями и Индивидуальными условиями оснований для досрочного истребования Кредита и обращения взыскания на предмет залога и не зависит от получения Заемщиком требования о досрочном возврате Кредита.

3.10.4. Наступление любого из оснований, перечисленных в пункте 3.10.1. Общих условий, признается Сторонами существенным нарушением Общих условий, и предоставляет Банку право потребовать расторжения Договора «Потребительский кредит под залог транспортного средства», Договора «Потребительский кредит АК» в судебном порядке, путем направления Банком Заемщику требования о расторжении Кредитного договора почтовым отправлением по адресу регистрации Заемщика либо по адресу места жительства Заемщика, указанным Заемщиком в Индивидуальных условиях или в Заявлении Заемщика о предоставлении потребительского кредита, или путем его личного вручения. В указанном случае проценты за пользование кредитом прекращают начисляться с даты вступления в законную силу решения суда о расторжении Договора «Потребительский кредит под залог транспортного средства», Договора «Потребительский кредит А». Расторжение Договора «Потребительский кредит под залог транспортного средства», Договора «Потребительский кредит АК» не влечет прекращения обязательств Заемщика по полному погашению Задолженности по Кредиту, в том числе по уплате процентов, пени и неустоек, начисленных до даты расторжения, а также не прекращает прав Банка как Залогодержателя в отношении Автомобиля.

3.11. **Обеспечение исполнения обязательств по ДОГОВОРУ «ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ ПОД ЗАЛОГ ТРАНСПОРТНОГО СРЕДСТВА» И ДОГОВОРУ «ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ АК»**

3.11.1. Исполнение обязательств Заемщика перед Банком обеспечивается залогом Автомобиля (в тексте настоящего раздела Общих условий может также именоваться «Предмет залога»), в соответствии с Индивидуальными условиями и Общими условиями.

3.11.2. Описание Автомобиля, позволяющее идентифицировать его в качестве Предмета залога, указано в Индивидуальных условиях. Согласованная сторонами стоимость Автомобиля как Предмета залога указана в Индивидуальных условиях. Автомобиль до прекращения залога остается у Залогодателя. Условие об оставлении Предмета залога у Залогодателя прекращает свое действие в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обеспечиваемых залогом обязательств (пункт 3.11.10 Общих условий), а также в случаях нарушения условий залога, в том числе, если Заемщиком (Залогодателем) не будет обеспечиваться сохранность Автомобиля и/или Заемщиком (Залогодателем) будут нарушены правила о распоряжении Автомобилем. В этом случае Предмет залога для обеспечения его сохранности остается у Залогодержателя (Банка) до момента устранения Заемщиком указанных нарушений. Залогодержатель вправе изменять место хранения Предмета залога по собственному усмотрению без предварительного согласования с Залогодателем.

3.11.3. Залогодержатель имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обеспечиваемых залогом обязательств получить удовлетворение из стоимости Предмета залога преимущественно перед другими кредиторами Залогодателя.

3.11.4. Существо, размер и сроки обеспечиваемого залогом обязательства определяются Индивидуальными условиями и Общими условиями. Изменение и (или) дополнение в будущем любых условий Договора «Потребительский

кредит под залог транспортного средства», Договора «Потребительский кредит АК» не влечет прекращения залога. При изменении условий перечисленных договоров залог продолжает обеспечивать обязательства Заемщика с учетом такого изменения.

3.11.5. Залогом Автомобиля в соответствии с Индивидуальными условиями и Общими условиями обеспечивается надлежащее исполнение любых денежных требований Банка к Заемщику в том объеме, в котором они будут существовать к моменту их фактического удовлетворения, а именно: основной долг, проценты, комиссии, пеня, неустойка, иные расходы Банка, предусмотренные Общими условиями, возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, а также необходимые расходы Банка по получению удовлетворения из стоимости Предмета залога.

3.11.6. Распоряжение Предметом залога любым способом, в том числе отчуждение Автомобиля, сдача его в аренду, передача в безвозмездное пользование, внесение в качестве вклада в уставный капитал хозяйственных товариществ и обществ возможно только с согласия Банка (Залогодержателя).

3.11.7. В случае перехода права собственности на Автомобиль от Заемщика (Залогодателя) к другому лицу в результате возмездного или безвозмездного отчуждения Предмета залога, в том числе и с нарушением условий, предусмотренных пунктом 3.11.6 Общих условий, либо в порядке универсального правопреемства право залога сохраняет силу. Правопреемник Залогодателя (или приобретатель Предмета залога по сделке) становится на место Залогодателя и несет все права и обязанности Залогодателя, предусмотренные законодательством РФ и Общими условиями, если не будет освобожден от обязанностей залогодателя на основании соглашения с Банком (Залогодержателем).

3.11.8. Заемщик обязан принимать меры, необходимые для обеспечения сохранности Автомобиля, создавать условия для содержания Автомобиля, исключающие его порчу и/или уничтожение, своевременно производить ремонт и соблюдать установленные изготовителем и/или продавцом требования по эксплуатации и техническому обслуживанию Автомобиля, в том числе изложенные в договоре купли–продажи Автомобиля (включая приложения), заключенном между Заемщиком и Продавцом и условиях предоставления гарантии на Автомобиль.

3.11.9. Замена Предмета залога возможна только с согласия Банка (Залогодержателя).

3.11.10. Стороны договорились, что в случае нарушения Заемщиком (Залогодателем) любых условий Договора «Потребительский кредит под залог транспортного средства», Договора «Потребительский кредит АК», а также в случае нарушения Заемщиком (Залогодателем) сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов (общей продолжительностью) более чем 30 (тридцать) календарных дней в течение последних 90 (девяноста) календарных дней, обязательств по Договору, Банк (Залогодержатель) вправе ограничить права Залогодателя на владение и пользование Автомобилем (Предметом залога) до устранения соответствующего нарушения, в том числе полного погашения образовавшейся просроченной задолженности по возврату сумм основного долга и (или) уплаты процентов, а также изменить место хранения Автомобиля (Предмета залога) и вывезти его на свою территорию либо передать на ответственное хранение третьему лицу-хранителю с отнесением расходов по транспортировке, хранению и прочим работам и услугам, связанным с осуществлением указанных действий, на Залогодателя. При этом Залогодержатель отвечает за утрату и (или) повреждение переданного ему имущества только при наличии с его стороны умышленной формы вины.

3.11.11. Взыскание на Предмет залога для удовлетворения требований Банка (Залогодержателя) может быть обращено по усмотрению Банка (Залогодержателя) в судебном или во внесудебном порядке в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обеспеченного залогом обязательства, в том числе при однократном нарушении сроков внесения Ежемесячных платежей, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, в том числе при нарушении Залогодателем условий распоряжения Предметом залога без согласия Залогодержателя или условий об обеспечении сохранности Предмета залога.

3.11.12. Удовлетворение требований Банка (Залогодержателя) за счет Предмета залога возможно во внесудебном порядке. Условие настоящего и последующих пунктов является соглашением Залогодателя и Залогодержателя о внесудебном порядке обращения взыскания на Предмет залога.

3.11.13. После возникновения основания для обращения взыскания на Предмет залога Залогодержатель направляет Заемщику, Залогодателю и известным ему залогодержателям письменное уведомление о начале обращения взыскания на Предмет залога.

3.11.14. При непредставлении Залогодателем/Заемщиком документов, подтверждающих факт исполнения обеспеченного залогом обязательства, в течение 10 (Десяти) дней с даты получения Залогодателем и Заемщиком указанного в пункте 3.11.13 Общих условий уведомления о начале обращения взыскания на Предмет залога, взыскание во внесудебном порядке считается обращенным, а у Банка (Залогодержателя) возникает право реализовать Предмет залога путем продажи на торгах, проводимых в соответствии с правилами, установленными статьями 447 и 448 ГК РФ и Общими условиями, продажи Залогодержателем этого имущества другому лицу. В качестве организатора торгов будет выступать лицо, указанное в уведомлении Залогодержателя.

3.11.15. Порядок проведения торгов при реализации заложенного имущества во внесудебном порядке, определяется законодательством РФ.

3.11.16. В случаях, предусмотренных банковским законодательством РФ, реализация предмета залога может быть осуществлена до истечения указанного в пункте 3.11.14 Общих условий срока при существенном риске значительного снижения стоимости предмета залога по сравнению с ценой реализации (начальной продажной ценой), указанной в уведомлении.

3.11.17. В целях реализации заложенного имущества Залогодержатель вправе совершать необходимые для этого сделки, а также требовать передачи ему Предмета залога Залогодателем. Если Предмет залога, оставленный у Залогодателя, передан им во владение или в пользование третьему лицу, Залогодержатель вправе потребовать от этого лица передачи ему Предмета залога. В случае отказа передать Залогодержателю заложенное имущество для целей его реализации предмет залога может быть изъят и передан Залогодержателю по исполнительной надписи нотариуса в соответствии с законодательством РФ о нотариате.

3.11.18. Стороны устанавливают, что начальная продажная цена Предмета залога равна 80 (восьмидесяти) процентам от оценки Автомобиля в качестве Предмета залога, указанной в Индивидуальных условиях кредитования. В случае, если при реализации Предмета залога во внесудебном порядке федеральным законом предусмотрено обязательное привлечение оценщика, начальная продажная цена Автомобиля устанавливается равной 80 (восьмидесяти) процентам его рыночной стоимости, определенной в отчете оценщика.

3.11.19. При реализации Предмета залога Залогодержатель направляет денежные средства непосредственно на погашение задолженности Заемщика по Кредитному договору.

3.11.20. Внесудебный порядок обращения взыскания на Предмет залога, предусмотренный предыдущими пунктами Общих условий, не лишает Залогодержателя права на обращение взыскания на Предмет залога в судебном порядке. В этом случае реализация Предмета залога, на которое обращено взыскание на основании решения суда, осуществляется путем продажи на публичных торгах, проводимых в порядке, установленном законодательством РФ об исполнительном производстве.

3.11.21. Банк в течение срока действия Договора «Потребительский кредит под залог транспортного средства», Договора «Потребительский кредит АК» в случае, если Индивидуальными условиями предусмотрено предоставления залога, имеет право потребовать у Заемщика предоставления копий либо оригиналов документов, содержащих информацию о Заемщике либо Предмете залога, Заемщик в свою очередь обязан предоставить в Банк запрошенные документы в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с момента получения соответствующего уведомления от Банка. Заемщик может предоставить запрашиваемую информацию любым способом обмена информацией, согласованным с Банком.

4. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА «ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ (С ЛИМИТОМ КРЕДИТОВАНИЯ)»

4.1. Условия и порядок кредитования

4.1.1. К правоотношениям Сторон по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» в качестве неотъемлемых частей применяются следующие документы:

- Общие условия получения и использования банковских (платежных) карт в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО) (ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 к Договору (УДБО));
- Порядок предоставления и использования дистанционного банковского обслуживания в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО) (ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 к Договору (УДБО)).

4.1.2. Банк открывает Заемщику Лимит кредитования на СКС, а Заемщик обязуется возвратить полученные в рамках Лимита кредитования денежные средства и уплатить проценты за пользованием Кредитом в сроки, определенные Договором «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)».

Банк исполняет свое обязательство по предоставлению Кредита посредством принятия Банком к исполнению Распоряжений от Заемщика о списании средств с его Счета сверх имеющихся на нем средств, т.е. оплаты с этого Счета. В этом случае возникает Операция кредитования Счета Заемщика, образовавшееся дебетовое сальдо (итоговая сумма превышения расходов Заемщика над суммой поступивших на СКС денежных средств) в конце дня перечисляется с СКС на счет по учету кредитов, предоставленных Заемщику (ссудный счет), увеличивая его Задолженность. Кредит считается предоставленным с момента зачисления денежных средств на СКС Заемщика (с момента отображения Операции в автоматизированной банковской системе).

С момента установления Лимита кредитования на СКС Заемщик вправе распоряжаться данными денежными средствами по своему усмотрению: как в полном объеме, так и в части получить их через кассу Банка, либо перевести на иной Счет по своему усмотрению, давать Распоряжения Банку об оплате товаров, услуг, работ, совершать иные любые по своему волеизъявлению Операции, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

4.1.3. Размер ОМЕП/ЕП по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» определяется по одной из формул в зависимости от вида кредита и указывается в Индивидуальных условиях:

$$\text{ОМЕП}\ (\mathbf{1}) = \sum_{\boldsymbol{i=0}}^{\boldsymbol{n}} \frac{\text{ИЛ}\boldsymbol{i} * \text{Ст} * \text{Д}\boldsymbol{i}}{\mathbf{365(366)}} + \boldsymbol{d}\text{ИЛК} + \text{Кз, где}$$

ИЛ$_i$ – использованный Лимит кредитования на i-ую (рассчитываемую) дату Расчетного периода;

Ст – процентная ставка по Договору, % годовых;

Д$_i$ – длительность i-го (рассчитываемого) периода, в днях;

365 (366) - действительное число календарных дней в году рассчитываемого периода;

dИЛК – доля от суммы использованного Лимита кредитования на дату последнего дня Расчетного периода, согласно утвержденным Тарифам Банка;

Кз – комиссионная Задолженность Заемщика перед Банком по оплате за услуги по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)», согласно утвержденным Тарифам Банка.

Сумма, внесенная Заемщиком в счет погашения ОМЕП на СКС (при условии достаточности для погашения Задолженности), открытый Заемщику в рамках Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)», распределяется на погашение имеющейся задолженности по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» поэтапно в следующем порядке:

а) сумма процентов, начисленных за Расчетный период, рассчитанная по формуле: $\sum_{\boldsymbol{i=0}}^{\boldsymbol{n}} \frac{\text{ИЛ}\boldsymbol{i}*\text{Ст}*\text{Д}\boldsymbol{i}}{\mathbf{365(366)}}$;

б) сумма требований Банка по комиссионной Задолженности, рассчитанная по формуле: сумма комиссионной Задолженности по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» согласно утвержденным Тарифам Банка, но не более 90% от dИЛК;

в) сумма Основного долга по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» за Расчетный период, рассчитанная по формуле: ОМЕП – сумма комиссионной Задолженности - сумма процентов, начисленных за Расчетный период.

Сумма денежных средств, внесенная в счет погашения ОМЕП, не распределяется в счет погашения вышеуказанной суммы процентов и сумма процентов не включается в расчет ОМЕП, если Заемщиком была уплачена сумма в размере dИЛК + Кз в полном объеме не позднее срока окончания Отсрочки платежа. В случае, если Заемщиком была внесена сумма ОМЕП недостаточная для оплаты ОМЕП, то порядок распределения денежных средств на погашение имеющейся задолженности производится в соответствии с ч. 20 статьи 5 353 – ФЗ.

ОМЕП (2) = Л/26 + Х, где

Л — установленный Лимит кредитования;

26 – расчетный коэффициент;

Х — сумма в рублях, зафиксированная в Индивидуальных условиях.

Сумма денежных средств, внесенная Заемщиком в счет погашения ОМЕП на СКС , (при условии достаточности для погашения Задолженности) открытый Заемщику в рамках Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)», распределяется на погашение имеющейся задолженности по Договору «Потребительский кредит (с лимитом

кредитования)» поэтапно в следующем порядке:

а) сумму процентов, начисленных за Расчетный период, рассчитанная по формуле: $\sum_{i=0}^{n} \frac{ИЛi*Ст*Дi}{365(366)}$, где

ИЛ$_i$ – использованный Лимит кредитования на i-ую (рассчитываемую) дату Расчетного периода;

Ст – процентная ставка по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)», % годовых;

Д$_i$ – длительность i-го (рассчитываемого) периода, в днях;

365 (366) - действительное число календарных дней в году рассчитываемого периода.

б) сумма комиссионной Задолженности, рассчитанная по формуле: сумма комиссионной Задолженности по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» согласно утвержденным Тарифам Банка, но не более 90% от разницы расчета между ОМЕП и суммой процентов, начисленных за Расчетный период;

в) сумма Основного долга по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» за Расчетный период, рассчитанный по формуле: ОМЕП – сумма комиссионной Задолженности - сумма процентов, начисленных за Расчетный период.

Сумма денежных средств, внесенная в счет погашения ОМЕП (при условии достаточности для погашения Задолженности), не распределяется в счет погашения вышеуказанной суммы процентов и данные проценты не начисляются, если Заемщиком была уплачена сумма в размере ОМЕП в полном объеме не позднее срока окончания Отсрочки платежа. В случае, если Заемщиком была внесена сумма ОМЕП недостаточная для оплаты ОМЕП, то порядок распределения денежных средств на погашение имеющейся задолженности производится в соответствии с ч. 20 статьи 5 353 – ФЗ.

ОМЕП (3) = $\mathbf{d}ИЛК + Кз + \sum_{i=0}^{n} \frac{ИЛi*Ст*Дi}{365(366)}$, где

ИЛ$_i$ – Сумма лимита кредитования на i-ую (рассчитываемую) дату Расчетного периода;

Кз – комиссионная Задолженность Заемщика перед Банком по оплате за услуги по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» согласно утвержденным Тарифам Банка;

dИЛК – доля от суммы использованного Лимита кредитования на дату последнего дня Расчетного периода;

Ст – процентная ставка по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)», % годовых;

Д$_i$ – длительность i-го (рассчитываемого) периода, в днях;

365 (366) - действительное число календарных дней в году рассчитываемого периода.

Сумма, внесенная Заемщиком в счет погашения ОМЕП на СКС (при условии достаточности для погашения Задолженности), открытый Заёмщику в рамках Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)», распределяется для погашения имеющейся задолженности по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» поэтапно в следующем порядке:

а) сумма процентов, начисленных за Расчетный период, рассчитанных по формуле:$\sum_{i=0}^{n} \frac{ИЛi*Ст*Дi}{365(366)}$;

б) сумма комиссионной Задолженности, рассчитанной по формуле: сумма комиссионной Задолженности по Договору в рамках, предусмотренных и утвержденных Тарифами Банка;

в) сумма Основного долга по Договору за Расчетный период, рассчитанный по формуле: ОМЕП – сумма комиссионной Задолженности - сумма процентов, начисленных за Расчетный период.

Сумма денежных средств, внесенная в счет погашения ОМЕП (при условии достаточности для погашения Задолженности), не распределяется в счет погашения вышеуказанной суммы процентов и сумма процентов не включается в расчет ОМЕП, если Заемщиком была уплачена сумма в размере $\mathbf{d}ИЛК + Кз$ в полном объеме не позднее срока окончания Отсрочки платежа. Если Заемщиком не была уплачена сумма в размере $\mathbf{d}ИЛК + Кз$ в полном объеме не позднее срока окончания Отсрочки платежа, то сумма процентов начисленных за все Расчетные периоды, которые были на протяжении срока действия Лимита кредитования, уплачивается Заемщиком единоразово в конце срока действия Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)».

В Индивидуальных условиях Стороны вправе предусмотреть иные условия, регламентирующие количество, размер и периодичность (сроки) платежей Заемщика по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)». В этом случае будут действовать условия, указанные в Индивидуальных условиях.

4.1.4. За пользование Кредитом Заемщик уплачивает Банку проценты, начисляемые по формуле простых процентов на остаток задолженности по Кредиту, учитываемой на ссудном счете, открытом на имя Заемщика, на начало Операционного дня.

4.1.4.1. По условиям Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» устанавливается Отсрочка платежа: в размере 25 (двадцати пяти) календарных дней. Срок платежа (с учетом Отсрочки платежа) – не позднее 25-го календарного дня месяца, следующего за Расчетным периодом.

Проценты начисляются со дня, следующего за днем образования ссудной задолженности, на остаток ссудной задолженности до дня окончательного Погашения ссудной задолженности (включительно). Период начисления процентов устанавливается со дня, следующего за днем выдачи Кредита, и далее со дня, следующего за датой погашения процентов.

4.1.5. По Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» Заемщик обязан обеспечить на СКС сумму денежных средств в размере достаточном для оплаты ОМЕП/ЕП, рассчитанном по формуле в п.п. 4.1.3 Общих условий и на основании Индивидуальных условий, а также проценты, начисленные за предыдущий Расчетный период, не позднее последнего дня действия Отсрочки платежа.

Дата окончания Расчетного периода остается неизменной вне зависимости от того, на какой день она выпадает (рабочий/выходной/праздничный день).

Если дата окончания Отсрочки платежа выпадает на выходной или праздничный день, то она переносится на первый рабочий день, следующий за указанным выходным/праздничным днем.

Если установленная Договором «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» Дата платежа отсутствует в календарном месяце, Заемщик обязуется обеспечить денежные средства на СКС не позднее последнего рабочего дня текущего месяца. Указанная обязанность должна быть исполнена Заемщиком в операционный день Банка.

Исполнение Заемщиком обязательств по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» производится путем размещения денежных средств в сумме обязательства на СКС Заемщика любым из перечисленных в пункте, п. 8.1. Индивидуальных условий способов. Могут использоваться иные, не противоречащие законодательству РФ, способы.

4.1.6. В период действия платежной карты в режиме самовозобновления Кредита по мере погашения долга в

случае погашения ссудной задолженности Заемщику восстанавливается Лимит кредитования на сумму погашенной ссудной задолженности. По истечении срока кредитования в режиме самовозобновления Кредита по мере погашения долга происходит снижение неиспользованного Лимита кредитования до нуля. В период действия Электронного средства платежа в режиме погашения задолженности восстановление Лимита кредитования не происходит.

4.2. В случае непогашения или частичного погашения Заемщиком ОМЕП/ЕП в течение периода Отсрочки платежа (или его неоплаченной части) платеж считается просроченным и при закрытии Операционного дня в последний день отсрочки переносится на счета по учету просроченной Задолженности. На счета по учету просроченной Задолженности переносятся ссудная задолженность и (или) сумма комиссионной Задолженности, и (или) неоплаченные проценты за предыдущий Расчетный период по неоплаченной части ОМЕП/ЕП.

4.3. В день переноса Банком ОМЕП/ЕП на счет по учету просроченной Задолженности условия по отсрочке уплаты комиссионной задолженности не распространяются на сумму комиссионной Задолженности, учтенной в ОМЕП/ ЕП.

4.4. В случае непогашения Заемщиком Задолженности, не включенной в ОМЕП более одного календарного года с момента её образования, данная Задолженность считается просроченной.

4.5. Погашение Кредита не влечет автоматического закрытия СКС.

4.6. В случае если Заемщик в течение 90 (девяноста) календарных дней с момента предоставления Лимита кредитования (зачисления кредитных средств на СКС Заемщика) не воспользовался полностью либо частично Лимитом кредитования, Банк вправе снизить размер Лимита кредитования вплоть до нуля, в порядке, согласованном в Индивидуальных условиях.

4.7. Заемщик вправе в любое время прекратить действие Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)», уведомив Банк об отказе от Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» одним из следующих способов: предоставив в Банк заявление (на бумажном носителе), либо обратившись в Банк по телефону Контактного центра, при условии отсутствия Заложенности по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)», т.е. полностью погасив Задолженность, при ее наличии.

Договор «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» прекращает свое действие по истечении 5 (пяти) рабочих дней, начиная со дня получения Банком заявления (в т.ч. полученного от Клиента через Контактный центр Банка) Заемщика и полного погашения всей имеющейся Задолженности, за исключением той части Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)», которая регламентирует правоотношения Сторон по Договору Счета (в т.ч. условия о СКС, в правоотношениях с применением Карты), при условии, что Заемщиком не указано в обозначенном в настоящем пункте заявлении о расторжении Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» и одновременно Договора ТБС/СКС**.**

Заемщик вправе, при обращении в Подразделение Банка с заявлением об отказе от Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)», заявить одновременно и о прекращении действия (отказаться от указанных договоров) Договора ТБС/СКС/Договора карты с обязательным погашением имеющейся Задолженности в полном объеме**.**

4.8. Внесение Заемщиком платежа, превышающего размер ОМЕП/ЕП, не освобождает его от очередного ОМЕП/ЕП (при наличии ссудной задолженности перед Банком), установленного Индивидуальными условиями Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)».

4.9. В случае волеизъявления Заемщика с ним может быть заключено дополнительное соглашение к Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» о сокращении срока возврата Кредита. Изменение иных Индивидуальных условий Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» производится посредством заключения Сторонами дополнительного соглашения к Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» (при выражении на это волеизъявления Заемщика в заявлении о досрочном возврате Кредита) и согласия на это Банка (если иное не предусмотрено сторонами в Индивидуальных условиях). В случае, если Заемщиком была внесена сумма ОМЕП недостаточная для оплаты ОМЕП, то порядок распределения денежных средств на погашение имеющейся задолженности производится в соответствии с ч. 20 статьи 5 353 – ФЗ.

4.10. Уплата пени по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» производится в пределах доступного остатка в соответствии с порядком погашения Задолженности[11], установленном сторонами в Договоре «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)». В случае недостатка средств на СКС Заемщика для уплаты пени перерасчет оставшейся части производится при последующем внесении денежных средств.

4.11. Если Индивидуальными условиями Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» предусмотрен Грейс-период, то для того, чтобы не взимались проценты по Кредиту, начисленные на сумму основного долга по безналичным и (или) наличным операциям, совершенным в течение действия Грейс-периода, Заемщику необходимо уплатить в полном объеме, не позднее срока окончания льготного периода, следующие платежи:

- ссудной задолженности по безналичным и (или) наличным операциям, произведенным в течение действия Грейс-периода;
- Неразрешенный (технический) овердрафт (при его наличии);
- неустойки за Неразрешенный (технический) овердрафт (в случае её начисления).

4.12. Если в Индивидуальных условиях Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» действие Грейс-периода распространяется только на безналичные операции, то к ним приравниваются: операции направленные на оплату товаров/работ/ услуг в ТСП с использованием Карт Банка или с использованием Реквизитов Карты, в том числе оплата через сеть Интернет, операции перевода с Карты посредством Каналов ДБО с целью оплаты товаров, работ, услуг; операции списания Банком комиссий, предусмотренных Тарифами Банка. Иные операции, не относящиеся к безналичным операциям, приравниваются к наличным операциям и отменяют действие/возможность возникновения Грейс-периода (если это предусмотрено Индивидуальными условиями).

5. РЕЖИМ ОТКРЫТИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТБС/СКС В РАМКАХ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ (В СЛУЧАЕ ЕСЛИ СТОРОНЫ ПРЕДУСМОТРЕЛИ ЕГО ОТКРЫТИЕ В ИНДИВИДУАЛЬНЫХ УСЛОВИЯХ/ЗАЯВЛЕНИЯХ)

5.1. В случае если Стороны предусмотрели открытие ТБС/СКС в Индивидуальных условиях/Заявлениях, Банк при заключении Договора потребительского кредитования открывает Заемщику такой Счет с назначением: «учет денежных

[11] Ч. 20 ст.5 Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

средств физического лица, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности», и производит его комплексное расчетно-кассовое обслуживание. Данный Счет используется для зачисления Банком суммы Кредита; ежемесячных взносов в целях Погашения ссудной задолженности, других платежей, установленных Договором потребительского кредитования, безналичной оплаты стоимости товаров, услуг, работ, совершения прочих предусмотренных законодательством Российской Федерации Операций.

5.2. За пользование Банком денежными средствами, находящимися на ТБС/СКС, Банк не уплачивает проценты Заемщику, если иное не предусмотрено условиями договором банковской услуги.

5.3. Погашение Задолженности осуществляется Банком путем списания в свою пользу по распоряжению Банка денежных средств с ТБС/СКС на основании и в порядке, предусмотренных Договором потребительского кредитования. Стороны вправе договориться об иных способах Погашения ссудной задолженности.

5.4. Клиент вправе изменить условия заранее данного Банку акцепта или отозвать его, уведомив Банк посредством направления заявления в произвольной форме на бумажном носителе до предъявления распоряжения Банка о списании денежных средств со Счета Клиента.

6. ИНЫЕ (ОБЩИЕ) УСЛОВИЯ ДОГОВОРОВ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

6.1. Договор потребительского кредитования считается заключенным, если между Сторонами Договора потребительского кредитования достигнуто согласие по всем условиям Индивидуальных условий. Согласие по всем условиям Индивидуальных условий считается достигнутым между Сторонами с даты подписания Сторонами Индивидуальных условий в порядке, предусмотренном Договором потребительского кредитования.

6.1.1. Договор потребительского кредитования заключается Сторонами в месте получения Заемщиком оферты (предложения заключить Договор потребительского кредитования), если Стороны не договорятся об ином месте заключения Договора потребительского кредитования. Если Стороны договорятся об ином месте заключения Договора потребительского кредитования, то таковое указывается ими в Индивидуальных условиях.

6.1.2. К условиям Договора потребительского кредитования, за исключением условий, согласованных Банком и Заемщиком в Индивидуальных условиях, применяется статья 428 Гражданского кодекса Российской Федерации (о договоре присоединения), подписывая Индивидуальные условия, Заемщик тем самым присоединяется к таковым**.**

6.2. В случае если положения, содержащиеся в Индивидуальных условиях, будут разниться с положениями Договора потребительского кредитования, то приоритетными (действующими) для Сторон являются положения Индивидуальных условий.

6.3. В случае если Заемщик в Каналах ДБО предоставляет Банку Заявление о банковском обслуживании и (или) заключает Договор потребительского кредитования, то к правоотношениям Сторон применяется также Порядок предоставления и использования дистанционного банковского обслуживания «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО) (ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 к Договору (УДБО)).

6.4. **Заемщик обязуется**:

6.4.1. Уведомлять Банк предусмотренным п. 16.1 Индивидуальных условий способом о вновь возникших обязательствах по договорам потребительского кредита и договорам займа с третьими лицами в течение 3-х рабочих дней с даты заключения соответствующего договора с третьим лицом.

6.4.2. Использовать кредитные средства, предоставляемые Банком, на цели, указанные в Индивидуальных условиях Договора потребительского кредита (в случае если целевое использование кредитных средств определено Сторонами в Индивидуальных условиях Договора потребительского кредитования).

6.4.3. По требованию Банка представить документ, подтверждающий право Банка на списание без распоряжения Заемщика и (или) на основании заранее данного Заемщиком акцепта денежных средств со счетов, открытых в иных кредитных организациях.

6.4.4. Производить погашение Кредита в суммах, порядке и сроки, предусмотренные Индивидуальными условиями, иными условиями Договора потребительского кредитования. Просрочкой платежа считается факт несвоевременной уплаты Заемщиком денежных средств в оплату предусмотренных Договором потребительского кредитования обязательств.

6.4.5. В случае принятия им решения об отмене (отзыве) его заявления о полном досрочном погашении Кредита за счет средств во вкладе(ах) Заемщика в Банке (распоряжения о переводе денежных средств, находящихся во вкладе(ах),) предоставить в Банк соответствующее заявление об отмене (отзыве) вышеуказанного заявления (распоряжения) до наступления безотзывности перевода денежных средств по вышеуказанному предоставленному в Банк распоряжению (если таковое предоставлялось в Банк), при этом Заемщик обеспечивает Банку наличие необходимых доказательств того, что заявление об отмене (отзыве) вышеуказанного заявления (распоряжения) исходит от него (Заемщика) либо уполномоченного им надлежащим образом лица.

6.4.6. Представить Банку соответствующие документы (информацию) и выполнить иные действия, необходимые для осмотра уполномоченными представителями (служащими) Банка России предмета залога по месту его хранения (нахождения).

6.4.7. Данная обязанность Заемщика не применяется (считается не действующей по Договору потребительского кредитования), в случае, если Договор потребительского кредитования подпадает под исключения в отношении договоров залога, перечень которых определен ст.33 ФЗ «О банках и банковской деятельности».

6.4.8. Представить Банку соответствующие документы (информацию) и выполнить иные действия, необходимые для ознакомления уполномоченными представителями (служащими) Банка России с деятельностью Залогодателя непосредственно по месту нахождения, месту осуществления деятельности Залогодателя, в случае, если Залогодателем по Договору потребительского кредитования является индивидуальный предприниматель либо юридическое лицо.

6.4.9. На момент заключения Договора потребительского кредитования предоставить в Банк полную информацию о своем финансовом положении, в том числе о своих доходах, имуществе, о наличии/отсутствии денежных и иных обязательств перед третьими лицами, включая кредитные организации, а также обновлять указанную информацию в период действия Договора потребительского кредитования.

6.5. **Банк вправе:**

6.5.1. Контролировать целевое использование Кредита. Если иное не предусмотрено Индивидуальными условиями, Заемщик обязан в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня фактического получения Кредита (его части) предоставить Банку предусмотренным п. 16.1 Индивидуальных условий способом достаточные документарные доказательства целевого использования полученного Кредита. В случае если из предоставленных Заемщиком Банку

документов невозможно с точностью установить целевое расходование кредитных средств, Банк вправе запрашивать дополнительные документы, а Заемщик обязан их предоставлять предусмотренным п. 16.1 Индивидуальных условий способом в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента направления запроса Банком.

6.5.2. Уменьшить в одностороннем порядке постоянную процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, предусмотренных Индивидуальными условиями, 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, при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств Заемщика по Договору потребительского кредитования. При этом Банк любым из способов, предусмотренных в п. 16.1 Индивидуальных условий, не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня совершения любого из перечисленных действий обязан направить Заемщику уведомление об изменении условий Договора потребительского кредитования, а в случае изменения размера предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах и обеспечить доступ к информации об изменении условий Договора потребительского кредитования посредством указанных в п. 16.1 Индивидуальных условий способов.

6.5.3. Отказаться от предоставления Заемщику Кредита (в т.ч. путем изменения размера Лимита кредитования) полностью или частично при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставляемый Заемщику Кредит не будет возвращен в срок, включая (но, не ограничиваясь): выявление Банком недостоверной информации, указанной Заемщиком в Договоре, иных документах; в случаях нарушения Заемщиком условий иных договоров, заключенных между ним и Банком, в рамках которых Заемщику были предоставлены кредитные средства/потребительский кредит; в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по Договорам потребительского кредитования**.**

6.5.4. Требовать от Заемщика документального подтверждения информации о финансовом состоянии Заемщика в течение всего срока действия Договора потребительского кредитования до полного исполнения им обязательств по договору (в целях выполнения требований законодательства РФ). Периодичность и сроки запроса Банк определяет по своему усмотрению.

6.5.4.1. Проверять правила использования заложенного имущества.

6.5.4.2. Требовать уточнения персональных данных Заемщика в случае выявления их неактуальности.

6.5.5. В случае нарушения Заемщиком условий Договора потребительского кредитования в отношении сроков возврата сумм Основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем 60 (шестьдесят) календарных дней в течение последних 180 (ста восьмидесяти) календарных дней потребовать досрочный возврат оставшейся суммы Кредита вместе с начисленными процентами и (или) расторжение Договора потребительского кредитования в одностороннем внесудебном порядке, уведомив об этом Заемщика способом, согласованным Сторонами в Индивидуальных условиях, и установив срок возврата оставшейся суммы Кредита 30 (тридцать) календарных дней с момента направления Банком уведомления Заемщику. Если в требовании Банка о досрочном возврате суммы Кредита содержится уведомление о расторжении Договора потребительского кредитования, то моментом расторжения Договора потребительского кредитования будет являться вступление в законную силу решения суда о взыскании задолженности в пользу Банка по Договору потребительского кредитования, а равно вступление в законную силу определения о включении требований Банка, вытекающих из Договора потребительского кредитования и (или) договора поручительства, и (или) договора залога, в реестр требований кредиторов в случае банкротства Заемщика и (или) Поручителя, и (или) Залогодателя (в зависимости от того, какое из перечисленных событий наступит ранее), если иное не предусмотрено в требовании Банка о досрочном возврате суммы Кредита. Расторжение Договора потребительского кредитования не влечет за собой прекращения обязательств Заемщика по возврату задолженности Банку, образовавшейся по Договору потребительского кредитования и не влечет прекращения обязательств, вытекающих из акцессорных договоров (поручительства, залога и иных договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Заемщика по возврату ссудной задолженности).

6.6. Кредит предоставляется Заемщику в день заключения Договора «Потребительский кредит» и Договора «Потребительский кредит под залог транспортного средства» или в любой день с момента заключения Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» до момента прекращения действия данного договора. . Если исполнение обязательств по договору обеспечено залогом недвижимости, то Кредит предоставляется не позднее дня, следующего за днем предоставления залогодателем или Заемщиком Банку копии договора (и оригинала) с отметкой соответствующего органа государственной власти, осуществляющего государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, о произведенной государственной регистрации ипотеки на предмет залога (оригинал после установления Банком аутентичности возвращается предоставившему его лицу). Если исполнение обязательств по Договору потребительского кредитования обеспечено залогом движимого имущества/имущественных прав, то Кредит предоставляется не позднее дня, следующего за днем предоставления залогодателем или Заемщиком Банку свидетельства, подтверждающего регистрацию уведомления о залоге заложенного в обеспечение исполнения обязательств по договору имущества. В Индивидуальных условиях Стороны вправе предусмотреть иной срок предоставления Кредита.

6.7. При обращении Заемщика к Банку о предоставлении Кредита в сумме (с Лимитом кредитования) 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 Банку о предоставлении Кредита обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому Кредиту, будет превышать 50% годового дохода Заемщика, для Заемщика существует риск неисполнения им обязательств по Договору потребительского кредитования и применения к нему штрафных санкций.

6.8. При изменении в соответствии с ч.5 ст. 9 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» размера предстоящих платежей по кредитным обязательствам, предусмотренным Договором потребительского кредитования, Банк направляет Заемщику обновленный График по Договору потребительского кредитования (если он ранее предоставлялся Заемщику) любым из способов, предусмотренных в п. 16.1, 16.2 Индивидуальных условий.

6.9. В соответствии со ст. 10 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» № 353-ФЗ от 21.12.2013 информация о наличии просроченной Задолженности по Договору направляется Заемщику в течение 7 (семи) календарных дней с даты возникновения Просроченной ссудной задолженности любым из способов, определяемых Сторонами в п. 16 Индивидуальных условий, в т.ч. посредством использования предусмотренных ст. 4 Федерального закона от 03.07.2016 №230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой

деятельности и микрофинансовых организациях» способов с учетом предусмотренных этим законом ограничений и условий осуществления взаимодействия с Заемщиком».

6.10. После заключения Договора потребительского кредитования Банк обеспечивает доступ Заемщика к следующим сведениям: 1) размеру текущей задолженности Заемщика перед Банком по Договору потребительского кредитования; 2) датам и размерам произведенных и предстоящих платежей Заемщика по Договору потребительского кредитования; 3) иным сведениям, указанным в Договоре потребительского кредитования, посредством предоставления данных сведений в устной либо письменной форме (по желанию Заемщика) любым из способов, предусмотренных **п. 16 Индивидуальных условий:**

- при непосредственном обращении Заемщика (его представителя) в Банк;
- при поступлении от Заемщика, письменно оформленного на бумажном носителе запроса о предоставлении данных сведений;
- либо по телефону при звонке Заемщика по номеру Контактного центра Банка или иные Каналы ДБО**.**

6.11. Заемщик возвращает Кредит и уплачивает проценты на него, принимает обязательства по несению иных платежей в суммах и порядке, предусматриваемых Сторонами в Индивидуальных условиях.

6.12. Если Договором для информирования одной Стороны другую предусмотрены специальные способы информирования (запроса, получения информации), то информирование должно производиться исключительно теми способами, которые предусмотрены Договором потребительского кредитования для определенных случаев, такое информирование будет считаться надлежащим по Договору. В случае если у Банка возникнут сомнения в том, что контактирующее с Банком лицо по каким-либо каналам связи является Заемщиком, перед передачей Банком такому лицу информации, составляющей банковскую тайну, информации, содержащей персональные данные Заемщика, Банк вправе запросить дополнительное подтверждение личности контактирующего с Банком лица, представляющегося Заемщиком.

6.13. Заемщик не вправе уступать права требования по Договору потребительского кредитования, в т.ч. вследствие неосновательного обогащения без предварительного письменного оформленного на бумажном носителе согласия Банка.

6.14. Проценты по Договору потребительского кредитования за пользованием Кредитом/Лимитом кредитования начисляются, как в период надлежащего, так и в период ненадлежащего исполнения Заемщиком взятых по Договору потребительского кредитования обязательств до полного возврата Банку Кредита/Лимита кредитования, если иное прямо не установлено другими условиями Договора потребительского кредитования, либо если Банк не приостановил начисление процентов (не установил период, в течение которого проценты не начисляются).

6.15. Если по Договору потребительского кредитования имеется просроченная Задолженность, то поступающие на ТБС денежные средства распределяются Банком в счет погашения денежных обязательств Заемщика согласно очередности, установленной законодательством Российской Федерации[12].

6.16. Банк вправе произвести зачет в одностороннем порядке любых встречных однородных требований (если это не запрещено законодательством РФ) Заемщика и Банка, включая любые требования по Договору потребительского кредитования, путем направления Банком Заемщику соответствующего заявления. Размер встречных однородных требований Заемщика и порядок их начисления считаются согласованными Банком и Заемщиком в случае отсутствия от Заемщика в течение 3-х рабочих дней мотивированного письменного уведомления о факте несогласия Заемщика с зачетом. Трехдневный срок исчисляется со дня получения Заемщиком заявления от Банка о зачете. Если обязательства выражаются в различных валютах, пересчет из одной валюты в другую производится по курсу Банка России на дату осуществления зачета.

6.17. Заемщик подтверждает, что на момент подписания Договора потребительского кредитования он полностью дееспособен; вправе заключать Договор самостоятельно, без получения согласия третьих лиц. Правоотношения по Договору потребительского кредитования регулируются Российским правом. При разрешении любых споров, вытекающих из договоров, применяется законодательство Российской Федерации.

6.18. Расторжение Договора возможно по соглашению Сторон в порядке, регламентированном действующим законодательством Российской Федерации, если иное не установлено Договором.

6.19. Заемщик обязан незамедлительно (в случае, если иной срок не предусмотрен законодательством Российской Федерации или соглашением Сторон) информировать Банк способом, предусмотренным п. 16.1 Индивидуальных условий, об изменении контактной информации, используемой для связи с ним, в т.ч. об изменении своего места жительства, почтового адреса, способа связи Банка с Заемщиком, фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданства, даты и места рождения, реквизитов документа удостоверяющего личность, места работы/учебы, а также обо всех других изменениях, имеющих существенное значение для надлежащего исполнения обязательств по Договору. Действия, совершенные по прежним адресам, реквизитам Стороны до поступления другой Стороне уведомления об их изменении признаются надлежащим исполнением обязательств по Договору потребительского кредитования.

6.20. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по погашению суммы Кредита, процентов за пользование Кредитом, иных платежей по Договору, Банк вправе потребовать, а Заемщик обязан уплатить Банку неустойку в соответствии с Договором потребительского кредитования.

6.21. При возникновении просроченной Задолженности по Договору Банк вправе в одностороннем порядке по решению уполномоченного органа Банка прекратить/приостановить начисление процентов за пользование Кредитом, а также возобновить ранее приостановленное начисление процентов за пользование Кредитом (за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ).

6.22. Все приложения к Договору являются его неотъемлемыми частями.

6.23. Общие условия (в том числе их составные части, указанные в Общих условиях) размещаются Банком в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении Кредита, в том числе и на Сайте Банка) и предоставляется Заемщику по его запросу**.**

---

[12] пункты 1 - 6 части 20 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4
к Универсальному договору банковского обслуживания физических лиц
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В «АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК» (АО) (ДАЛЕЕ – ПОРЯДОК)

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Активация Карты – присвоение Банком Карте статуса, позволяющего проводить Операции в полном объеме в соответствии с условиями Договора Карты.

Аппаратно-программное обеспечение – программно-технические средства Клиента, необходимые для доступа и пользования Интернет-банком и Мобильным банком, соответствующие определенным техническим требованиям и имеющие необходимые степени защиты от воздействия вредоносного программного обеспечения (вирусы, трояны, вредоносный код, перехватчики ввода с клавиатуры и др.) от действий злоумышленников, направленных на уничтожение, хищение и (или) искажение, а так же на незаконное использование информации.

Термины, не указанные в Порядке, применяются в значении, определенном в Разделе 1 Договора (УДБО).

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Предоставление доступа Клиенту к услугам дистанционного банковского обслуживания осуществляется после присоединения Клиента к Договору (УДБО), при условии предоставления Клиентом Банку Номера мобильного телефона, а также, если Клиент выразил желание на этапе подписания Договора банковской услуги подключить Интернет-банк/Мобильный банк, либо позднее, предоставив в Подразделение Банка заявление о подключении Интернет-банка/Мобильного банка, оформленное по форме Банка, либо самостоятельно активировав доступ в Интернет-банк/Мобильный банк, воспользовавшись разделом «Регистрация».

Клиент может самостоятельно предоставить Банку указанное в настоящем пункте заявление по Каналам ДБО после прохождения удаленной идентификации через ЕБС и ЕСИА.

Клиент самостоятельно определяет Каналы ДБО, в рамках которых ему будут предоставляться услуги по Договору (УДБО).

Основанием для предоставления услуг, проведения Операций и получения информации через Каналы ДБО является:

- в Интернет-банке: наличие Карты/Счета Карты, Номера мобильного телефона, получение Клиентом Логина и Пароля и при условии положительной Идентификации и Аутентификации Клиента. Правила подключения и использования Интернет-банка определены в Разделе 3 Порядка;
- в Мобильном банке: наличие Карты/Счета Карты, Номера мобильного телефона, установка официального мобильного приложения на Мобильное устройство Клиента, получение Кода «АТБ-Мобайл/АТБ Банк» и при условии положительной Идентификации и Аутентификации Клиента. Правила подключения и использования Мобильного банка определены в Разделе 3 Порядка;
- в Интерактивном голосовом меню (IVR): генерация TPIN при условии положительной Идентификации и Аутентификации Клиента. Правила подключения и использования системы IVR определены в Разделе 8 Порядка.

Процедуры Идентификации и Аутентификации Клиента изложены в Разделе 4 Договора (УДБО).

Для Договоров «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)», оформленных по тарифному плану «АТБ Рассрочка», получение информации по договору банковской услуги, совершение операций по переводу денежных средств, функционал заказа частичного/полного досрочного погашения задолженности осуществляется с использованием Мобильного банка.

Клиент соглашается с тем, что использование Логина, Пароля, Кода «АТБ-Онлайн» / «АТБ-Мобайл/АТБ Банк», токена, полученного в результате Биометрической аутентификации, а также в случае его Идентификации Банком без его личного присутствия, произведенной после прохождения Идентификации посредством ЕБС и ЕСИА и установлении и подтверждении достоверности сведений о нем, определенных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, является надлежащей и достаточной Идентификацией и Аутентификацией Клиента и подтверждением права проводить Операции по Счетам Клиента, заключать, изменять Договоры банковской услуги, прекращать действие Договоров банковской услуги.

2.2. Предоставление Клиенту услуг в Каналах ДБО осуществляется в соответствии с Порядком и Руководством пользователя, размещаемым на Сайте Банка в сети Интернет и (или) в Подразделениях Банка.

2.3. Список Операций и набор услуг, предоставляемых Клиенту в Каналах ДБО, определяется Банком и доводится до Клиента путем размещения информации на Сайте Банка или иными способами, предусмотренными Договором (УДБО). Банк обеспечивает Клиенту возможность использования СБП в Интернет-банке и Мобильном банке в объеме, установленном законодательством Российской Федерации.

Банк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению изменять список Операций и набор услуг, предоставляемых Клиенту через Каналы ДБО и (или) полностью прекратить их работу (за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации), с предварительным уведомлением Клиента.

Банк обеспечивает возможность установления Клиентом в Каналах ДБО ограничений на осуществление Операций либо ограничений максимальной суммы одной Операции и (или) Операций за определенный период времени. Ограничения по Операциям могут быть установлены как на все Операции Клиента, так и в разрезе видов Операций. Указанные ограничения устанавливаются по заявлению Клиента, поданному в Подразделениях Банка, почтовой связью или посредством обращения в Контакт-Центр. Иные способы установления указанных ограничений Клиентом могут быть реализованы при наличии технической возможности в Каналах ДБО. Снятие указанных ограничений осуществляется по заявлению Клиента путем обращения в Подразделения Банка или иным способом, указанным Банком Клиенту, позволяющим подтвердить, что обращение исходит от Клиента.

2.4. Для оказания услуг и организации электронного взаимодействия между Банком и Клиентом с использованием Каналов ДБО Банк предоставляет Клиенту соответствующие Средства доступа:

- к Интернет-банку: Логин и Пароль, Код «АТБ-Онлайн»;
- к Мобильному банку: Логин и Пароль, Код «АТБ-Мобайл/АТБ Банк»;
- к Интерактивному голосовому меню: TPIN;
- в Банкомате: Карта и ПИН-код.

Средства доступа считаются действующими с момента их регистрации в Базе данных Банка до получения Банком письменного заявления Клиента об их недействительности, либо до замены их Банком.

В целях безопасности по мере необходимости Клиент может самостоятельно изменять Логин и (или) Пароль, TPIN, неограниченное число раз в период действия Договора (УДБО).

2.5. Клиент обязуется ни при каких обстоятельствах не передавать в пользование посторонним лицам Номер мобильного телефона, Мобильное устройство, Средства доступа, нести ответственность за обеспечение тайны и сохранности данных сведений.

2.6. В случае утраты Средств доступа и (или) Номера мобильного телефона и (или) Мобильного устройства, а также в случае возникновения риска незаконного использования указанных Средств доступа в Каналах ДБО, Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк любым доступным ему способом через Контактный центр Банка или Подразделения Банка. Клиент обязан при выявлении фактов или признаков нарушений безопасности хотя бы одного Канала ДБО – немедленно приостановить его использование и сообщить о данном факте в Банк.

2.7. С использованием Каналов ДБО (при технической возможности), Клиент вправе составлять Распоряжения в электронном виде, получать от Банка в электронном виде уведомления об исполнении Распоряжений Клиента, справки, Выписки по Счету Карты Клиента, условия оказания услуг, все составляющие Договора банковской услуги документы, иные документы в рамках Договора (УДБО).

2.8. Все Электронные документы, заполняемые Клиентом в Каналах ДБО, оформляются только по размещенным в Каналах ДБО формам с правом выразить согласие/отказ с чем-либо в порядке, предусмотренном формами/отдельно выводимыми сообщениями/кнопками.

Составление Клиентом Электронного документа и (или) заявления предполагает заполнение всех реквизитов и информации, предусмотренных Электронным документом и (или) заявлением.

Каждый Электронный документ, подлежащий исполнению Банком, сообщение Клиента Банку, Распоряжение (в том числе по Операциям с использованием СБП) иное заявление и документ, предусмотренные возможностями Каналов ДБО, должны быть подписаны Кодом «АТБ-Онлайн»/Кодом «АТБ-Мобайл/АТБ Банк»/ Кодом «МП» и (или) соответствующими атрибутами, предусмотренными Договором (УДБО) или иными отдельными документами и условиями, опубликованными на Сайте Банка.

Клиент подтверждает, что принятое Банком Распоряжение (в том числе по Операциям в СБП) рассматривается Банком как акцепт на проведение Операций по Счетам Клиента, полученный непосредственно от Клиента. Банк исполняет Распоряжение Клиента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Прекращение обслуживания с использованием Каналов ДБО не влияет на действительность и порядок исполнения Распоряжений, сформированных от имени Клиента до момента прекращения обслуживания.

Запрещается использование Интернет-банка/Мобильного банка для передачи Электронных документов, к которым требуется, в соответствии с действующим в Банке порядком, приложение определенных документов.

2.9. Банк имеет право отказать Клиенту в исполнении Распоряжения, переданного через Каналы ДБО, если у Банка есть основания считать, что Распоряжение связано с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности или с частной практикой, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе по Операциям, связанным с нарушением Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Клиент подтверждает, что Распоряжения, направленные Клиентом в Банк через Каналы ДБО, имеют юридическую силу документов на бумажных носителях, заверенных собственноручной подписью Клиента (считаются подписанными АСП Клиента), оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, и порождают аналогичные им права и обязанности Клиента и Банка как сторон по Договору (УДБО). Данные документы могут служить доказательством в суде при разрешении споров.

2.10. Стороны признают переданную через Каналы ДБО или размещенную в них информацию, извещения (уведомления) о полном или частичном исполнении каждого электронного поручения с проставлением в электронном поручении, направляемого Клиенту Банком, через Каналы ДБО отметки об исполнении с указанием даты исполнения. Электронные поручения, заявления, документы, предусмотренные возможностями Каналов ДБО, подписанные Кодом «АТБ-Онлайн»/Кодом «АТБ-Мобайл/АТБ Банк»/Кодом «МП» и прочими атрибутами в соответствии с Договором (УДБО), размещенные в Каналах ДБО, в том числе полученные Клиентом, или хранящиеся на серверах и иных, в том числе магнитных и оптических, информационных носителях Банка, имеющими силу документов на бумажном носителе, скрепленных подписями и, соответственно, печатями уполномоченных лиц Сторон, могут быть использованы в качестве доказательств и предъявлены в суд для разрешения возможных споров.

2.11. Стороны признают способы защиты информации, используемые при подключении Клиента к Каналам ДБО, передаче Клиенту Средств доступа и при осуществлении обмена Электронными документами с использованием Интернет-банка/Мобильного банка, надежными и достаточными для защиты от несанкционированного доступа к этим системам, подтверждения авторства и подлинности Электронных документов.

2.12. Стороны признают используемые ими по Договору (УДБО) способы обработки и хранения информации достаточными для обеспечения надежной и эффективной работы при приеме, передаче, обработке и хранении информации, а систему защиты информации, обеспечивающую разграничение доступа, шифрование, формирование и проверку подлинности Средств доступа, достаточной для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации, содержащейся в получаемых электронных документах, и разбора конфликтных ситуаций.

2.13. Клиент соглашается с тем, что Банк при предоставлении услуг с использованием Каналов ДБО устанавливает с целью соблюдения требований законодательства Российской Федерации (в том числе валютного законодательства) и обеспечения безопасности:

- максимальную сумму одной Операции платежа или перевода денежных средств на счета третьих лиц или максимальную сумму Операций платежей и переводов на счета третьих лиц в сутки, определяемую лимитами;
- виды Операций, которые могут быть совершены на основании Распоряжений, сформированных от имени Клиента;
- перечень возможных получателей денежных средств, в адрес которых могут быть совершены платежи, а также максимальную сумму таких Операций в сутки, установленную на отдельных получателей.

Информация публикуется на Сайте Банка.

2.14. Банк обеспечивает неизменность подписанного АСП Клиента Электронного документа и возможность подтверждения факта подписания Клиентом конкретного документа. Документальным подтверждением факта оказания Клиенту услуги, совершения Клиентом Операции/действия, является протокол проведения Операций/действия в

автоматизированной системе Банка, подтверждающий корректную Аутентификацию Клиента (в том числе, использование Клиентом АСП) и оказание услуги, совершение Операции/действия в такой системе.

2.15. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе не раскрывать ему детали причин, приведших к установлению ограничений использования Каналов ДБО в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.16. Процедура снятия ограничений использования Клиентом определенного Канала ДБО определяется индивидуально в каждом конкретном случае, в зависимости от причин, приведших к установлению ограничений. Для инициирования процедуры снятия ограничений использования Каналов ДБО Клиенту следует обратиться в Подразделение Банка либо в Контактный центр Банка.

2.17. Порядок не затрагивает и не изменяет действующие банковские правила о порядке ведения Счетов Клиента в Банке, режимы этих счетов, порядок совершения Операций по ним и их виды, а также положения иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом.

2.18. Все Операции с использованием Каналов ДБО совершаются Клиентом, его Представителями (в соответствии с возможностями Каналов ДБО) не иначе, как с согласия Клиента. Отсутствие согласия Клиента на совершение Операции с использованием Интернет-банка/Мобильного банка **подтверждается**:

- отказом Клиента от совершения операции;
- предоставлением Банку документов, свидетельствующих о прекращении полномочий его уполномоченных лиц;
- извещением о нарушении порядка использования Электронного средства платежа - Интернет-банка/Мобильного банка в связи с невыполнением Клиентом условий Договора (УДБО);
- не прохождением лицом, взаимодействующим с Банком, при намерении совершить таким лицом Операцию со счета(вклада) Клиента процедур Идентификации, Аутентификации(в том числе дополнительных процедур Идентификации, Аутентификации при наличии у Банка подозрений совершения Операции не Клиентом/его уполномоченным представителем.

2.19. Полномочия Клиента, его уполномоченных лиц на совершение Операций с использованием Каналов ДБО являются для Банка действующими до истечения срока их действия или предоставления Клиентом документов, свидетельствующих об их прекращении, или до получения от Клиента извещения о совершении Операций с использованием Каналов ДБО без согласия Клиента.

2.20. Используя Каналы ДБО, в том числе осуществляя передачу Распоряжений с их использованием, Клиент осознает, что это может повлечь финансовые риски и риски нарушения конфиденциальности, связанные с возможной компрометацией информации при ее передаче через сеть интернет.

2.21. Клиент соглашается с тем, что Банк не несет ответственность:

- за возникшие не по вине Банка аварии, сбои или перебои в обслуживании, связанные с нарушениями в работе оборудования, систем подачи электроэнергии и (или) линий связи или сетей, которые обеспечивают функционирование Каналов ДБО;
- за ущерб и факт разглашения банковской тайны, возникшие вследствие допуска Клиентом иных лиц к использованию компьютера, Мобильного устройства или иных Аппаратно-технических средств, которые используются Клиентом для получения услуг в Каналах ДБО;
- за последствия исполнения распоряжения Клиента, переданного в Банк с использованием Каналов ДБО неуполномоченными Клиентом лицами, если таковое использование стало возможным в результате нарушения Клиентом или его Представителями требований по информационной безопасности при работе в Каналах ДБО (в том числе в результате разглашения информации о Средствах доступа).
- в случае невозможности предоставления услуг в Мобильном банке по независящим от Банка обстоятельствам.

2.22. Клиент имеет право временно заблокировать и впоследствии разблокировать доступ к Каналам ДБО.

2.23. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе самостоятельно определять источники получения информации, используемой при анализе действий Клиентов при проведении Операций с использованием Каналов ДБО.

2.24. Банк имеет право в одностороннем порядке заблокировать Клиенту доступ к Каналам ДБО в случаях:

- если у Банка есть основания считать, что пользование Каналами ДБО осуществляется с нарушением правил информационной безопасности;
- если у Банка есть основания считать, что использование учетной записи Клиента в Каналах ДБО может привести к убыткам для Клиента, Банка, либо третьих лиц;
- если у Банка есть основания считать, что Счет Клиента используется для проведения противоправных действий в отношении Клиентов Банка либо третьих лиц;
- сообщения Банку идентичного номера мобильного телефона двумя и более клиентами Банка;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.25. Услуги Банка предоставляются Клиенту в соответствии с действующими Тарифами Банка. При проведении Операций по Счетам Клиента через Каналы ДБО применяются Тарифы, действующие на момент проведения Операции. Списание сумм Операций и комиссий за проведение Операций осуществляется Банком со Счета, с которого осуществляется списание денежных средств по Операциям. В случае проведения Операции в валюте, отличной от валюты Счета, Банк производит списание (зачисление) суммы Операции по курсу Банка на дату совершения Операции, установленному Банком для данного вида валюты и типа Операций.

2.26. Предоставление услуг по Каналам ДБО производится в любое время суток 7 (семь) дней в неделю. Исключение составляют технологические перерывы для проведения регламентных работ.

2.27. Клиент согласен и принимает на себя риск несанкционированного доступа к информации, получаемой и (или) передаваемой посредством почтовой связи и (или) подвижной радиотелефонной связи и (или) электросвязи (включая сеть Интернет) и (или) СМС-сообщений, и (или) Push-уведомлений, а также при использовании им Каналов ДБО, в том числе, но не ограничиваясь, при несоблюдении им правил обеспечения конфиденциальности и безопасности средств связи, а также условий использования Каналов ДБО.

2.28. После первого входа в Мобильный банк устанавливается способ получение уведомлений - Push-уведомления. Клиент вправе изменить способ получения уведомлений от Банка в настройках Мобильного банка.

2.29. Банк, в случае невозможности доставить Клиенту Push-уведомление, направляет СМС-сообщение на Номер мобильного телефона Клиента.

2.30. Push-уведомление отображается на экране Мобильного устройства Клиента в виде всплывающего уведомления и в дальнейшем может быть просмотрено Клиентом в Мобильном банке.

2.31. Клиент вправе в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без его согласия на основании предоставляемого им Банку заявления (по тексту- **Заявление об ограничениях)**, устанавливать в отношении Операций, осуществляемых в Каналах ДБО, ограничения на осуществление Операций либо ограничения максимальной суммы одной Операции и (или) Операций за определенный период времени. По волеизъявлению Клиента ограничения по Операциям могут быть установлены как на все Операции Клиента, так и в разрезе видов Операций.

2.31.1. Для установления/снятия ограничений по Операциям в рамках кредитных правоотношений или запрета кредитования Заявление об ограничениях предоставляется Клиентом Банку посредством (используется любой из способов обращения):

- обращения Клиента в любое Подразделение Банка;
- звонка в Контактный центр Банка;
- направления по электронной почте Банка ask@atb.su с последующим подтверждением Клиентом (при условии прохождения им успешной Идентификации, Аутентификации Банком) содержащихся в Заявлении об ограничениях сведений работнику Контактного центра Банка, который совершит звонок на Номер мобильного телефона Клиента.

Для установления/снятия ограничений по иным Операциям, осуществляемым с использованием Каналов ДБО, Заявление об ограничениях предоставляется Клиентом посредством (используется любой из способов обращения):

- обращения Клиента в любое Подразделение Банка;
- следующего Канала ДБО: Интернет-банк «АТБ-Онлайн» или Мобильный банк «АТБ-Мобайл / АТБ Банк.

2.31.2. Если в процессе осуществления дистанционного взаимодействия с Банком при предоставлении Банку Заявления об ограничениях Клиент не прошел Идентификацию/Аутентификацию, он обязан по запросу Банка предоставить дополнительные подтверждающие его личность документы/сведения или предоставить Заявление об ограничениях посредством обращения в любое Подразделение Банка.

Другие способы предоставления Клиентом Банку Заявления об ограничениях могут быть реализованы при наличии технической возможности в Каналах ДБО.

Снятие установленных Клиентом ограничений допускается иными способами, которые могут быть указаны Клиенту Банком в процессе взаимодействия, позволяющими подтвердить, что Заявление об ограничениях исходит от Клиента.

3. ПРАВИЛА ПОДКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЕРВИСА ИНТЕРНЕТ-БАНК «АТБ-ОНЛАЙН»

3.1. Подключение Интернет-банка осуществляется на основании волеизъявления Клиента на подключение к данному Каналу ДБО, при условии присоединения Клиента к Договору (УДБО), наличия действующего Договора Карты и предоставления Банку Номера мобильного телефона.

3.2. Для получения доступа в Интернет-банк Клиенту необходимо: либо подать письменное заявление, оформленное по форме Банка, в Подразделение Банка, либо самостоятельно активировать доступ на Сайте Банка. При удаленной регистрации Клиенту необходимо выбрать опцию «Регистрация» на Сайте Банка (https://my.atb.su/signin) и далее на специальной форме пошагово указать номер действующей Карты, Кодовое слово и иные данные, необходимые для Аутентификации Клиента. Ввод Клиентом Кода «АТБ-Онлайн» в специальном поле является выражением согласия Клиента на предоставление ему доступа к Интернет-банку.

3.3. После подключения Интернет-банка Клиенту направляется СМС-сообщение с Логином и временным Паролем для первого входа в Интернет-банк.

3.4. В случае отсутствия у Клиента Логина и Пароля по какой-либо причине, Клиент может их повторно получить одним из следующих способов:

- обратившись в Банк по телефону Контактного центра с Номера мобильного телефона и при условии успешной Аутентификации в соответствии с разделом 4 Договора (УДБО);
- подав в Подразделении Банка письменное заявление по форме Банка;
- в Банкомате Банка с использованием Карты и ПИН-кода, при наличии технической возможности;
- в Интернет-банке воспользовавшись опцией «Восстановление доступа». Процедура восстановления доступа аналогична процедуре удаленной регистрации (согласно п. 3.1 Общих условий);
- воспользоваться опцией «Восстановление пароля» в Мобильном банке[13].

3.5. Виды Счетов Клиента, доступных в Интернет-банке, определяются техническими возможностями Интернет-банка. В рамках Договора (УДБО) не все Счета могут обслуживаться с использованием Интернет-банка.

3.6. Для входа в Интернет-банк Клиент использует Логин и Пароль, которые Клиенту были направлены Банком в СМС-сообщении на Номер мобильного телефона, либо которые Клиент самостоятельно указал при прохождении удаленной регистрации.

3.7. При первом входе в Интернет-банк Клиент обязан изменить Пароль, полученный в СМС-сообщении от Банка. Клиент обязуется хранить Пароль в тайне и предпринимать необходимые меры предосторожности для предотвращения его несанкционированного использования, а также немедленно ставить Банк в известность обо всех случаях, когда есть уверенность или подозрение в том, что Пароль стал известен третьим лицам.

3.8. Клиент имеет возможность самостоятельно изменить Логин в Интернет-банке.

3.9. Предоставление Банком услуг в Интернет-банке, в том числе, списание/перевод денежных средств со Счетов Клиента в Банке на счета физических и юридических лиц (в том числе посредством СБП), заключение договоров, указанных в Договоре (УДБО), осуществляется на основании полученного Банком от Клиента Распоряжения, подтвержденного Кодом «АТБ-Онлайн» или подписанного АСП Клиента, АСП Банка, применения иных процедур, предусмотренных Договором (УДБО).

Необходимость подтверждения Операции Кодом «АТБ-Онлайн» и тип Кода «АТБ-Онлайн» для подтверждения Операции определяет Банк и доводит данную информацию до Клиента путем отображения информации в Интернет-банке при совершении Операции, или подписанием документов АСП Клиента и АСП Банка, применением иных процедур, предусмотренных Договором (УДБО).

---

[13] При наличии технической возможности.

Написание в Интернет-банке в Чате ДБО в ответном сообщении Банку словосочетания «Согласен(-а), *фамилия, имя, отчество Клиента (либо фамилия и инициалы Клиента*)», является АСП Клиента. Электронные документы, подписанные и переданные с использованием АСП Клиента, признаются Банком и Клиентом равнозначными документами на бумажном носителе, подписанными собственноручной подписью Клиента, и могут служить доказательством в суде.

3.10. Исполнение Распоряжений (поручений) Клиента, переданных посредством Интернет-банка, осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем получения такого Распоряжения (поручения).

3.11. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает подключение своего Аппаратно-программного обеспечения к сети интернет, доступ к сети интернет, а также обеспечивает защиту собственного Аппаратно-программного обеспечения от несанкционированного доступа и вредоносного программного обеспечения. В случае использования Интернет-банка на не принадлежащем Клиенту Аппаратно-программном обеспечении, Клиент соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации, а также возможными неправомерными действиями иных лиц.

3.12. Банк имеет право блокировать доступ в Интернет-банк в случае неоднократного некорректного ввода Пароля и (или) Кода «АТБ-Онлайн» (количество попыток устанавливается Банком). Для разблокирования доступа в Интернет-банк, а также для получения Пароля, Клиенту необходимо обратиться в Банк.

4. ПРАВИЛА ПОДКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЕРВИСА МОБИЛЬНЫЙ БАНК

4.1. Банк предоставляет Клиенту доступ к Мобильному банку при наличии технической возможности у Клиента, а также соответствующего соглашения между Банком и оператором сотовой связи.

Виды Счетов Клиента, доступных в Мобильном банке, определяются техническими возможностями Банка. В рамках Договора (УДБО) не все Счета могут быть доступны для использования в Мобильном банке.

4.2. Подключение Клиенту Мобильного банка осуществляется на основании волеизъявления Клиента на подключение к данному сервису, при условии присоединения Клиента к Договору (УДБО), наличия действующего Договора Карты и сообщения Банку Номера мобильного телефона.

4.3. После подключения Клиенту Мобильного банка, если ранее Клиент не пользовался Каналами ДБО (Интернет-банк/Мобильный банк), Банк направляет на Номер мобильного телефона СМС-сообщение с временным Логином и Паролем для первого входа.

4.4. Если Клиент является действующим пользователем Интернет-банка, то для входа в Мобильный банк Клиент использует Логин и Пароль для входа в Интернет-банк.

4.5. При повторном входе Клиента в Мобильный банк, в случае, если ранее на Мобильном устройстве Клиента был зафиксирован успешный вход в Мобильный банк, Клиенту может быть направлено Push-уведомление с указанием одноразового кода для входа в Мобильный банк (при наличии технической возможности).

4.6. Для доступа к Мобильному банку Клиенту необходимо скачать официальное мобильное приложение Банка, доступное в официальных магазинах приложений производителей мобильных платформ, обязательно убедившись, что в поле «разработчик мобильного приложения» указан «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО).

4.7. В случае отсутствия у Клиента Логина и Пароля по какой-либо причине, Клиент может их получить одним из способов, указанных в п. 4 Порядка.

4.8. Предоставление услуг в Мобильном банке, в том числе списание/перевод денежных средств со Счетов Клиента в Банке на счета физических и юридических лиц (в том числе посредством СБП), оформление договоров, указанных в п. 2.3 Порядка осуществляется на основании полученного Банком Распоряжения с подтверждением Кодом «АТБ-Мобайл/АТБ Банк», введенного Клиентом собственноручно при совершении Операции, или подписанием документов АСП Клиента и АСП Банка, применением иных процедур, предусмотренных Договором (УДБО).

Написание в Мобильном банке в Чате ДБО в ответном сообщении Банку словосочетания «Согласен(-а), *фамилия, имя, отчество Клиента (либо фамилия и инициалы Клиента*)», является АСП Клиента.

Необходимость и правила подтверждения Операции определяется Банком и доводится до Клиента путем отображения информации в Мобильном банке в момент совершения Операции.

4.9. Исполнение Распоряжений Клиента, переданных посредством Мобильного банка, осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем получения такого Распоряжения.

- в случае невозможности предоставления услуг в Мобильном банке по независящим от Банка обстоятельствам.

4.10. Банк имеет право блокировать доступ к Мобильному банку в случае неоднократного некорректного ввода Пароля и (или) Кода «АТБ-Мобайл/АТБ Банк» (количество попыток устанавливается Банком). Для разблокирования доступа к Мобильному банку, а также для получения Пароля, Клиенту необходимо обратиться в Банк.

5. ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЧАТА ДБО:

5.1. Клиент, авторизованный для работы в Интернет-банке/Мобильном банке, имеет возможность вести электронную переписку в реальном времени с оператором Контактного центра Банка в Чате ДБО.

5.2. Стороны договорились, что любая переписка между оператором Контактного центра Банка и Клиентом в Интернет-банке/Мобильном банке посредством Чата ДБО считается обменом Электронными документами, подписанными АСП Клиента.

5.3. Если из переписки в Чате ДБО оператор Контактного центра Банка установит волеизъявление Клиента, оператор Контактного центра Банка может сформировать и исполнить Электронный документ от имени Клиента в случае его подписания Клиентом АСП Клиента.

5.4. При получении электронного сообщения от Клиента в Чате ДБО оператор Контактного центра Банка проверяет соответствие полученного Идентификатора Клиента имеющемуся у оператора Контактного центра Банка Идентификатору Клиента в Интернет-банке/Мобильном банке. Соответствие полученного и имеющегося Идентификатора Клиента расценивается как подтверждение подлинности АСП Клиента.

5.5. Проверка АСП Клиента осуществляется Банком с использованием его программно-технических и иных средств путем установления факта ввода Клиентом в Чате ДБО словосочетания «Согласен(-а), *фамилия, имя, отчество Клиента (либо фамилия и инициалы Клиента*)» либо проверка направленного Банком на Номер мобильного телефона Клиента Кода «АТБ-Мобайл/АТБ Банк» в ответном сообщении Клиента в Мобильном банке. В случае отрицательного результата проверки АСП Клиента, Банк отказывает Клиенту в приеме Электронного документа. Факт создания, подписания и направления Клиентом в Банк Электронного документа, а также проверка АСП Клиента и иные действия Банка и Клиента фиксируются и хранятся Банком в электронных журналах. Выписка из электронных журналов и лог-файлы (т.е. отчеты, создаваемые программно-техническими средствами Банка, в которых зафиксированы действия и события, совершаемые

Клиентом посредством Каналов ДБО) являются достаточным и допустимым, в том числе для предоставления в государственные и судебные органы, а также иные организации при разрешении спорных ситуаций, доказательством направления Клиенту электронных документов, подписания Клиентом Электронного документа с использованием АСП Клиента, а также доказательством содержания Электронного документа.

5.6. Информационная система Банка проверяет правильность АСП Клиента и, в случае его соответствия информации, содержащейся в информационной системе Банка, подтвержденный такой АСП Клиента Электронный документ считается подписанным непосредственно Клиентом, при этом датой оформления такого Электронного документа является дата проставления (ввода) Клиентом АСП Клиента в соответствии с условиями настоящих Правил.

5.7. Банк и Клиент согласны, что недопустимо признание Электронных документов, подписанных АСП Клиента, не имеющими юридической силы только на том основании, что такой АСП Клиента создан не собственноручно, а с использованием средств для автоматического создания и (или) автоматической проверки АСП.

5.8. Если у Банка возникают сомнения, что с ним взаимодействует Клиент, Банк вправе приостановить переписку и (или) оформление документов, и (или) оформление любых банковских услуг и провести (исходя из фактических обстоятельств) мероприятия, необходимые для дополнительной идентификации взаимодействующего с Банком лица, в том числе предложить взаимодействующему с Банком лицу явиться лично (либо представителю лица) в Подразделение Банка для дальнейшего совершения юридически значимых действий.

5.9. Любые заявления, уведомления, сообщения, запросы, предписания, требования, и иные юридически значимые сообщения и Электронные документы, имеющие вид как документа, совершенного с соблюдением письменной формы, так и вид простого электронного сообщения, подписанного АСП Банка, направляемые Банком Клиенту, признаются Сторонами юридически значимыми, отправленными надлежащим образом и исходящими от Банка, если такие сообщения и Электронные документы отправлены с использованием предоставленных Клиентом контактных данных:

- посредством Канала ДБО – в виде простого электронного сообщения, направленного Банком Клиенту с использованием коммуникационного функционала в Канале ДБО (применимо для направления Клиенту юридически значимых сообщений и электронных документов). Информация, указанная в электронном сообщении Банка Клиенту, становится обязательной для Клиента и влечет юридические последствия с даты размещения Банком информации в Канале ДБО (Чат Банка);
- посредством телекоммуникационных каналов общего доступа (в том числе посредством СМС-сообщений/Push-уведомлений);
- посредством электронной почты, указанной Клиентом в Заявлении о банковском обслуживании (в том числе о присоединении к УДБО), или сведения о которой предоставлены Банку Клиентом посредством коммуникационного функционала в канале ДБО (Чат ДБО);
- почтовым отправлением Банка.

При направлении Банком Клиенту Электронных документов посредством коммуникационного функционала в Канале ДБО (в Чате ДБО или Мобильном банке), требующих подтверждения содержащихся в них сведений и их подписания, такие документы подписываются Клиентом в Чате ДБО АСП Клиента (Кодом «АТБ-Мобайл/АТБ Банк» в Мобильном банке).

6. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В КАНАЛАХ ДБО

В Каналах ДБО (Интернет-банк и Мобильный банк, включая Чат ДБО) Клиент имеет возможность дистанционного заключения, изменения (при технической возможности), прекращения действия по любым основаниям (с оформлением соответствующих документов через каналы ДБО) (при технической возможности) между Сторонами Договора Вклада, Договора Карты, Договора ТБС, Договора потребительского кредитования и иных договоров и дополнительных соглашений к Договорам банковских услуг, заключенным между Банком и Клиентом (перечень таких Договоров банковской услуги/дополнительных соглашений устанавливается Банком самостоятельно), распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, с использованием АСП Клиента (в том числе посредством СБП), предоставлять Банку заявления о частичном или полном досрочном возврате Кредита, получать выписки и справки по Счету, если возможность их заключения/подачи/получения предусмотрена функциональностью Каналов ДБО.

6.1. Особенности заключения Договора потребительского кредитования в Каналах ДБО:

6.1.1. Предоставление Клиентом Банку Заявления о банковском обслуживании, других необходимых для заключения Договора потребительского кредитования документов, а также Заключение между Клиентом и Банком Договора потребительского кредитования без личного присутствия Клиента в Подразделении Банка возможно через Каналы ДБО (Интернет-банк/Мобильный банк, включая Чат ДБО)[14] К правоотношениям Сторон, в таком случае, применяются все иные положения Договора (УДБО), в том числе его приложения, относящиеся к данным видам правоотношений.

6.1.1.1. В Каналах ДБО предложение (оферта) Банка о заключении Договора потребительского кредитования формируется Банком на условиях, изложенных в выведенной Банком в специальном окне в соответствующих Каналах ДБО оферте с условиями Кредита.

6.1.1.2. В Чате ДБО предложение (оферта) Банка о заключении Договора потребительского кредитования формируется Банком и размещается оператором Контактного центра Банка в Чате ДБО.

6.1.2. Информация об условиях предоставления, использования и возврата Потребительского кредита, оформляемого через Каналы ДБО, определяется Банком и размещается в Каналах ДБО, а также в общедоступных источниках информации: на Сайте Банка www.atb.su и местах приема заявлений на Кредит.

6.1.3. В Интернет-банке предоставление Клиентом Заявления о банковском обслуживании осуществляется путем заполнения Клиентом заявления в электронном виде по форме Банка. Данное заявление подписывается Электронной подписью Клиента - Кодом «АТБ-Онлайн», который позволяет однозначно Аутентифицировать Клиента, подтвердить волеизъявление Клиента на предоставление ему Потребительского кредита/Потребительского кредита (с лимитом кредитования), достоверность сведений, указанных в Заявлении, и выводится в подписываемые Электронные документы в зашифрованном виде.

Подать заявление о предоставлении потребительского Кредита Клиент также может, обратившись в Контактный центр Банка либо в Чат ДБО, и предоставив оператору Контактного центра Банка необходимую информацию. Проект

[14] При наличии технической возможности.

Заявления о банковском обслуживании и предоставление иных услуг в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО) будет сформирован Банком в автоматическом режиме и направлен Клиенту для рассмотрения и подписания (в случае волеизъявления Клиента) посредством Чата ДБО.

При оформлении Кредита через Мобильный банк проект Заявления о банковском обслуживании, Индивидуальные условия, другие документы направляются Клиенту через Мобильный банк и подписываются посредством Кода «АТБ-Мобайл/АТБ Банк», направленного Банком на Номер мобильного телефона Клиента, который выводится в подписываемые Электронные документы в зашифрованном виде.

6.1.4. До заключения Договора потребительского кредитования Банк информирует Клиента обо всех условиях, на которых Банк предлагает Клиенту заключить Договор потребительского кредитования, путем доведения полной информации, в том числе: суммы Кредита, процентной ставки по Договору, срока Кредита, Ежемесячного платежа/ОМЕП, ПСК и другие условия, а также полные условия о дополнительных услугах Банка/третьих лиц (если таковые будут предлагаться) и тарифах Банка.

6.1.5. Подтверждение (акцепт) Операции введением Клиентом в экранной форме в Интернет-банке Кода «АТБ-Онлайн»/ в экранной форме в Мобильном банке Кода «АТБ-Мобайл/АТБ Банк», в Чате ДБО словосочетания «Согласен(-а), *фамилия, имя, отчество Клиента (либо фамилия и инициалы Клиента)*» и нажатие кнопки подтверждения в специальном окне в Интернет-банке/Мобильном Банке означает:

- что Заявление о банковском обслуживании (в том числе о предоставлении Потребительского кредита/Потребительского кредита (с лимитом кредитования)), подписанное Электронной подписью/АСП Клиента, является документальным подтверждением волеизъявления Клиента на предоставление Потребительского кредита/Потребительского кредита (с лимитом кредитования), с использованием Интернет-банка/Мобильного банкана всех условиях, действующих в Банке на день подачи такого заявления;
- подтверждение того, что Клиенту известны все условия Договора потребительского кредитования, дополнительных соглашений (при наличии), в т.ч. график платежей по заключаемому договору, а также известны все условия Договора Карты (в т.ч. цифровой Карты), Договора (УДБО), и Клиент соглашается с ними, обязуется исполнять;
- что Клиент ознакомлен и согласен с Индивидуальными условиями, Тарифами Банка, условиями Договора (УДБО), в том числе с его неотъемлемыми частями – Общими условиями, Порядком (приложениями к Договору (УДБО)
- заключение между Банком и Клиентом Договора потребительского кредитования, в том числе Договора ТБС/Договора Карты, на условиях, изложенных в Заявлении и банковском обслуживании, Индивидуальных условиях, дополнительных соглашениях (при наличии), Тарифах Банка и Договоре (УДБО), означает, что Клиенту полностью понятны все условия данных документов, Клиент полностью согласен со всеми условиями данных документов;
- подтверждение того, что Клиент ознакомлен и согласен с Графиком погашения Кредита и уплаты процентов за пользование Кредитом, с уплатой иных платежей;
- подтверждение того, что Клиенту предоставлены Индивидуальные условия Договора потребительского кредитования, в полном объеме, доведена и понятна вся информация о Кредите, Договоре потребительского кредитования, полной стоимости Кредита, дополнительных услугах Банка/третьих лиц (если таковые будут предлагаться), а также информация о том, что реквизиты заключенного Договора потребительского кредитования, в том числе реквизиты Счета, будут предоставлены Клиенту через Каналы ДБО;
- согласие Клиента на безналичный перевод суммы Кредита по Договору «Потребительский кредит»,, оформляемого в Канале ДБО, на СКС, открываемый Клиентом в Канале ДБО;
- согласие Клиента на иные переводы денежных средств (Распоряжения), осуществляемые в Каналах ДБО, в том числе с использованием Карты, Реквизитов Карты, СБП.

6.1.6. При оформлении Клиентом Договора потребительского кредитования в Каналах ДБО программное обеспечение Банка автоматически формирует проекты документов, с которыми Клиент ознакамливается и, в случае согласия Клиента, подписываются Клиентом Электронной подписью/АСП Клиента и АСП Банка.

6.1.7. В случае несогласия Клиента с заключением какого-либо договора, оказания ему какой-либо услуги, совершением какого-либо действия, указанного в Заявлении о банковском обслуживании и (или) Индивидуальных условиях, других проектах документов, в т.ч. в случае несогласия Клиента с заключением каких-либо договоров с третьими лицами, если Банком будет предлагаться заключение таких договоров, Клиент вправе обратиться лично в Подразделение Банка, где сможет продолжить оформление Заявления о банковском обслуживании и (или) оформление Индивидуальных условий и выразить свой отказ от заключения какого-либо договора, оказания ему какой-либо услуги, совершения какого-либо действия на отдельном бумажном носителе (в этом случае указанные Клиентом договоры/услуги/действия, от которых Клиент отказался, заключаться/оказываться/совершаться не будут, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации).

6.1.8. Клиент имеет право получить на бумажном носителе по действующему Договору потребительского кредитования, заключенному через Каналы ДБО, при личном присутствии в Подразделении Банка, экземпляр Заявления о банковском обслуживании, Индивидуальные условия Договора потребительского кредитования, Распоряжение на перевод денежных средств (при наличии), заверенные работником Банка.

6.1.9. Хранение Заявлений о банковском обслуживании, Индивидуальных условий Договора потребительского кредитования, Распоряжения о переводе денежных средств (при наличии), иных возможных документов, которые могут быть оформлены Сторонами в Каналах ДБО, осуществляется в электронной форме в Базе данных Банка.

6.1.10. Банк вправе использовать АСП Банка при формировании документов в Каналах ДБО, в т.ч. при принятии от Клиента Заявления о банковском обслуживании, заключении Договора потребительского кредитования, в иных случаях, предусмотренных Договором (УДБО).

Стороны признают информацию в электронной форме, подписанную АСП Клиента и АСП Банка, Электронными документами, равнозначными документам на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями Клиента и Банка.

6.2. Особенности открытия и закрытия ТБС/СКС в Интернет-банке/Мобильном банке:

6.2.1. Виды и условия по ТБС/СКС, открываемым в Каналах ДБО, определяются Банком и размещаются в Каналах ДБО, а также в общедоступных источниках информации: на Сайте Банка www.atb.su и (или) в Подразделениях Банка.

6.2.2. ТБС/СКС, открываемый в Каналах ДБО, открывается только на имя Клиента.

6.2.3. Совершение Операций по ТБС/СКС в Каналах ДБО определяется действующими условиями Договора ТБС/СКС и техническими возможностями Каналов ДБО применительно к Операциям.

6.2.4. До заключения Договора ТБС/СКС Банк информирует Клиента обо всех условиях, на которых Банк предлагает Клиенту заключить Договор ТБС/СКС, путем отражения в специальном электронном окне, открываемом Клиенту в Каналах ДБО, полной информации, в том числе:

- валюта, в которой открывается ТБС/СКС, срок, стоимость и иные условия;
- банковский счет, с которого на ТБС/СКС будет перечислена сумма денежных средств;
- условия обслуживания.

6.2.5. Предложение (оферта) Банка о заключении Договора ТБС/СКС в Каналах ДБО делается Банком на условиях, изложенных в сформированной и выведенной Банком в специальном окне в Каналах ДБО оферте с условиями для ознакомления Клиентов и условиях, изложенных в Договоре (УДБО).

6.2.6. В Каналах ДБО подача Заявления об открытии ТБС/СКС, производится Клиентом, путем заполнения Заявления об открытии ТБС/СКС или Заявления о банковском обслуживании, в состав которого входит Заявление об открытии ТБС/СКС, в электронном виде по форме Банка. Соответствующее Заявление об открытии ТБС/СКС подписывается Электронной подписью Клиента - Кодом «АТБ-Онлайн»/Кодом «АТБ-Мобайл/АТБ Банк», который позволяет однозначно аутентифицировать Клиента, подтвердить волеизъявление Клиента на открытие ТБС/СКС, достоверность сведений, указанных в Заявлении об открытии ТБС/СКС, и соответствие сведениям, имеющимся у Банка, а также удостоверяет право Клиента на распоряжение денежными средствами на Счетах Клиента.

Подтверждение (акцепт) Операции введением Клиентом в экранной форме Кода «АТБ-Онлайн»/Кодом «АТБ-Мобайл/АТБ Банк» и нажатие кнопки подтверждения означает:

- заключение между Банком и Клиентом Договора ТБС/СКС;
- согласие Клиента с Тарифами, Договором (УДБО), в том числе «Общими условиями открытия физическими лицами вкладов и текущего банковского счета в «Азиатско-Тихоокеанском Банке» (АО) и присоединение Клиента к Договору (УДБО);
- подтверждение Клиентом того, что ему известны все условия Договора ТБС/СКС, Договора (УДБО), Тарифов и Клиент соглашается с ними;
- согласие на перевод с любого Счета Клиента, указанного Клиентом, денежных средств на ТБС/СКС в сумме и на условиях, установленных Договором ТБС/СКС, на основании Распоряжения Клиента (в том числе посредством СБП).

6.2.7. Банк уведомляет Клиента о заключении Договора ТБС (открытии ТБС), об исполнении его Распоряжения на перевод денежных средств на ТБС/СКС, посредством проставления в электронном чеке отметки об исполнении, с указанием даты и времени формирования электронного чека. В данном случае письменная форма Договора ТБС считается соблюденной в соответствии с пунктом 2 статьи 434 Гражданского кодекса Российской Федерации.

6.2.8. Подача Клиентом Заявления об открытии ТБС/СКС, подписанного Кодом «АТБ-Онлайн»/Кодом «АТБ-Мобайл/АТБ Банк»/Кодом «МП», является документальным подтверждением волеизъявления Клиента на открытие ТБС/СКС с использованием Интернет-банка/Мобильного банка на условиях, действующих в Банке на день подачи Заявления об открытии ТБС/СКС.

6.2.9. Стороны Договора ТБС/СКС допускают использование АСП уполномоченных работников Банка при заключении Договора ТБС/СКС, дополнительных соглашений к нему, а также на юридически значимых документах, оформляемых Банком в рамках Договора ТБС/СКС.

6.2.10. Хранение Заявления об открытии ТБС/СКС и подтверждений Банка об открытии ТБС/СКС осуществляется в электронной форме в Базе данных Банка.

6.2.11. Клиент имеет право получить на бумажном носителе экземпляры Договоров ТБС/СКС по действующим ТБС/СКС, открытым в Интернет-банке/Мобильном банке, а также выписку со счета в любом Подразделении Банка.

6.2.12. В Интернет-банке/Мобильном банке Клиент имеет возможность управлять ТБС/СКС: пополнять, снимать денежные средства с ТБС/СКС.

6.2.13. Клиент имеет возможность в Интернет-банке/Мобильном банке (при технической возможности) расторгнуть Договор ТБС/СКС, открытый в Каналах ДБО (Интернет-банк/Мобильный банк) на условиях, указанных в Договоре ТБС/СКС.

6.3. Особенности открытия и закрытия Вкладов в Интернет-банке/Мобильном банке:

6.3.1. Виды и условия Вкладов, доступных к открытию в Интернет-банке/Мобильном банке, определяются Банком и размещаются в Интернет-банке/Мобильном банке, а также в общедоступных источниках информации: на Сайте Банка www.atb.su и (или) в Подразделениях Банка.

6.3.2. Вклад, открываемый в Интернет-банке/Мобильном банке, открывается только на имя Клиента.

6.3.3. Совершение Операций со Вкладами в Интернет-банке/Мобильном банке определяется действующими условиями Договора Вклада, при условии наличия у Клиента в Банке любого действующего Счета.

6.3.4. До заключения Договора Вклада Банк информирует Клиента обо всех условиях, на которых Банк предлагает Клиенту заключить Договор Вклада, путем отражения в специальном электронном окне в Интернет-банке/Мобильном банке, открываемом Клиенту, полной информации, в том числе:

- сумма и валюта Вклада;
- процентная ставка, по которой Банком будут начисляться проценты на сумму Вклада (в том числе Минимальная гарантированная ставка по Вкладу);
- срок действия Вклада и другие условия;
- банковский счет, с которого во Вклад будет перечислена сумма денежных средств, равная сумме Вклада, на который будет возвращена сумма Вклада, будут выплачиваться проценты, начисленные на сумму Вклада (если такие проценты, в соответствии с условиями Договора Вклада, не будут выплачиваться путем их причисления к сумме Вклада).

6.3.5. Предложение (оферта) Банка о заключении Договора Вклада в Интернет-банке/Мобильном банке делается Банком на условиях, изложенных в сформированной и выведенной Банком в специальном окне оферте с условиями вклада, для ознакомления Клиентов и условиях, изложенным в Договоре (УДБО).

6.3.6. В Интернет-банке/Мобильном банке подача Заявления об открытии Вклада, производится Клиентом, путем заполнения Заявления об открытии Вклада в электронном виде по форме Банка. Соответствующее Заявление об открытии Вклада подписывается Электронной подписью Клиента - Кодом «АТБ-Онлайн»/ Кодом «АТБ-Мобайл/АТБ Банк», который позволяет однозначно аутентифицировать Клиента, подтвердить волеизъявление Клиента на открытие Вклада, достоверность сведений, указанных в Заявлении об открытии вклада, и соответствие их сведениям, имеющимся у Банка, а также удостоверяет право Клиента на распоряжение денежными средствами на Счетах Клиента.

Подтверждение (акцепт) Операции введением Клиентом в экранной форме Кода «АТБ-Онлайн» /Кодом «АТБ-Мобайл/АТБ Банк» и нажатие кнопки подтверждения означает:

- заключение между Банком и Клиентом Договора Вклада;
- согласие Клиента с Договором (УДБО), в том числе с Общими условиями открытия физическими лицами вкладов и текущего банковского счета в «Азиатско-Тихоокеанском Банке» (АО) и присоединение Клиента к Договору (УДБО);
- согласие Клиента на списание со Счета суммы, равной сумме Вклада, и зачисление данной суммы на Счет Вклада Клиента;
- подтверждение Клиентом того, что ему известны все условия Договора Вклада, Договора (УДБО), Тарифы и Клиент соглашается с ними;
- согласие на перевод с любого Счета Клиента, указанного Клиентом, денежных средств на Счет Вклада в сумме и на условиях, установленных Договором Вклада, на основании Распоряжения Клиента (в том числе посредством СБП).

6.3.7. Сумма денежных средств, поступивших на Счет Вклада в день внесения первоначального взноса во Вклад (день открытия Вклада), признается первоначальной суммой Вклада.

6.3.8. Банк уведомляет Клиента о заключении Договора Вклада (открытии Вклада), об исполнении его Распоряжения на перевод денежных средств на Счет Вклада, посредством проставления в электронном чеке отметки об исполнении, с указанием даты и времени формирования электронного чека. В данном случае письменная форма Договора Вклада считается соблюденной в соответствии с пунктом 2 статьи 434 Гражданского кодекса Российской Федерации.

6.3.9. Подача Клиентом Заявления об открытии Вклада, подписанного Кодом «АТБ-Онлайн»/Кодом «АТБ-Мобайл/АТБ Банк», является документальным подтверждением волеизъявления Клиента на открытие Вклада с использованием Интернет-банка/Мобильного банка на условиях, действующих в Банке на день подачи Заявления об открытии вклада.

6.3.10. Стороны Договора Вклада допускают использование АСП Банка при заключении Договора Вклада, дополнительных соглашений к нему, а также на юридически значимых документах, оформляемых Банком в рамках Договора Вклада.

6.3.11. Хранение Заявления об открытии Вклада и подтверждений Банка об открытии Вклада осуществляется в электронной форме в Базе данных Банка.

6.3.12. Клиент имеет право получить на бумажном носителе экземпляр Договора Вклада по действующим Вкладам, открытым в Интернет-банке/Мобильном банке, а также выписку из лицевого счета по вкладу в любом Подразделении Банка.

6.3.13. В Интернет-банке/Мобильном банке Клиент имеет возможность управлять Вкладом: пополнять Вклад (вносить дополнительные взносы), востребовать часть суммы Вклада, если данные возможности предусмотрены условиями Вклада.

6.3.14. Клиент имеет право в Интернет-банке/Мобильном банке досрочно (до окончания срока действия Вклада) расторгнуть Договор Вклада, открытый в Каналах ДБО (Интернет-банк/Мобильный банк) на условиях, указанных в Договоре Вклада.

6.3.15. Досрочное расторжение Договора Вклада, открытого в Подразделении Банка, производится на условиях, указанных в условиях Договора Вклада, при наличии технической возможности.

6.3.16. Банк выплачивает Клиенту сумму Вклада путем зачисления на Счет, указанный им при открытии Вклада.

7. ПРАВИЛА ПОДКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНТЕРАКТИВНОГО ГОЛОСОВОГО МЕНЮ (IVR)

7.1. Подключение Клиента к системе IVR осуществляется на основании волеизъявления Клиента на подключение к данной услуге путем самостоятельной регистрации в интерактивном голосовом меню (IVR).

Подключение проводится при условии успешной Аутентификации Клиента.

7.2. Для регистрации в системе IVR и создания TPIN Клиенту необходимо обратиться в Контактный центр Банка с Номера мобильного телефона. Система IVR предложит Клиенту пройти Аутентификацию путем введения в тональном режиме серии и номера ДУЛ Клиента. В случае успешной Аутентификации Клиента система IVR предложит ввести любые 4 (четыре) цифры, которые Клиент будет использовать в качестве TPIN.

В случае не прохождения автоматической Идентификации в системе IVR, звонок Клиента переводится на Контактный центр Банка для прохождения Аутентификации с участием работника Контактного центра Банка. В случае успешной Идентификации Клиента, работник Контактного центра Банка переводит Клиента на этап создания TPIN.

Клиент обязан использовать TPIN таким образом, чтобы исключить возможность его получения любыми третьими лицами, включая работников Банка. При наличии подозрений о компрометации TPIN Клиент вправе обратиться в Банк для создания нового TPIN.

Уведомление Клиента по всем Операциям, совершенным с использованием системы IVR, осуществляется путем направления Клиенту СМС-сообщений/Push-уведомлений.

8. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОМАТОВ БАНКА

8.1. Банк предоставляет Держателю Карты возможность использовать Банкоматы Банка при наличии технической возможности.

8.2. Проведение Операций, а также получение информации по Карте через Банкомат Банка с использованием Карты и ПИН возможно только Держателем Карты.

8.3. Посредством Банкомата Держатель Карты может осуществлять следующие Операции с использованием Карты:

- снятие наличных денежных средств со Счета Клиента;
- внесение наличных денежных средств на Счет Клиента в валюте Счета и в валюте, отличной от валюты Счета;
- перевод денежных средств с Карты Банка на другую Карту Банка, а также на карты сторонних банков;
- оплата услуг ТСП;
- смена ПИН-кода;
- получение информации об остатке денежных средств на Счете, включая Выписку по карте. Выписка по Карте содержит последние 10 (десять) Операций по Карте Банка.

Перечень услуг, доступных в Банкоматах Банка зависит от технической возможности и конфигурации каждого конкретного Банкомата Банка.

8.4. При выполнении одной из следующих Операций через Банкомат Банка (внесении наличных денежных средств на Счет, снятие наличных денежных средств, осуществление безналичного перевода денежных средств с Карты Банка на банковскую (платежную) карту стороннего банка), Платежный лимит Счета изменяется в момент совершения Операции,

при этом, если валюта Операции отличается от валюты Счета, Банк производит Конвертацию денежных средств по курсу Банка, действующему на момент совершения Операции.

8.5. При внесении Клиентом наличных денежных средств через Банкомат Банка, на Счет Клиента зачисляется сумма, подтвержденная Клиентом по результатам пересчета, осуществляемого Банкоматом Банка в присутствии Клиента. Внесенные Клиентом банкноты, не прошедшие контроль, осуществляемый Банкоматом Банка (в том числе контроль на соответствие банкнот валюте Счета), в пересчете не участвуют и автоматически возвращаются Банкоматом Клиенту. Виды и валюта Счетов, на которые может быть осуществлено внесение наличных денежных средств через Банкомат Банка, определяется Банком, исходя из технической возможности.

8.6. Зачисление денежных средств в валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется в порядке, предусмотренном в Банке.

8.7. Клиент, оформляя Дополнительную карту на физическое лицо - Держателя Дополнительной карты, указанное им в заявлении о выпуске Карты, уполномочивает такого Держателя Дополнительной Карты распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, к которому выпускается Карта, в следующем объеме (Операции совершаются при наличии технической возможности):

- внесение посредством Банкомата Банка наличных денежных средств на Счет Клиента, к которому выпущена Карта, в валюте Счета и в валюте, отличной от валюты Счета, в том числе в иностранной валюте;
- получение посредством Банкомата наличных денежных средств со Счета Клиента, к которому выпущена Карта, в Рублях РФ, в пределах Платежного лимита Карты, установленного Держателем Карты/Банком.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Банк обязуется:

9.1.1. Обеспечить работу Каналов ДБО в соответствии с Договором (УДБО).

9.1.2. Консультировать Клиента по вопросам эксплуатации Каналов ДБО.

9.1.3. Принимать меры для обеспечения защиты информации, а также содержания Электронных документов и заявлений.

9.1.4. Принимать Электронные документы, заявления в любое время суток 7 (семь) дней в неделю. Время получения вышеуказанных документов фиксируется на приемном сервере Банка. Электронные документы, заявления и документы, предусмотренные возможностями Каналов ДБО, считаются принятыми Банком текущим рабочим днем в случае их поступления в течение Операционного дня Банка, и следующим рабочим днем, при поступлении их после окончания Операционного дня Банка.

9.1.5. Принимать Электронные документы, заявления, предусмотренные в Каналах ДБО, к исполнению только при соблюдении условий, предусмотренных Договором (УДБО), соответствующих положениями действующего законодательства Российской Федерации, Банковскими правилами, и в соответствии с ними установленными Банком России или Банком формами документов.

9.1.6. Извещать (уведомлять) Клиента в Каналах ДБО о полном или частичном исполнении каждого Электронного документа - посредством проставления отметки об исполнении с указанием даты исполнения или иным способом, предусмотренным Договором (УДБО). Клиент считается извещенным о совершенной Операции при получении в Каналах ДБО отметки в Электронном документе или иным способом, предусмотренным Договором (УДБО).

9.1.7. Предоставлять Клиенту уведомления о совершении Операций с использованием Электронных средств платежа в соответствии с Договором (УДБО), в том числе путем СМС-информирования, выдачи чеков в Банкоматах, предоставления информации на экране Электронного средства платежа, либо в письменной форме.

9.1.8. Обеспечивать Клиенту возможность сообщать Банку об утрате Аппаратно-программного обеспечения, Средств доступа к Каналам ДБО, совершении Операций с использованием Каналов ДБО без согласия Клиента и о нарушении порядка использования Электронного средства платежа.

9.1.9. Блокировать доступ к Каналам ДБО при поступлении в Банк уведомления (извещения) от Клиента в порядке, установленном Порядком, в случае утраты Клиентом Средств доступа или Аппаратно-программного обеспечения, доступа неуполномоченными лицами, совершения Операций с использованием Каналов дистанционного обслуживания без согласия Клиента, неуполномоченными лицами.

9.2. Клиент обязуется:

9.2.1. Использовать для получения услуг надлежащее и исправное Аппаратно-программное обеспечение, а также самостоятельно обеспечить его наличие и техническое обслуживание.

9.2.2. Использовать Каналы ДБО в строгом соответствии с настоящим документом.

9.2.3. Обеспечить безопасное хранение Средств доступа, в том числе исключив доступ к ним третьих лиц.

9.2.4. В случае Компрометации Средств доступа незамедлительно уведомить Банк для их изменения.

9.2.5. Обеспечивать защиту своего Аппаратно-программного обеспечения от воздействия вредоносного программного обеспечения (вирусы, трояны, вредоносный код, перехватчики ввода с клавиатуры и др.) от действий злоумышленников, направленных на уничтожение, хищение и (или) искажение, а также на незаконное использование информации.

9.2.6. В случае утраты Средств доступа или Карты (Реквизитов Карты), а также в случае возникновения риска использования Логинов, Паролей, Кода «АТБ-Онлайн»/Кода «АТБ-Мобайл/АТБ Банк», или Карты (Реквизитов Карты) без согласия Клиента/Держателя Карты, Мобильного устройства, использующегося для получения доступа к Каналам ДБО, незамедлительно уведомить об этом Банк, обратившись в Подразделение Банка, либо в Контактный центр Банка и следовать полученным инструкциям. Устное сообщение Клиент обязан подтвердить письменным заявлением, передав его в Банк лично.

В случае использования Электронного средства платежа без его согласия, Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк, обратившись в Подразделение Банка, либо в Контактный центр Банка и следовать полученным инструкциям. Устное сообщение Клиент обязан подтвердить письменным заявлением, передав его в Банк лично.

При выполнении установленных Договором (УДБО) правил использования Карт (Реквизитов Карты) и (или) Средств доступа и (или) Электронных средств платежа, и своевременном сообщении Банку о несанкционированном использовании Карты (Реквизитов Карты) и (или) Средств доступа и (или) Электронных средств платежа Клиент может обратиться в Банк для подачи заявления о рекламации Операции (т.е. возмещении суммы денежных средств) в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения от Банка СМС-сообщения, Push-уведомления или информации в иной форме, согласно Договору (УДБО) о проведении Операции по Счету с использованием Карты (Реквизитов Карты) и (или) Средств доступа и (или) Электронных средств платежа, которую Клиент не совершал.

В случае невыполнения вышеуказанных условий со стороны Клиента, Банк не возмещает Клиенту сумму Операции, совершенной без согласия Клиента.

9.2.7. Регулярно сверять информацию в Электронных документах с собственными данными и незамедлительно информировать Банк о любых обнаруженных расхождениях.

9.2.8. Ежедневно проверять наличие и размер фактического остатка денежных средств на Счете любыми доступными Клиенту способами.

9.2.9. Ежедневно получать уведомления об Операциях по Счету предусмотренными Договором (УДБО) способами.

9.2.10. Ни при каких обстоятельствах не передавать третьим лицам, в т.ч. работникам Банка, свои права и обязанности, приобретенные по Договору (УДБО) и другие материалы, переданные Клиенту в соответствии с Порядком.

9.2.11. Соблюдать условия, предусмотренные Договором (УДБО) и соответствующими положениями действующего законодательства Российской Федерации.

9.2.12. Обеспечить сохранность, неприкосновенность, тайну и недоступность любым неуполномоченным лицам Средств доступа, Аппаратно-программного обеспечения в период действия Договора.

9.2.13. Обеспечить в период действия Договора (УДБО) совершение Операций с использованием Каналов ДБО только Клиентом лично либо лицами, уполномоченными Клиентом на использование Каналов ДБО в установленном Договором (УДБО) и законодательством Российской Федерации порядке.

9.2.14. Незамедлительно извещать Банк и предоставлять требуемые Банком документы, для использования Каналов ДБО уполномоченными лицами Клиента либо при прекращении их полномочий на использование Каналов ДБО, включая совершение Операций с их использованием.

9.2.15. В случаях утери, кражи, пропажи и иных случаях утраты SIM-карты, а также замены SIM-карты или ее передачи третьим лицам по любым основаниям, Клиент обязан немедленно обратиться в Банк для изменения информации о Номере мобильного телефона/замены SIM-карты, в порядке, установленном Договором (УДБО). До получения Банком заявления об изменении Номера мобильного телефона/замены SIM-карты, Клиент несет ответственность за все Операции, совершенные иными лицами с ведома или без ведома Клиента.

9.2.16. В случае изменения номера мобильного телефона Клиент обязуется незамедлительно предоставить в банк актуальный номер мобильного телефона.

9.2.17.

9.3. Банк вправе:

9.3.1. Отказать Клиенту в приеме к исполнению Электронного документа, заявления, сообщения Клиента Банку, иных заявлений и документов, предусмотренных возможностями Каналов ДБО, в случае, если Клиент не идентифицирован и (или) не аутентифицирован в порядке, предусмотренном Договором (УДБО), или поданное Распоряжение не соответствует форме Банка.

9.3.2. Банк вправе ограничивать, приостанавливать и прекращать применение Клиентом в рамках Договора (УДБО) Средств доступа в Каналы ДБО и не исполнять Распоряжения Клиента по Счету, поступившие в Банк через данные каналы, в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных Операций и ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору (УДБО), в том числе при непредставлении сведений по запросам Банка, с предварительным уведомлением Клиента, в том числе, путем размещения сообщения в Каналах ДБО, а по требованию уполномоченных государственных органов - в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации. В случае ограничения или приостановления Банком применения Клиентом Средств доступа в части распоряжения Счетом, распоряжение Счетом Клиент осуществляет посредством Распоряжений на бумажном носителе, оформленных и предоставленных Клиентом в Подразделение Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

9.3.3. Банк вправе в любой момент потребовать от Клиента подписания документов на бумажном носителе, соответствующих по смыслу и содержанию переданным Клиентом через Каналы ДБО.

9.3.4. В целях обеспечения дополнительной безопасности совершения Клиентом Операций по Банковским счетам на основании Распоряжений, Банк вправе по своему усмотрению до принятия таких Распоряжений совершить телефонный звонок Клиенту на Номер мобильного телефона для дополнительного подтверждения того, что такое Распоряжение составлено и подписано (подтверждено) Кодом «АТБ-Онлайн»/Кодом «АТБ-Мобайл/АТБ Банк» именно Клиентом. В случае если в результате такого звонка Банку не удается связаться с Клиентом, на звонок отвечает лицо, которое не может быть идентифицировано Банком в качестве Клиента или, если при ответе Клиента на такой звонок Клиент не подтверждает составление и (или) подписание (подтверждения) Кодом «АТБ-Онлайн»/Кодом «АТБ-Мобайл/АТБ Банк» такого Распоряжения, Банк вправе отказать Клиенту в приеме и исполнении такого Распоряжения.

9.3.5. Банк осуществляет блокирование доступа в Интернет-банк/Мобильный банк:

- на основании письменного заявления Клиента, поданного им в Банк, или на основании устного обращения Клиента в Банк по телефону Контактного центра Банка, в том числе в случае утери/кражи/изъятия Мобильного устройства/SIM-карты, возникновения риска несанкционированного использования Номера мобильного телефона;
- в иных случаях, предусмотренных Договором (УДБО).

9.3.6. В случае утраты Логина, Пароля, ПИН-кода и (или) Карты списывать со Счета денежные средства в размере сумм Операций, которые были проведены с использованием Логина, Пароля, ПИН-кода и (или) Реквизитов Карты, до момента их блокирования Клиентом.

9.3.7. Самостоятельно определять Счета Клиента, по которым возможно проводить Операции в Интернет-банке/Мобильном банке.

9.3.8. В случае обнаружения или возникновения подозрений у Банка в неправомерности проводимых Операций с использованием Карты Клиента, Логинов, Паролей, Кода «АТБ-Онлайн», Кода «АТБ-Мобайл/АТБ Банк» в Интернет-банке/Мобильном банке, а также в случае получения от государственных и правоохранительных органов информации о неправомерном их использовании:

- блокировать Счет Карты Клиента;
- блокировать доступ в Интернет-банк/Мобильный банк;
- осуществлять голосовую телефонную связь и (или) направлять уведомления в виде СМС-сообщений/Push-уведомлений с целью получения Банком дополнительного подтверждения факта совершения Клиентом Операции;
- не исполнять поручения Клиента до выяснения обстоятельств.

9.3.9. В случае выявления совпадения Номера Мобильного телефона Клиента с номером мобильным телефоном другого Клиента, ограничить/приостановить доступ Клиента в Интернет-банк/Мобильный банк, и не исполнять поручения Клиента, поступившие в Банк по данным каналам до выяснения обстоятельств.

9.3.10. Определять порядок исполнения Распоряжений Клиента, оформленных в Каналах ДБО по установленным Банком формам, о переводе денежных средств получателям, оказывающим услуги населению, в соответствии с условиями договоров о переводе денежных средств, заключенных Банком с такими получателями, и (или) договоров, заключенных Банком с соответствующими платежными системами.

9.3.11. Самостоятельно определять продолжительность, время начала и окончания Операционного дня. Информация о времени начала и окончания Операционного дня размещается Банком в местах обслуживания Клиентов в Подразделениях Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

9.3.12. Осуществлять контроль замены SIM-карты по Номеру мобильного телефона и, в случае выявления таких фактов, приостанавливать предоставление доступа в Каналы ДБО до подтверждения Клиентом факта смены SIM-карты.

9.3.13. Проверять факт владения Клиентом Номером мобильного телефона. В случае выявления принадлежности Номера мобильного телефона третьему лицу или иного отчуждения Номера мобильного телефона Банк имеет право отказать Клиенту в подключении Номера мобильного телефона к дистанционному обслуживанию.

9.3.14. Отказать в выдаче Логина, Пароля, TPIN в случае, если Клиент не Идентифицирован и (или) не Аутентифицирован в порядке, предусмотренном Договором (УДБО).

9.3.15. Блокировать доступ Клиента в Каналы ДБО в случае нарушения Клиентом условий Договора (УДБО), неоднократного некорректного ввода Логина и (или) Пароля при входе в Каналы ДБО.

9.3.16. Устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) в Каналах ДБО в одностороннем порядке ограничения (лимиты) по Операциям и другие меры и политики безопасности, направленные на сокращение возможных потерь Клиента и Банка от неправомерных действий третьих лиц. Информация об установленных ограничениях (лимитах) по Операциям с использованием Каналов ДБО доводится до сведения Клиента путем размещения информации на Сайте Банка.

9.3.17. Приостановить обслуживание Клиента с использованием Каналов ДБО в любом из следующих случаев:

- несоблюдение Клиентом условий Договора (УДБО), в том числе требований к обеспечению информационной безопасности;
- наличие информации о Компрометации Средств доступа или Электронного документа;
- направление Клиентом в Каналах ДБО Распоряжения на проведение Операции, которая противоречит действующему законодательству Российской Федерации и (или) может быть определена как сомнительная Операция в соответствии с законодательством Российской Федерации и актами Банка России. При этом Банк вправе вернуть без исполнения Распоряжение Клиента;
- в рамках исполнения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- поступление обращения Клиента с просьбой о приостановлении обслуживания через Каналы ДБО в Подразделение Банка или Контактный центр Банка;
- нарушения Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, условий Договора (УДБО), противоправных действий третьих лиц, совершения Операций без согласия Клиента или при получении от Клиента извещений об истечении срока или отмене полномочий уполномоченных лиц Клиента;
- нарушения порядка использования Каналов ДБО;
- в случае сообщения Банку идентичного номера мобильного телефона двумя и более клиентами;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или Договором (УДБО).

9.3.18. Информировать Клиента по любым доступным каналам связи о необходимости актуализации и/или подтверждения мобильного телефона.

9.4. Клиент вправе:

9.4.1. Подавать заявления о подключении услуг с использованием Каналов ДБО в соответствии с техническими возможностями Банка.

9.4.2. Совершать Операции по Счету с использованием Каналов ДБО, в соответствии с условиями Договора (УДБО).

9.4.3. В любой момент отказаться от получения дистанционных банковских услуг, предоставляемых в рамках Договора (УДБО) в порядке, установленном Порядком.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.1. Банк не несет какой-либо ответственности в случае указания Клиентом в Электронных документах неверной, неполной или неточной информации.

10.2. Банк не несет какой-либо ответственности за убытки, понесенные Клиентом, возникшие в следствие:

- неисправности в функционировании Аппаратно-программного обеспечения;
- сбоев в функционировании Аппаратно-программного обеспечения или системы связи на стороне Клиента;
- нарушения Клиентом порядка использования Электронного средства платежа, совершения Операций повышенного риска: использования Каналов ДБО или его аутентификационных данных третьими лицами, в том числе не уполномоченными Клиентом, или сообщения аутентификационных данных третьим лицам с использованием средств связи (телефон, сервисы телефонной связи, электронная почта), общедоступных источников информации (сеть интернет);
- несоблюдения сроков выполнения обязанности по сообщению о неизменности или об изменении данных, указанных в Договоре (УДБО).

10.3. Банк не несет ответственность по спорам и разногласиям, возникающим между Клиентом и операторами связи во всех случаях, когда споры и разногласия не относятся к предоставлению услуг в Интернет-банке/Мобильном банке.

10.4. Указанные обстоятельства не являются безусловными и подлежат доказыванию в каждом конкретном случае.

11. СРОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

11.1. Каналы ДБО могут использоваться Клиентом в течение срока действия Договора (УДБО).

11.2. Действие Договора (УДБО) прекращается в части эксплуатации Каналов ДБО в качестве Электронного средства платежа, в следующих случаях:

- обращения Клиента с заявлением на отключение от определенного Канала ДБО, используемого Клиентом по Договору (УБДО);

– расторжения Договора (УДБО).

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5
к Универсальному договору банковского обслуживания физических лиц
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ В «АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК» (АО)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Общие условия обслуживания банковских счетов в драгоценных металлах в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО) (далее – Общие условия) в составе Договора (УДБО) регулируют порядок проведения Операций с Драгоценными металлами по Счетам ДМ, осуществляемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Общие условия применяются как составная (неотъемлемая) часть Договора (УДБО).

2. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Драгоценный металл – золото, серебро, платина и палладий в обезличенной форме либо в стандартных и/или мерных слитках.

Лигатурная масса – фактическая общая масса сплава, содержащая Драгоценный металл.

Проба – процентное содержание Драгоценного металла в сплаве.

Чистая масса – химически чистая масса Драгоценного металла, определяемая путем умножения Лигатурной массы на Пробу.

Термины, не указанные в Общих условиях, применяются в значении, определенном в Разделе 1 Договора (УДБО).

3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

3.1. Положения Договора (УДБО) применяются к правоотношениям по Договору СДМ в полном объеме, если иные условия не предусмотрены Общими условиями, другими применяемыми в правоотношениях между Сторонами документами, если таковые не запрещены законодательством Российской Федерации.

3.2. Открытие Банком Счета ДМ Клиенту осуществляется при условии прохождения Клиентом Идентификации и Аутентификации, подписания уведомления и Заявления об открытии банковского счета в драгоценных металлах, а также при предоставлении:

- ДУЛ, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- иных документов по требованию Банка, необходимость предоставления которых будет определена Банком, в том числе документов, подтверждающих происхождение денежных средств.

3.3. Счет ДМ открывается в золоте, серебре, платине и палладии, согласно Заявления об открытии банковского счета в драгоценных металлах.

3.4. Количество одновременно действующих Договоров СДМ Клиента не ограничено.

3.5. Списание Драгоценного металла со Счета ДМ (за исключением случае, установленных законодательством Российской Федерации) осуществляется исключительно по Распоряжению Клиента.

3.6. В случае невозможности выполнить Распоряжение Клиента в связи с состоянием Счета ДМ Клиента, а также по иным, независящим от Банка причинам, исполнение данного Распоряжения приостанавливается. О приостановлении выполнения Распоряжения с указанием причины Банк ставит в известность Клиента не позднее следующего рабочего дня, следующего за днем истечения срока исполнения Распоряжения.

3.7. Денежные требования и обязательства, возникающие при совершении сделок с Драгоценными металлами, а также вознаграждение Банка, связанные с ведением Счета ДМ, исчисляются и выплачиваются в валюте Российской Федерации.

3.8. Банк не осуществляет:

- прием в хранилище Драгоценных металлов в физической форме для зачисления на Счет ДМ Клиента;
- выдачу Драгоценного металла со Счета ДМ в виде мерных или стандартных слитков;
- Операции по перечислению Драгоценного металла на банковские счета в драгоценных металлах, открытые в других кредитных и иных организациях.

3.9. Договор СДМ Клиента может быть расторгнут:

а) по заявлению Клиента или по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ;

б) по требованию Банка при отсутствии Операций по Счету ДМ в течение 1 (одного) года и отсутствии остатка на Счете ДМ.

3.10. При расторжении Договора СДМ по основаниям, установленным в п. 3.9 Общих условий, при наличии на Счете ДМ остатка Драгоценных металлов, Банк возвращает Клиенту денежный эквивалент числящегося на счете Драгоценного металла в рублях Российской Федерации по курсу покупки Драгоценных металлов, установленного Банком на дату совершения Операции.

3.11. Расторжение Договора СДМ не является основанием для снятия ареста, наложенного на драгоценный металл или его эквивалент в денежном выражении. Находящийся на Счета ДМ, или отмены приостановления Операций по Счету ДМ. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения Счетом ДМ распространяются на остаток Драгоценного металла или его эквивалент в денежном выражении.

3.12. К отношениям по Договору СДМ правила пункта 1 статьи 840 Гражданского кодекса РФ в части обеспечения возврата вкладов физических лиц путем осуществляемого в соответствии с законом обязательного страхования вкладов не применяются.

4. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ Счета ДМ

4.1. Владельцем Счета ДМ может быть любое физическое лицо, резидент и нерезидент Российской Федерации.

4.2. Счет ДМ открываются на основании Заявления об открытии банковского счета в драгоценных металлах «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО) в Драгоценном металле, указанном Клиентом в соответствующем Заявлении, и покупки соответствующего Драгоценного металла на основании Распоряжения, оформленным по форме Банка.

4.3. Учет Драгоценного металла на Счете ДМ ведется в двойной оценке: в рублях Российской Федерации и учетных единицах Чистой массы или Лигатурной массы.

Учет количества золота на Счете ДМ ведется в граммах Чистой массы; учет количества серебра, платины и палладия на Счете ДМ в граммах Лигатурной массы.

Масса Драгоценного металла в целях Общих условий измеряется в граммах.

4.4. Открытие и обслуживание Счета ДМ осуществляется в Подразделении Банка, указанном Клиентом в соответствующем Заявлении.

Перечень Подразделений Банка, в которых может производиться открытие Счета ДМ, определяется Банком в одностороннем порядке.

4.5. Номер Счета ДМ определяется Банком. Банк имеет право в одностороннем порядке изменить номер Счета ДМ в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.6. Операции по Счету ДМ проводятся в том Драгоценном металле, в котором открыт Счет ДМ.

4.7. Банк осуществляет следующие Операции по Счету ДМ:

а) зачисление Драгоценного металла на Счет ДМ при покупке Клиентом Драгоценного металла у Банка;

б) списание Драгоценного металла со Счета ДМ при продаже Клиентом Драгоценного металла Банку;

в) внутрибанковский перевод Драгоценных металлов со Счета ДМ в Банке на другие Счета ДМ в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и внутренними правилами Банка.

4.8. Минимальный объем сделки покупки или продажи Драгоценного металла по Счету ДМ и соответственно минимальный шаг сделки составляет 1 гр. для золота, 100 гр. для серебра и 100 гр. для платины и палладия.

4.9. Банк принимает к исполнению Распоряжения Клиента, предполагающие списание Драгоценного металла со Счета ДМ, в пределах имеющегося на Счете ДМ Клиента Драгоценного металла.

4.10. Распоряжения Клиента исполняются Банком только после оплаты Клиентом комиссионного вознаграждения Банку, если согласно Тарифам, осуществление Операции по данному Распоряжению предполагает такую оплату.

4.11. Операции по переводу по Счету ДМ Клиента осуществляются не позднее 1 (одного) Операционного дня, после предоставления Клиентом соответствующего Распоряжения. Покупка и продажа Драгоценных металлов осуществляется в срок, указанный в Распоряжении.

4.12. Выписки по Счету ДМ, информация о состоянии и Операциях по Счету ДМ предоставляются Клиенту по его требованию при обращении в Банк.

4.13. Клиент может путем передачи Банку соответствующего Распоряжения отменить ранее поданное Распоряжение. Однако в случае, если ранее принятое Банком Распоряжение уже выполнено Банком, то Распоряжение на отмену не принимается Банком к исполнению.

5. ПЛАТА ЗА ОБСЛУЖИВАНИЕ СЧЕТА ДМ

5.1. Клиент уплачивает Банку вознаграждение за открытие и обслуживание Счета ДМ по выставленным Банком счетам, согласно действующим Тарифам. Банк вправе изменить Тарифы в порядке, предусмотренном п. 2.17 Договора (УДБО).

5.2. Тарифы на обслуживание в отдельных случаях могут устанавливаться и (или) изменяться по договоренности между Банком и Клиентом.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Клиент вправе:

6.1.1. Распоряжаться Драгоценным металлом, находящимся на Счете ДМ как лично, так и через Представителя.

6.1.2. Приобретать у Банка Драгоценный металл с зачислением его на Счет ДМ по котировке продажи Банком, действующей на момент совершения Операции.

6.1.3. Осуществлять Операции по Счету в ДМ, предусмотренные Общими условиями и действующим законодательством Российской Федерации.

6.1.4. В любой момент расторгнуть Договор СДМ или закрыть Счет ДМ.

6.2. Банк вправе:

6.2.1. Списывать со Счета ДМ Драгоценный металл, ошибочно зачисленный Банком, без предъявления Клиентом соответствующего Распоряжения.

6.2.2. Отказать Клиенту в исполнении Распоряжения на проведение Операции, если:

- Распоряжение оформлено с нарушением требований Общих условий и нормативных документов Банка;
- в Распоряжении указаны ошибочные реквизиты;
- выполнение Распоряжения противоречит действующему законодательству Российской Федерации или Договору (УДБО);
- для проведения Операции на Счете в ДМ отсутствует или недостаточно Драгоценного металла;
- Клиент не оплатил Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с Общими условиями и Тарифами Банка;
- в иных случаях, установленных действующим законодательство Российской Федерации.

6.2.3. Полностью или частично приостанавливать Операции по Счету ДМ на срок и в порядке, установленным законодательством Российской Федерации, а также отказать в совершении Операций, в случаях не предоставления документов, раскрывающие смысл и законность проводимых по Счету ДМ Операций и сделок, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также если у Банка возникают подозрения, что Операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6.2.4. В целях соблюдения Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор СДМ с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжения Клиента о совершении Операций по Счету ДМ на основании подозрений, возникших у Банка, что Операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6.2.5. Продлить срок, указанный в п.п. 6.4.2 Общих условий, в случае возникновения необходимости получения от Клиента дополнительных документов или иной информации, целесообразность предоставления которой будет сочтена Банком необходимой.

6.3. Клиент обязуется:

6.3.1. Соблюдать Общие условия и обеспечивать их соблюдение Доверенным лицом.

6.3.2. Распоряжаться Счетом ДМ в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Общими условиями.

6.3.3. Производить оплату комиссионного вознаграждения Банку в соответствии с Тарифами, действующими на момент совершения Операции.

6.3.4. Самостоятельно исчислять налог на доходы физических лиц с доходов, полученных им от Операций с Драгоценными металлами, подавать налоговую декларацию и уплачивать в бюджет РФ налог на доходы физических лиц в порядке, установленном налоговым законодательством РФ. По окончании налогового периода Клиент вправе заявить имущественный налоговый вычет в отношении доходов, полученных им от реализации Драгоценного металла, в порядке, установленном налоговым законодательством РФ.

6.3.5. Не совершать по Счету ДМ Операции, связанные с ведением предпринимательской деятельности или с частной практикой, а также Операции, связанные с нарушением Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6.4. Банк обязуется:

6.4.1. Гарантировать тайну Счета ДМ, Операций по Счету ДМ и сведений о Клиенте. Информация и справки о Клиенте, состоянии Счета ДМ, Операциях по Счету ДМ может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.4.2. Не позднее дня, следующего за днем получения соответствующего заявления, открыть Клиенту Счет ДМ в Драгоценном металле, указанном им в соответствующем заявлении.

6.4.3. Проводить Операции по Счету ДМ в сроки и в порядке, установленные Общими условиями и в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

6.4.4. Предоставлять по требованию Клиента выписку по Счету ДМ.

6.4.5. Уведомить Клиента, намеревающегося открыть Счет ДМ в Банке, в письменном виде под роспись о том, что на активы, имеющиеся на Счете ДМ, не распространяются предусмотренные законодательством положения о страховании вкладов физических лиц. Форма уведомления размещена на Сайте Банка в сети интернет www.atb.su.

6.4.6. Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством Российской Федерации и Банком России.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 6
к Универсальному договору банковского обслуживания физических лиц
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ В «АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК» (АО)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общие условия в составе Договора (УДБО), являются утвержденными Банком Общими условиями, в соответствии с которыми регулируются отношения Сторон, возникающие в процессе предоставления кредитором Заемщику целевого ипотечного кредита/ кредита на любые цели (ипотечный кредит) и возврата Заемщиком полученного им кредита и уплате иных платежей, предусмотренных Договором.

1.2. Термины и определения, используемые в Договоре равноприменимы в единственном и множественном числе и равнозначны в применении в настоящем документе и в Индивидуальных условиях Договора.

1.3. Общие условия подлежат применению в части, не противоречащей Индивидуальным условиям Договора. При наличии противоречий применению подлежат Индивидуальные условия Договора. Любые изменения и дополнения в Общие условия и Тарифы Банка в предусмотренных законом случаях с момента вступления их в силу равно распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к Общим условиям ранее даты вступления в силу изменений и дополнений.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Договор приобретения Предмета ипотеки (Договор приобретения) – договор, на основании которого приобретается Предмет ипотеки (в том числе договор купли-продажи, договор долевого участия, договор уступки прав требования по договору участия в долевом строительстве).

ЕГРН - Единый государственный реестр недвижимости.

Закладная – именная ценная бумага, удостоверяющая право ее законного владельца на преимущественное перед другими кредиторами Заемщика получение исполнения по Договору без представления других доказательств существования этого обязательства и право залога (ипотеки) Предмета ипотеки.

Залогодатель – все собственники Предмета ипотеки, указанные в разделе 17 Индивидуальных условий Договора.

Земельный участок – недвижимое имущество, указанное в разделе 11 Индивидуальных условий Договора. В случае, если в указанном пункте Индивидуальных условий Договора определение данного термина отсутствует, он не применим в Договоре.

Кредитный договор, обеспеченный ипотекой (по тексту – Договор/Кредитный договор) – кредитный договор, который заключен с физическим(ими) лицом(-ами) в целях, не связанных с осуществлением им(и) предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика(-ов) по которому обеспечены ипотекой, на основании которого Банком Заемщику предоставляется Кредит, состоящий из Общих условий Договора и Индивидуальных условий Договора (номер и дата заключения Договора указываются в Индивидуальных условиях Договора), заключаемый между Заемщиком (-ами) и Банком.

Кредитный продукт (по тексту Продукт) – действующие в Банке условия предоставления соответствующего вида Кредита, на основании которых заключается Договор. Наименование выбранного Заемщиком(ами) Продукта указывается в Индивидуальных условиях Договора.

Льготный период – период времени, определенный Заемщиком в Требовании, со дня, указанного в Требовании, не более 6 (Шести) месяцев (обе даты включительно), в котором осуществляется временное приостановление исполнения обязательств Заемщиком по Договору либо уменьшение размера Ежемесячных платежей в зависимости от того, что указано в Требовании. В случае, если период времени Льготного периода и дата начала не определены Заемщиком в Требовании, то Льготный период считается равным 6 (Шести) месяцам, а датой начала Льготного периода - дата направления Требования Кредитору, (обе даты включительно).

Материнский (семейный) капитал (по тексту - МСК) - средства федерального бюджета, передаваемые в бюджет Социального фонда России на реализацию дополнительных мер государственной поддержки, установленных Федеральным законом N 256-ФЗ от 29.12.2006 «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей».

Предмет ипотеки (далее – совместно либо отдельно именуемые Предмет ипотеки и (или) Недвижимое имущество) – имущество (недвижимое имущество, либо имущественные права требования), идентификационные данные которого указаны в п. 11 Индивидуальных условий Договора, обеспечивающее исполнение обязательств по Договору и Закладной, залог которого возникает на основании Закона № 102-ФЗ при наступлении указанных в нем обстоятельств (ипотека в силу закона).

Программа «Дальневосточная ипотека» - Условия программы «Дальневосточная ипотека», утвержденные Постановлением Правительства Российской Федерации от 07.12.2019 № 1609.

Рефинансируемый кредит - кредит для погашения которого (в полном объеме задолженности) предоставляется новый Кредит.

Стороны – Банк и Заемщик (-и) (в т.ч. все Созаемщики, если отдельными условиями Договора прямо не установлено, что какое-либо условие применимо к определённому Созаемщику) при совместном упоминании.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. По Договору Банк обязуется предоставить Заемщику Кредит в сумме и порядке, предусмотренных Договором, а Заемщик обязуется возвратить Банку Кредит, уплатить проценты за пользование им и неустойку (при наличии) на условиях, установленных Договором.

1.2. Залогодатель в целях обеспечения, принятых на себя Заемщиком по Договору обязательств, передаёт в ипотеку (залог) Банку Предмет ипотеки.

1.3. Права Банка на получение исполнения по денежному обязательству, предусмотренному Договором, а также право залога Предмета ипотеки подлежат удостоверению Закладной.

4. ПОРЯДОК ПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТОМ

4.1. Кредит предоставляется в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней, считая с даты получения Банком от Заемщика и/или Продавца документов, указанных в п. 4.3 настоящего документа. ***Пункт применим при предоставлении Кредита на счет Заемщика после государственной регистрации ипотеки***.

4.2. Кредит предоставляется в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты заключения Договора. ***Пункт применим при использовании аккредитивной формы расчетов и формы расчетов с использованием индивидуальной сейфовой ячейки согласно разделу 15 Индивидуальных условий Договора.***

4.2.1. Сумма Кредита размещается на открытом на имя Заемщика документарном безотзывном покрытом аккредитиве (далее – Аккредитив) на основании заявления Заемщика на открытие Аккредитива и до даты предоставления документов в рамках условий аккредитивной формы расчетов. Банком – эмитентом и исполняющим банком выступает Банк. Открытие Аккредитива осуществляется Банком по предоставлению документов, указанных в п. 4.5. настоящего документа. ***Пункт применим при использовании аккредитивной формы расчетов согласно разделу 15 Индивидуальных условий Договора.***

4.2.2. Заемщику и Продавцу предоставляется во временное пользование индивидуальная сейфовая ячейка, на основании соглашения о предоставлении в аренду индивидуальной сейфовой ячейки и документов, указанных в п. 4.3. настоящего документа и до даты предоставления документов в рамках условий соглашения, указанных в п. 4.4. настоящего документа. ***Пункт применим при использовании формы расчетов с использованием индивидуальной сейфовой ячейки согласно разделу 15 Индивидуальных условий Договора.***

4.3. Документы, необходимые для открытия Аккредитива/аренды сейфовой ячейки. ***Пункт применим, если тип приобретаемой недвижимости - строящееся жилье:***

1) при предъявлении (предоставлении копии документа Банку) документов, подтверждающих оплату первоначального взноса/ его части (первоначальный взнос - первоначальный взнос по Договору приобретения в виде разницы между ценой Договора приобретения и суммой Кредита):

- если первоначальный взнос/ его часть уже оплачен (-а) на дату заключения Договора и возможность его оплаты до регистрации Договора приобретения и/или права по нему предусмотрена законодательством РФ: - предъявления Банку оригинала платежного документа, подтверждающего уплату продавцу/ перечисление на счет эскроу (при расчетах через счет эскроу в рамках Закона №214-ФЗ) суммы первоначального взноса/ его части; и/или
- если первоначальный взнос/ его часть не оплачен (-а) на дату заключения Договора, но размещен (-а) на счетах, открытых в Банке:
- предъявление документа, подтверждающего наличие на ТБС или ином счете, открытом Заемщиком в Банке, собственных денежных средств первоначального взноса/ его части.

Условия настоящего пункта не имеют силу, если при схеме расчетов между Залогодателем и продавцом по Договору приобретения: с использованием Аккредитива (банк-эмитент и исполняющий банк – Банк) - условие о подтверждении оплаты первоначального взноса (или его части) включено в условие исполнения такого Аккредитива;

2) предъявления Заемщиком Банку оригиналов договоров страхования и оригиналов документов, подтверждающих уплату страховых премий по ним;

3) предъявления реквизитов счета эскроу при расчетах через счет эскроу в рамках Закона №214-ФЗ. (при расчетах через счет эскроу в рамках Закона №214-ФЗ).

4.4. Предоставление кредитных средств Банком/раскрытие (исполнение) Аккредитива от Заемщика и/или продавца осуществляется Банком на основании выполнении следующих условий:

1) при предъявлении (предоставлении копии документа Банку) документов, указанных в настоящем пункте, подтверждающих оплату первоначального взноса/его части;

2) предъявления (предоставлении копии документа Банку):

➢ в случае приобретения Недвижимого имущества по договору участия в долевом строительстве/договору уступки прав требования по договору участия в долевом строительстве:

- оригинала/копии Договора приобретения Предмета ипотеки, заключенного на бумажном носителе с отметками (при наличии) работника многофункционального центра о переводе Договора приобретения в форму электронного образа документа с указанием даты, фамилии и инициалов, и подписи уполномоченного работника многофункционального центра/Договора приобретения в форме электронного документа, подписанного УКЭП органа государственной власти (при предоставлении копии документа, указанного в настоящем абзаце, обязательно одновременное предоставление Банку оригинала документа для сличения с ним полученной Банком копии); или
- оригинала или в электронном виде выписки из Единого государственного реестра недвижимости, подписанной УКЭП уполномоченного лица органа государственной власти, осуществляющего государственную регистрацию прав или иного документа, соответствующего требованиям законодательства Российской Федерации и п. 5.1.2. настоящего документа;
- реквизитов счета эскроу при расчетах через счет эскроу в рамках Закона №214-ФЗ (при расчетах через счет эскроу в рамках Закона №214-ФЗ).

➢ в случае приобретения Недвижимого имущества по договору купли-продажи:

- оригинала/копии Договора приобретения Предмета ипотеки, заключенного на бумажном носителе с отметками (при наличии) работника многофункционального центра о переводе Договора приобретения в форму электронного образа документа с указанием даты, фамилии и инициалов, и подписи уполномоченного работника многофункционального центра/Договора приобретения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью органа государственной власти (при предоставлении копии документа, указанного в настоящем абзаце, обязательно одновременное предоставление Банку оригинала документа для сличения с ним полученной Банком копии);
- оригинала или в электронном виде выписки из Единого государственного реестра недвижимости, подписанной УКЭП уполномоченного лица органа государственной власти, осуществляющего государственную регистрацию прав или иного документа, соответствующего требованиям законодательства Российской Федерации и п. 5.1.2. настоящего документа;
- документа, подтверждающего факт передачи Закладной на регистрацию в орган государственной власти, осуществляющего государственную регистрацию прав и/или описи документов, принятых для оказания государственных

услуг «Регистрация ограничений прав на объект недвижимости и обременений объекта недвижимости» и/или оригинала зарегистрированной Закладной;

4.5. Кредит предоставляется в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней, считая с даты получения Банком от Заемщика следующих документов:

– оригиналов Договора залога недвижимости (ипотека) Предмета ипотеки, указанного в разделе 11 Индивидуальных условий Договора, заключенного на бумажном носителе с отметками (при наличии) работника многофункционального центра о переводе Договора залога недвижимости (ипотека) в форму электронного образа документа с указанием даты, фамилии и инициалов, и подписи уполномоченного работника многофункционального центра/Договора залога недвижимости (ипотеки) в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью органа государственной власти и выписки ЕГРН или иного документа, соответствующего требованиям законодательства Российской Федерации, подтверждающего регистрацию ипотеки в силу договора на Недвижимое имущество в пользу Банка.

– документа, подтверждающего факт передачи Закладной на регистрацию в орган государственной власти, осуществляющего государственную регистрацию прав и/или описи документов, принятых для оказания государственных услуг «Регистрация ограничений прав на объект недвижимости и обременений объекта недвижимости» и/или оригинала зарегистрированной Закладной;

– оригиналов Договора залога недвижимости (ипотеки) Предмета ипотеки, указанного в разделе 11.2 Индивидуальных условий Договора, заключенного на бумажном носителе с отметками (при наличии) работника многофункционального центра о переводе Договора залога недвижимости (ипотеки) в форму электронного образа документа с указанием даты, фамилии и инициалов, и подписи уполномоченного работника многофункционального центра/Договора залога недвижимости (ипотеки) в форме электронного документа, подписанного УКЭП органа государственной власти и выписки ЕГРН или иного документа, соответствующего требованиям законодательства Российской Федерации, подтверждающего регистрацию ипотеки в силу договора на Недвижимое имущество в пользу Банка. *Абзац применим, если земельный участок предоставляется в залог Банку.*

– оригинала/копии Договора приобретения Недвижимого имущества, указанного в п. 11.2. Индивидуальных условий Договора/Договора приобретения Предмета ипотеки, заключенного на бумажном носителе с отметками (при наличии) работника многофункционального центра о переводе Договора приобретения в форму электронного образа документа с указанием даты, фамилии и инициалов, и подписи уполномоченного работника многофункционального центра/Договора приобретения в форме электронного документа, подписанного УКЭП органа государственной власти (обязательно одновременное предоставление Банку оригинала документа для сличения с ним полученной Банком копии) и выписки ЕГРН или иного документа, соответствующего требованиям законодательства Российской Федерации. *Настоявший абзац применим, если земельный участок приобретается за счет кредитных средств Банка.* ***Положения настоящего пункта применимы для Продукта «Дальневосточная ипотека», если в разделе 12 Индивидуальных условий Договора указана цель: индивидуальное жилищное строительство.***

4.6. Кредит предоставляется в дату заключения Договора. Далее в дату поступления суммы Кредита на ТБС Банк на основании заявления о переводе денежных средств Заемщика, в соответствии с порядком и Тарифами, предусмотренными Банком для перевода денежных средств, осуществляет перевод денежных средств в счет погашения Рефинансируемого (-ых) кредита (-ов). ***Пункт применим при предоставлении Кредита на счет Заемщика по Продукту «Рефинансирование».***

4.7. Кредит предоставляется в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней, считая с даты получения Банком от Заемщика оригинала Договора залога недвижимости (ипотека) Предмета ипотеки, указанного в разделе 11 Индивидуальных условий Договора, заключенного на бумажном носителе с отметками (при наличии) работника многофункционального центра о переводе Договора залога недвижимости (ипотека) в форму электронного образа документа с указанием даты, фамилии и инициалов, и подписи уполномоченного работника многофункционального центра/Договора залога недвижимости (ипотеки) в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью органа государственной власти и выписки ЕГРН или иного документа, соответствующего требованиям законодательства Российской Федерации, подтверждающего регистрацию ипотеки в силу договора на Недвижимое имущество в пользу Банка. ***Пункт применим для Продукта «Нецелевой».***

4.8. Кредит предоставляется в дату заключения Договора в безналичной форме путем перечисления всей суммы Кредита единовременно на ТБС. В день предоставления Кредита Заемщик осуществляет перевод денежных средств в размере, достаточном для полного погашения задолженности продавца Предмета ипотеки, на текущий счет продавца Предмета ипотеки, открытый в банке-залогодержателе, с которого происходит ежемесячное погашение кредита в счет погашения остатка задолженности по кредиту продавца Предмета ипотеки***. Пункт применим при использовании опции «Залоговый».***

4.8.1. При наличии остатка кредитных средств после полного погашения задолженности продавца Предмета ипотеки, сумма Кредита размещается на открытом на имя Заемщика Аккредитиве, на основании заявления Заемщика на открытие Аккредитива и до даты предоставления документов в рамках условий аккредитивной формы расчетов. Банком – эмитентом и исполняющим банком выступает Банк. Раскрытие (предоставление) Аккредитива осуществляется Банком по предоставлению Заемщиком и/или Продавцом до истечения срока действия Аккредитива следующих документов:

- оригинала/копии Договора приобретения Предмета ипотеки, заключенного на бумажном носителе с отметками (при наличии) работника многофункционального центра о переводе Договора приобретения в форму электронного образа документа с указанием даты, фамилии и инициалов, и подписи уполномоченного работника многофункционального центра/Договора приобретения в форме электронного документа, подписанного УКЭП органа государственной власти (обязательно одновременное предоставление Банку оригинала документа для сличения с ним полученной Банком копии);

- оригинала или в электронном виде выписки из Единого государственного реестра недвижимости, подписанной УКЭП уполномоченного лица органа государственной власти, осуществляющего государственную регистрацию прав или иного документа, соответствующего требованиям законодательства Российской Федерации и п. 5.1.2. настоящего документа;

- наличия документа, подтверждающего факт передачи Закладной на регистрацию в орган государственной власти, осуществляющего государственную регистрацию прав и/или описи документов, принятых для оказания государственных услуг «Регистрация ограничений прав на объект недвижимости и обременений объекта недвижимости»

и/или оригинала зарегистрированной Закладной. ***Положения настоящего пункта применимы для Продукта «Залоговый».***

4.9. Предоставленная Банком, согласно Договору, Сумма Кредита используется Заемщиком согласно целевому использованию Кредита, определенному Индивидуальными условиями Договора.

4.10. Проценты за пользование Кредитом начисляются за Процентный период из расчета фактического количества календарных дней в Процентном периоде и фактического Остатка основного долга, исчисляемого на начало каждого календарного дня пользования Кредитом в Процентном периоде, начиная с даты, следующей за датой фактического предоставления Кредита, и по дату фактического возврата Кредита либо по дату вступления в силу соглашения Сторон о расторжении Договора в предусмотренных Договором случаях включительно в зависимости от того, какая из дат наступит раньше.

4.11. Расчет Остатка основного долга и суммы процентов за пользование Кредитом производится с точностью до копеек, при этом округление производится по математическим правилам. Базой для начисления процентов за пользование Кредитом является действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4.12. Заемщик перечисляет денежные средства, достаточные для совершения соответствующих платежей, а также для уплаты начисленной неустойки (при наличии), в нижеследующие сроки:

4.12.1. Заемщик осуществляет платежи по возврату Кредита и уплате начисленных процентов в виде Ежемесячных платежей. Заемщик обязан обеспечить наличие Ежемесячных платежей в размере, установленном Договором, на ТБС не позднее даты исполнения обязательств с учетом времени окончания обслуживания физических лиц всех соответствующих подразделений Банка.

4.12.2. Датой исполнения обязательств в полном объеме по Договору является дата поступления на корреспондентский счет Банка (с последующим его зачислением Банком на ТБС) последнего Ежемесячного платежа согласно Графику платежей, включающего сумму Остатка основного долга, неуплаченных процентов, начисленных по вышеуказанную дату исполнения обязательств (включительно) за пользование Кредитом, Просроченных платежей, а также сумм неустойки (при наличии). При совпадении даты исполнения обязательств по погашению Кредита, установленной Договором и Графиком платежей, в том числе при досрочном частичном или полном возврате Кредита с выходным днем проценты начисляются до дня фактической уплаты процентов.

4.13. В случае, если на момент полного возврата Кредита общая сумма процентов, указанная в Графике платежей, вследствие произошедших переносов Нерабочих дней отличается (в большую или меньшую сторону) от суммы процентов, фактически начисленных в соответствии с условиями Договора, размер последнего платежа подлежит корректировке и включает в себя платеж по возврату Остатка основного долга и суммы фактически начисленных, но неуплаченных процентов, а также сумм неустойки (при наличии). В случае, если размер Ежемесячного платежа превышает полный фактический объем обязательств Заемщика, то такой платеж определяется равным полному фактическому объему обязательств Заемщика на дату очередного Ежемесячного платежа и учитывается в качестве платежа за Последний процентный период.

4.14. При отсутствии просрочки в исполнении обязательств Заемщиком из суммы Ежемесячного платежа, полученного Банком, в первую очередь погашаются обязательства по уплате начисленных процентов за соответствующий Процентный период, во вторую очередь – обязательства по возврату Остатка основного долга.

4.15. Расчет размера Ежемесячного платежа

4.15.1. Размер Ежемесячного платежа рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Размер Ежемесячного платежа} = \text{ООД} \times \frac{\text{ПС}}{1-(1+\text{ПС})^{-(\text{ПП})}}$$

где

ООД – Остаток основного долга;

ПС – величина, равная 1/12 (одной двенадцатой от годовой процентной ставки, установленной в соответствии с Договором, деленной на 100);

ПП – количество Процентных периодов, оставшихся до окончания срока возврата Кредита, указанного в п. 2 Индивидуальных условий Договора. При расчете Ежемесячного платежа на дату выдачи Кредита ПП соответствует сроку, указанному в п. 2 Индивидуальных условий Договора (в месяцах).

Расчет размера Ежемесячного платежа происходит с точностью до копеек (согласно Графику платежей), при этом округление производится по математическим правилам.

Размер Ежемесячного платежа рассчитывается на дату предоставления Кредита и может быть изменен по вышеуказанной формуле в случае изменения процентной ставки на условиях Договора (при наличии таких условий) или осуществления частичного досрочного исполнения обязательств по возврату Кредита в порядке, установленном Договором.

4.15.2. Информация о размере Ежемесячных платежей указывается в Графике платежей, который предоставляется Банком Заемщику способами, предусмотренными Договором. В связи с возможностью переносов выходных и/или праздничных дней на будущие годы, либо установления Льготного периода фактические платежи по исполнению обязательств могут незначительно отличаться от плановых Ежемесячных платежей, указанных в Графике платежей, в части соотношения сумм, направляемых в счет погашения Основного долга, и сумм, направляемых в счет уплаты процентов за пользование Кредитом, а также в части размера платежа за Последний процентный период.

4.16. Условия досрочного возврата (погашения) Кредита

4.16.1. Заемщик имеет право вернуть досрочно Банку всю сумму полученного Кредита или ее часть, сообщив об этом Банку в порядке, предусмотренном пунктами 3.4 – 3.4.9 приложения № 3 к УДБО

4.16.2. При наличии соответствующего письменного заявления Заемщика, содержащего сведения о реквизитах его банковского счета, сумма Переплаты возвращается на банковский счет, указанный в заявлении Заемщика.

4.17. Страхование

4.17.1. В целях надлежащего исполнения обязательств по предусмотренному законодательством идобровольному видам страхования (при наличии) согласно п. 10.2., 10.4. Индивидуальных условий Договора, Заемщик обязуется:

а) Представить Банку в течение 2 (двух) рабочих дней, с даты заключения договора (-ов) страхования, подлинные экземпляры договора (-ов) (полиса (-ов)) страхования и оригиналы документов, подтверждающих уплату страховой премии в соответствии с условиями такого (таких) договора (-ов) (полиса (-ов)) страхования.

б) Обеспечивать исполнение в соответствии с п. 10.2., 10.4. Индивидуальных условий Договора обязательства

Заемщика по заключению договора (полиса) страхования на период действия Договора и представлять Банку не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты наступления срока уплаты страховой премии оригиналы документов, подтверждающих уплату страховой премии по договорам страхования. Заемщик предоставляет Банку документы любым из способов, определенных п. 16 Индивидуальных условий Договора.

4.17.2. Страховая сумма по условиям заключаемого (-ых) договора (-ов) (полиса (-ов)) страхования в каждую конкретную дату уплаты страховой премии должна быть не меньше Остатка основного долга, увеличенного на 10% (десять процентов) с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации. При этом страховая сумма по договорам (полисам) Имущественного страхования не может превышать действительной стоимости Предмета ипотеки на момент заключения данных договоров (полисов) страхования.

4.18. В случае возникновения просроченного платежа Банк:

4.18.1. Начисляет проценты по ставке, установленной в п. 4. Индивидуальных условий Договора:

- на остаток основного долга, возврат которого просрочен, исчисляемый на начало каждого календарного дня пользования Кредитом в Процентном периоде.

4.18.2. Датой фактического погашения просроченного платежа, а также начисленных в соответствии с условиями Договора неустойки (при наличии) является дата поступления денежных средств в счет погашения просроченного платежа и неустойки (при наличии) на корреспондентский счет Банка (с последующим зачислением Банком на ТБС Заемщика) либо дата внесения Заемщиком денежных средств в кассу Банка для зачисления на счета, открытые в Банке для учета задолженности по Договору, в сумме, достаточной для полного погашения просроченного платежа и неустойки (при наличии).

4.18.3. При расчете процентов, начисляемых на остаток основного долга, возврат которого просрочен, допускается их округление по истечении каждого Процентного периода, в котором основной долг не был уплачен, а также по факту его полной либо частичной уплаты. Округление процентов производится по математическим правилам с точностью до копеек..

4.18.4. Банк уведомляет Заемщика способом, определенным п. 16 Индивидуальных условий Договора, об обязанности уплаты помимо суммы Ежемесячного платежа следующих сумм:

- сумм просроченных платежей;
- сумм процентов, начисленных на остаток основного долга, возврат которого просрочен;
- сумм неустойки (при наличии).

4.18.4.1. В случае недостаточности денежных средств, поступивших от Заемщика, для исполнения им обязательств по Договору в полном объеме, очередность погашения требований Банка устанавливается в соответствии с действующим законодательством.

4.18.4.2. В случае допущения Заемщиком просрочки в последнем процентном периоде проценты за пользование Кредитом начисляются по дату исполнения обязательств (включительно) в полном объеме либо по дату вступления в силу соглашения Сторон о расторжении Договора в предусмотренных Договором случаях (включительно) в зависимости от того, какая из дат наступит раньше.

4.18.5. В отношении Льготного периода (в случае его установления) применяется очередность уплаты/порядок приостановления Ежемесячных платежей, особенности формирования Графика платежей, установленная / Законом № 353-ФЗ.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Заемщик обязуется:

5.1.1. В срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты заключения Договора приобретения Предмета ипотеки передать его в орган, осуществляющий государственную регистрацию прав, для государственной регистрации права собственности Заемщика на Предмет ипотеки и его залога (ипотеки) в пользу Банка. Одновременно с государственной регистрацией залога (ипотеки) Предмета ипотеки в пользу Банка, либо в последующем по требованию Банка осуществить все необходимые действия по оформлению Закладной по составленной Банком форме и получению ее Банком из органа, осуществляющего государственную регистрацию прав. ***Пункт не применим по опции «Залоговый».***

5.1.2. В срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты государственной регистрации права собственности на Недвижимое имущество предъявить Банку выписку из Единого государственного реестра недвижимости или иной документ, соответствующий требованиям законодательства Российской Федерации, содержащий информацию об обременении Недвижимого имущества ипотекой в силу закона в пользу Банка и отсутствии иных ограничений (обременений) права собственности на Недвижимое имущество и сведений об отсутствии решений об изъятии Предмета ипотеки для государственных и муниципальных нужд или об осуществлении государственной регистрации прав без необходимого в силу закона согласия третьего лица, органа власти.

5.1.3. В срок не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты заключения Договора передать в орган, осуществляющий государственную регистрацию прав документы, для государственной регистрации залога (ипотеки) в пользу Банка. ***Пункт применим для Продукта «Рефинансирование»***.

5.1.4. Возвратить полученный в рамках Договора Кредит, уплатить проценты, начисленные за пользование Кредитом, а также уплатить сумму неустойки (при наличии).

5.1.5. Осуществлять платежи в счет возврата суммы Кредита и уплаты процентов в порядке и сроки, предусмотренные Договором.

5.1.6. Направить страховую выплату по действующим договорам страхования в счет погашения требований Банка по Договору.

5.1.7. Произвести оценку Предмета ипотеки у независимого оценщика. Заемщик самостоятельно несет расходы по проведению оценки предмета ипотеки в соответствии с тарифами оценочной компании.

5.1.8. Уплатить государственную пошлину за государственную регистрацию перехода права собственности на Недвижимое имущество в размере, установленном Налоговым кодексом РФ.

5.1.9. Произвести возврат остатка основного долга, уплатить начисленные за пользование Кредитом проценты и сумму неустойки (при наличии) в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня предъявления Банком письменного требования о полном досрочном исполнении обязательств по Договору по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и п. 5.4.1 настоящего документа.

5.1.10. Предоставлять возможность Банку не менее одного раза в год производить проверку фактического наличия, состояния и условий содержания Предмета ипотеки.

5.1.11. Не отчуждать Предмет ипотеки, не осуществлять его последующую ипотеку, не распоряжаться им без предварительного письменного согласия Банка.
5.1.12. В соответствии с п. 1 ст. 40, п. 3 ст. 78 Закона № 102-ФЗ» не сдавать Предмет ипотеки внаем или в аренду, не передавать в безвозмездное пользование либо иным образом не обременять его правами третьих лиц без предварительного письменного уведомления Банка.
5.1.13. Принимать меры, необходимые для сохранности Предмета ипотеки, включая текущий и капитальный ремонты жилья.
5.1.14. При выявлении Банком факта проведения самовольной перепланировки /переустройства/иного конструктивного изменения (далее по тексту - перепланировка) в Предмете ипотеке, Заемщик обязан в течение 6 (шести) месяцев с даты получения уведомления от Банка, согласовать самовольную перепланировку в установленном законодательством Российской Федерации порядке и предоставить в Банк документы, подтверждающие согласование такой перепланировки уполномоченными органами, а в случае невозможности согласования такой перепланировки уполномоченными органами – привести планировку (техническое состояние) Предмета ипотеки в соответствие с документами, содержащими первоначальные технические характеристики Предмета ипотеки, устранив последствия перепланировки, осуществленной без разрешения уполномоченных органов, и предоставить в Банк документы, подтверждающие исполнение принятого Заемщиком обязательства.
5.1.15. Уведомить Банк о возникновении угрозы утраты или повреждения Предмета ипотеки.
5.1.16. По требованию Банка не чаще четырех раз в течение года предоставлять Банку информацию о состоянии своего финансового положения и доходах в срок не позднее 14 (четырнадцати) рабочих дней с момента получения требования от Банка.
5.1.17. Уведомлять Банк об изменении сведений, указанных в разделе «Адреса и реквизиты сторон» Договора, не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней с момента их изменения или получения запроса Банка путем предоставления (направления) Банку письменного уведомления.
5.1.18. В случае отсутствия у Заемщика регистрации по месту жительства, на момент фактического предоставления Кредита, предоставить в Банк документы, подтверждающие регистрацию по месту жительства (в случае отсутствия: месту пребывания), не позднее следующего дня за днем обеспечения своей регистрации по месту жительства (в случае отсутствия: по месту пребывания) и не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты регистрации перехода права собственности к покупателю по Договору приобретения Предмета ипотеки.
5.1.19. Предоставлять в Банк сведения о заключении, изменении или расторжении брачного договора (в силу положений ст. 46 Семейного кодекса Российской Федерации) в части, касающейся изменения правового режима Предмета ипотеки, а также признании в установленном порядке брачного договора недействительным не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней с момента заключения, изменения такого договора или получения запроса Банка.
5.1.20. По требованию Банка предоставлять иную информацию, способную повлиять на исполнение Заемщиком своих обязательств по Договору.
5.1.21. Исполнять предусмотренные Договором обязательства в соответствии с условиями Договора, в том числе в случае если Банк возложил осуществление прав и исполнение обязанностей по Договору со стороны Банка на третье лицо.
5.1.22. Предоставлять по требованию Банка документы (информацию) и выполнять иные действия, необходимые для осмотра уполномоченными организациями Предмета ипотеки по месту его нахождения, в целях исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации.
5.1.23. В случае невыполнения Заемщиком обязанности, указанной в п. 5.1.3. настоящего документа, не позднее 15 (Пятнадцати) календарных дней с момента получения Заемщиком требования Банка подписать с Банком договор об ипотеке, составить Закладную и в срок не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты подписания договора об ипотеке обеспечить государственную регистрацию залога (ипотеки) Предмета ипотеки в пользу Банка по договору об ипотеке в органе регистрации прав и совершить все необходимые действия в отношении Закладной, в том числе для ее выдачи Банку органом регистрации прав. В срок не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты государственной регистрации залога (ипотеки) Предмета ипотеки по договору об ипотеке предъявить Банку оригинал договора об ипотеке, подтверждающего произведенную государственную регистрацию ипотеки Предмета ипотеки в пользу Банка. ***Пункт применим для Продукта «Рефинансирование»***.
5.1.24. В случае утраты Закладной либо необходимости изменения ранее установленных условий Закладной в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения соответствующего письменного требования Банка подписать дубликат Закладной/ заключить соглашение об изменении содержания Закладной путем аннулирования Закладной и одновременно с этим выдачи новой Закладной, а также предоставить соответствующее заявление и осуществить за свой счет все действия для выдачи органом регистрации прав Банку дубликата Закладной и/или новой Закладной. При наличии оснований для досрочного возврата задолженности по Договору, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором, досрочно возвратить задолженность по Договору в срок, установленный в Требовании Банка.
5.1.25. Возвратить Банку всю сумму Кредита и уплатить причитающиеся проценты за пользование Кредитом и неустойку, предусмотренные условиями Договора, в случае отказа Заемщика/ Залогодателя либо организации (-ий) и/или физического (-их) лиц (-а), осуществляющей (-его; -их) продажу и/или строительство/ инвестирование строительства Предмета ипотеки, от исполнения заключенного между ними и/или заключения/ расторжения Договора приобретения в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента получения денежных средств от организации (-ий) и/или физического (-их) лиц (-а), осуществляющей (-его; -их) продажу и/или строительство/ инвестирование строительства Предмета ипотеки. ***Пункт применим для строящегося типа жилья в рамках Продуктов «Строящееся жилье», «Дальневосточная ипотека», «Ипотека с господдержкой», «Рефинансирование».***
5.1.26. При расчетах по договору участия в долевом строительстве с использованием счета эскроу: в случае отказа Заемщика/ Залогодателя либо организации, осуществляющей строительство Предмета ипотеки, от исполнения заключенного между ними и/или расторжения Договора приобретения, возвратить всю сумму Кредита и уплатить причитающиеся проценты за пользование Кредитом и неустойку, предусмотренные условиями Договора, незамедлительно (не позднее одного рабочего дня) после перечисления Заемщику/ Залогодателю банком, являющимся эскроу-агентом, денежных средств со счета эскроу Заемщика/ Залогодателя. ***Пункт применим для строящегося типа жилья в рамках Продуктов «Строящееся жилье», «Дальневосточная ипотека», «Ипотека с господдержкой», «Рефинансирование».***
5.1.27. Заемщик поручает Банку без предоставления Банку соответствующего заявления о досрочном погашении

Кредита:

- направить следующие денежные средства в дату их поступления на ТБС в счет погашения (в том числе досрочное) задолженности по Договору:
- все денежные средства, полученные от продавца/ с залогового счета (при расчетах через счет эскроу в рамках Закона №214-ФЗ)/ со счета Заемщика (как депонента), на который денежные средства поступили со счета эскроу (при расчетах через счет эскроу в рамках Закона №214-ФЗ), в случае расторжения/ прекращения (по любым основаниям, кроме надлежащего исполнения) Договора приобретения/ признанием незаключенной сделкой Договора приобретения/ недействительной сделкой Договора приобретения/ отказом в государственной регистрации Договора приобретения (если его регистрация предусмотрена законодательством РФ) в порядке ст. 313 ГК РФ;
- денежные средства, полученные на счет Банка или на Счет от третьего лица – покупателя Предмета ипотеки (в случае отчуждения Предмета ипотеки Залогодателем с согласия Банка) в порядке ст. 313 ГК РФ на основании расчетного документа с указанием в назначении платежа, что осуществляется погашение долга по Договору за Заемщика в счет оплаты цены по договору об отчуждении Предмета ипотеки;
- все поступившие на ТБС денежные средства в результате отмены/ окончания срока действия аккредитива (-ов), на который (-ые) зачислен Кредит, открытого (-ых) Банком на основании заявления Заемщика, исполнение которого (-ых) не осуществилось, направить в дату поступления на ТБС на погашение (в том числе досрочное) задолженности по Договору в сумме, необходимой для такого погашения задолженности по Договору.

Положения настоящего пункта применимы для строящегося типа жилья в рамках Продуктов «Строящееся жилье», «Дальневосточная ипотека», «Ипотека с господдержкой», «Рефинансирование».

5.1.28. В период начиная с 271-го дня после даты государственной регистрации права собственности Заемщика (одного из солидарных заемщиков) на Предмет ипотеки до даты, отстоящей на 5 лет от даты выдачи Кредита быть зарегистрированным по адресу Предмета ипотеки. ***Пункт применим для Продукта «Дальневосточная ипотека».***

5.1.28.1 Предоставлять Банку по запросу информацию в отношении себя о факте регистрации по месту жительства и факте снятия с регистрационного учета по адресу Предмета ипотеки, по форме, предусмотренной административным регламентом по предоставлению государственной услуги по предоставлению адресно-справочной информации, который разрабатывается и утверждается актом уполномоченного государственного органа Российской Федерации. ***Пункт применим для Продукта «Дальневосточная ипотека».***

5.1.29. После ввода в эксплуатацию объекта долевого строительства, в котором находится Недвижимое имущество, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты подписания передаточного акта или иного предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации документа о передаче завершенного строительством Недвижимого имущества Залогодателю:

- предоставить Банку копию этого документа;
- произвести оценку Недвижимого имущества у независимого оценщика, удовлетворяющего требованиям Банка, за исключением случая, когда до ввода в эксплуатацию объекта долевого строительства была определена рыночная стоимость Недвижимого имущества независимым оценщиком, удовлетворяющим требованиям Банка, с учетом допущения о завершенности строительства объекта на дату проведения оценки;
- передать в орган регистрации прав Договор приобретения и иные необходимые документы для проведения государственной регистрации права собственности Залогодателя на Недвижимое имущество и ипотеки Недвижимого имущества в пользу Банка (предварительно уведомив об этом Банк);
- осуществить все необходимые действия для оформления Закладной на Недвижимое имущество по составленной Банком форме и выдачи ее Банку органом регистрации прав.

Пункт применим для строящегося типа жилья в рамках Продуктов «Строящееся жилье», «Дальневосточная ипотека», «Ипотека с господдержкой», «Рефинансирование».

5.2. Заемщик имеет право:

5.2.1. Произвести полное или частичное досрочное исполнение обязательств на условиях, установленных Договором.

5.2.2. До фактического предоставления Кредита отказаться от его получения, направив письменное заявление в Банк. При этом Договор будет считаться расторгнутым с даты, следующей за датой получения, указанного заявления Банком.

- Реализовать иные права и полномочия, предоставленные ему законодательством Российской Федерации.

5.3. Банк обязуется:

5.3.1. Предоставить Заемщику Кредит в соответствии с условиями Договора в порядке и в сроки, установленные Договором, при условии исполнения Заемщиком обязательств, предусмотренных Договором.

5.3.2. Не позднее даты предоставления Кредита направить (передать) Заемщику График платежей, а также предоставлять График платежей в порядке и в сроки, предусмотренные Договором.

5.3.3. В случае передачи прав по Договору (на Закладную) другому банку или иному владельцу Закладной письменно уведомить об этом Заемщика в течение 30 (тридцати) рабочих дней с момента перехода прав по Договору (на Закладную) к владельцу Закладной с указанием реквизитов владельца Закладной, необходимых для надлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Договору.

5.3.4. В случае прекращения действия Договора в связи с исполнением Заемщиком своих обязательств в полном объеме осуществить передачу Закладной (при ее наличии) Залогодателю в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

5.3.5. На основании письменного заявления Заемщика один раз в течение месяца безвозмездно и любое количество раз за плату в соответствии с Тарифами предоставить информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации (в том числе Законом № 353-ФЗ).

5.3.6. В случае получения денежных средств по договорам страхования в качестве выгодоприобретателя, направить поступившие денежные средства на исполнение обязательств Заемщика по Договору.

5.4. Банк имеет право:

5.4.1. Потребовать полного досрочного исполнения обязательств по Договору путем предъявления письменного требования о полном досрочном возврате Суммы Кредита, начисленных в соответствии с условиями Договора, но неуплаченных, процентов и суммы неустойки (при наличии) в следующих случаях:

а) при допущении просрочек в исполнении обязательств по внесению Ежемесячных платежей более трех раз в течение 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения в суд, даже если каждая просрочка незначительна;

б) в случае полной или частичной утраты, или повреждения Предмета ипотеки;
в) при грубом нарушении правил пользования Предметом ипотеки, его содержания и ремонта, обязанностей принимать меры по сохранности Предмета ипотеки, если такое нарушение создает угрозу утраты или повреждения Предмета ипотеки;
г) в случае не предоставления в Банк в установленный в п. 5.1.14. настоящего документа срок документов, подтверждающих согласование перепланировки уполномоченными органами, а в случае невозможности согласования такой перепланировки уполномоченными органами – подтверждения устранения последствий перепланировки и предоставления в Банк документов, подтверждающих выполнение принятого Заемщиком обязательства;
д) при необоснованном отказе Банку в проверке Предмета ипотеки;
е) при обнаружении незаявленных обременений на Предмет ипотеки;
ж) при неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по Имущественному страхованию, предусмотренных п. 10.2. Индивидуальных условий Договора;
з) при нецелевом использовании Кредита, в том числе при отсутствии факта регистрации ипотеки в пользу Банка в течение 3 (Трех) месяцев с даты предоставления Кредита;
и) при несоблюдении п. 5.1.11. настоящего документа.
к) в случае, если Банку стало известно об обстоятельствах, свидетельствующих о том, что Кредит не будет возвращен в срок, установленный Кредитным договором;
л) при нарушении Заемщиком (залогодателем (-ями)) условия о замене Предмета ипотеки в случаях его повреждения или утраты;
м) при несообщении Банку обо всех правах третьих лиц на Предмет ипотеки и иных обременениях;
н) при нарушении Заемщиком (залогодателем (-ями)) правил распоряжения Предметом ипотеки и его последующего залога;
о) в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
5.4.2. Обратить взыскание на Предмет ипотеки при неисполнении требований Банка, предусмотренных п. 5.4.1. настоящего документа (за исключением пп. а, б, д, ж, з, и, к) в соответствии с основаниями, предусмотренным законодательством Российской Федерации.
5.4.3. Проверять целевое использование Кредита, в том числе путем запроса информации, необходимой для контроля за целевым использованием Кредита, как у Заемщика, так и у любых третьих лиц, владеющих такой информацией.
5.4.4. Возложить осуществление прав и исполнение обязанностей по Договору на третье лицо.
5.4.5. Передавать Закладную в залог третьим лицам при наличии согласия Заемщика, указанного в Договоре.
5.4.6. Запросить у Заемщика документы, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации нахождение Заемщика в трудной жизненной ситуации, а также документы, подтверждающие условие, при наступлении которого у Заемщика возникает право обратиться к Банк с Требованием, в порядке и сроки, предусмотренные Законом №353-ФЗ, если иное не предусмотрено Законом №353-ФЗ, направив Заемщику запрос одним из следующих способов:
- путем направления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении;
- путем вручения Банком соответствующего уведомления под расписку Заемщику в отделении Банка, указанном Заемщиком в Требовании. При этом Заемщик обязуется обратиться лично в указанное отделение Банка в срок не позднее 10 (десятого) рабочего дня с момента направления Заемщиком Требования Банку.
5.4.7. В случае нарушения Заемщиком условий Договора в отношении сроков возврата суммы основного долга и (или) уплаты процентов, Банк вправе обратиться к нотариусу за совершением исполнительной надписи с целью взыскания задолженности по Договору, в том числе суммы кредита и начисленных процентов, а также суммы расходов, понесённых Банком, в связи с совершением исполнительной надписи.
5.4.8. Обратиться в суд с требованием проведения государственную регистрацию сделки, если сделка не проведена в срок, указанный в Кредитном договоре.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Заемщик несет ответственность за полноту предоставленной Банку информации, полноту и правильность внесения в платежные документы всей необходимой для идентификации платежа информации, в том числе указанной Банком.
6.2. Заемщик отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору всеми своими доходами и всем принадлежащим Заемщику имуществом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
6.3. При нарушении сроков возврата Кредита и уплаты, начисленных за пользование Кредитом процентов кредитор начисляет неустойку в размере, указанном в Индивидуальных условиях.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Стороны пришли к соглашению о том, что в случае отказа в государственной регистрации залога Предмета ипотеки в пользу Банка Договор считается расторгнутым с даты отказа в государственной регистрации. Данный пункт применяется в случаях, когда на дату получения от органа регистрации прав отказа в государственной регистрации залога Предмета ипотеки Кредит Банком не был предоставлен Заемщику.
7.2. Каждая из Сторон по Договору обязуется сохранять конфиденциальность информации, полученной от другой Стороны, если соблюдение конфиденциальности такой информации не противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации. Данное положение не распространяется на правоотношения, возникающие в случае передачи Банком прав по Договору (владельца Закладной) или намерения Банка (владельца Закладной) осуществить отчуждение Закладной или передачу ее в залог, включая проведение необходимых консультаций и исследований, связанных с таким отчуждением или залогом. Подписав Договор, Заемщик выражает свое безусловное согласие на предоставление Банком (владельцем закладной) вышеуказанной информации третьим лицам, в том числе в бюро кредитных историй в порядке, предусмотренном настоящим пунктом и действующим законодательством Российской Федерации.
7.3. Стороны договорились, что вся переписка, связанная с исполнением Договора, в том числе с возможными досудебными и судебными процедурами, будут осуществляться Банком в адрес Заемщика, на имя которого открыт ТБС. Переписка будет осуществляться по адресу для получения корреспонденции, указанному в разделе 24 Индивидуальных условий Договора. Вся корреспонденция (в том числе с использованием факсимильного воспроизведения подписи),

направляемая Банком по указанному адресу и полученная кем-либо из указанных в разделе 24 Индивидуальных условий Договора лиц на стороне Заемщика, считается направленной надлежащим образом и полученной Заемщиком в порядке и сроки, установленные Договором. Указанный адрес может быть изменен Заемщиком путем письменного уведомления Банка. Адрес считается измененным с момента получения указанного уведомления Банком.

7.4. В случае изменения адреса Заемщика для получения корреспонденции, указанного в разделе 24 Индивидуальных условий Договора, до уведомления об этом Банка вся корреспонденция, направленная по данному адресу, считается направленной надлежащим образом и полученной Заемщиком в порядке и сроки, установленные Договором.

7.5. Вся корреспонденция в адрес Заемщика, за исключением уведомлений, для которых Договором предусмотрен иной способ направления, направляется Банком почтовыми отправлениями с уведомлением о доставке либо телеграммой, либо иным доступным Банку способом или вручается лично Заемщику, на имя которого открыт ТБС. 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 Банком уведомления о вручении (в случае почтового отправления уведомления) вследствие отсутствия указанного Заемщика по адресу, обозначенному в Договоре, либо отказа Заемщика в получении корреспонденции в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента ее отправления, корреспонденция считается полученной Заемщиком по истечении этого срока.

7.6. Заемщик уведомлен, что вправе получить Кредит без предоставления услуги или совокупности услуг, в результате оказания, которых он становится застрахованным лицом по договору личного страхования, или без заключения Заемщиком самостоятельно договора личного страхования с учетом возможного увеличения размера процентной ставки по Договору относительно размера процентной ставки по Договору, который мог бы быть заключен с предоставлением Заемщику данных услуг.

7.7. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

7.8. Заемщик заявляет, что на момент подписания Договора:

- отсутствуют обстоятельства, позволяющие оспорить Договор по основаниям, установленным Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- он не преследует цели причинения вреда имущественным правам и (или) ущемления интересов иных его кредиторов;
- в суд не подано заявление о признании его банкротом;
- в отношении него не возбуждена процедура банкротства.

В случае возникновения обстоятельств, указанных в настоящем пункте, Заемщик обязуется письменно уведомить об этом Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента их возникновения.

7.9. В случае возникновения материальной выгоды, полученной Заемщиком от экономии на процентах за пользование кредитом, она подлежит налогообложению в порядке, установленном действующим законодательством РФ. Обязанность по исчислению налога на доходы Заемщика с сумм материальной выгоды и информированию налогового органа о его размере возложена на кредитора по месту своего учета. В случае невозможности удержания кредитором налога на доходы физических лиц с сумм материальной выгоды Заемщик обязан самостоятельно согласно действующему налоговому законодательству РФ подать налоговую декларацию в налоговый орган и уплатить налог на доходы физических лиц с сумм материальной выгоды. Заемщик вправе обратиться к кредитору с письменным заявлением о предоставлении ему справки об указанных доходах и размере исчисленного налога на доходы физических лиц с сумм материальной выгоды по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

7.10. Любые изменения и дополнения к Кредитному договору, возникающие в ходе его исполнения, оформляются дополнительными соглашениями, которые являются неотъемлемой частью Кредитного договора. Исключение составляют следующие случаи:

- изменение Графика погашения в соответствии с разделом 5 настоящего документа;
- изменение размера ПСК (за исключением случаев изменения ПСК по основаниям, требующим в соответствии с условиями Договора оформления Сторонами дополнительного соглашения к Кредитному договору);
- предусмотренные Индивидуальными условиями Договора.

7.11. Процедуры государственной регистрации договоров (при необходимости), ипотеки (при наличии), последующей ипотеки (при наличии), права собственности на недвижимое имущество (при необходимости), составления и передачи в орган, осуществляющий государственную регистрацию прав, Закладной, Кредитного договора/копии Кредитного договора, совершения необходимых в соответствии с законодательством Российской Федерации действий в отношении Закладной, а также выдачи Закладной производятся под контролем кредитора. Во исполнение настоящего условия Заемщик принимает участие лично либо через доверенных лиц (включая представителей кредитора или риелторской компании), полномочия которых подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью, в процедурах, связанных с передачей на государственную регистрацию указанных документов и регистрацией прав и/или обременения, в месте и во времени, назначенном кредитором по согласованию с органом, осуществляющим государственную регистрацию прав.

7.12. Стороны пришли к соглашению о том, что обязательства Заемщика по Кредитному договору не могут быть прекращены путем зачета встречных требований Заемщика к кредитору и/или к любому из последующих кредиторов (законных владельцев Закладной, при ее наличии) по Кредитному договору, в том числе в случае передачи прав на Закладную (при ее наличии).

7.13. В случае изменения адреса для получения корреспонденции, указанного в разделе 24 Индивидуальных условий Договора, и неуведомления об этом кредитора вся корреспонденция, направленная по данному адресу, считается направленной надлежащим образом и полученной Заемщиком в порядке и сроки, установленные Кредитным договором.

7.14. Стороны договорились, что все действия, связанные с исполнением Договора, от имени Заемщика совершает любой солидарный заемщик, указанный в п. 17 Индивидуальных условий Договора, если иное не предусмотрено Договором (если применимо). В этой связи:

– под «счетами Заемщика» понимаются счета, открытые/ открываемые на имя любого солидарного Заемщика, указанного в п. 18 Индивидуальных условиях Договора, счета, предусмотренные Договором, открываются на имя любого солидарного Заемщика, указанного в п. 17 Индивидуальных условий Договора. Заемщик, на имя которого открыт ТБС, уполномочен выступать от имени любого солидарного Заемщика, указанного в п. 17 Индивидуальных условий Договора, при совершении иных действий по распоряжению, в том числе осуществлению платежей по целевому использованию Кредитом;

– вся переписка, связанная с исполнением Договора (заявления, уведомления, извещения, заявления-обязательства, требования, письма и т.д.) ведется любым из солидарных заемщиков, указанных в п. 17 Индивидуальных условиях Договора, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

К правоотношениям Сторон по Договору в качестве неотъемлемых частей Общих условий применяются иные условия УДБО в части, не противоречащей условиям Общих условий, в т.ч. Приложения № 1, № 2, № 4, к УДБО.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 7
к Универсальному договору банковского обслуживания физических лиц
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)

ИСТОРИЯ ИЗМЕНЕНИЙ ДОГОВОРА (УДБО) В «АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК» (АО)

№	Дата введения в действие	Реквизиты Приказа об утверждении Договора (УДБО)	Примечание
1	03.02.2015	Приказ № 030204-П от 03.02.2015	
2	02.03.2015	Приказ № 020305-П от 02.03.2015	
3	10.08.2015	Приказ № 100804-П от 10.08.2015	
4	22.10.2015	Приказ № 221008-П от 22.10.2015	
5	01.06.2016	Приказ № 2016052005-П от 20.05.2016	
6	01.09.2016	Приказ № 2016082906-П от 29.08.2016	
7	10.12.2016	Приказ № 2016113011-П от 30.11.2016	
8	20.01.2017	Приказ № 2017011306-П от 13.01.2017	
9	08.05.2017	Приказ № 2017050205-П от 02.05.2017	
10	29.05.2017	Приказ № 2017052403-П от 24.05.2017	
11	05.02.2018	Приказ № 2018013104-П от 31.01.2018	
12	25.07.2018	Приказ № 464-ВА от 20.07.2018	
13	01.10.2018	Приказ № 762-ВА от 25.09.2018	
14	17.10.2018	Приказ № 876-ВА от 12.10.2018	
15	29.10.2019	Приказ № 2019102312-П от 23.10.2019	
16	05.06.2020	Приказ № 2020060105-П от 01.06.2020	
17	03.07.2020	Приказ № 2020062908-П от 29.06.2020	
18	08.09.2020	Приказ № 2020090306-П от 03.09.2020	
19	18.12.2020	Приказ №2020121803-П от 18.12.2020	
20	22.04.2021	Приказ №2021042208-П от 22.04.2021	
21	22.07.2021	Приказ № 2021072201-П от 22.07.2021	
22	24.09.2021	Приказ № 2021092401–П от 24.09.2021	
23	15.12.2021	Приказ № 2021121502–П от 15.12.2021	
24	03.02.2022	Приказ №2022030202-П от 03.02.2022	
25	21.02.2022	Приказ № 2022022106-П от 21.02.2022	
26	25.02.2022	Приказ № 2022022510-П от 25.02.2022	
27	09.03.2022	Приказ № 2022030910-П от 09.03.2022	
28	18.03.2022	Приказ № 2022031812-П от 18.03.2022	
29	11.04.2022	Приказ № 2022041109-П от 11.04.2022	
30	22.04.2022	Приказ № 2022042214-П от 22.04.2022	
31	19.05.2022	Приказ № 2022051706-П от 17.05.2022	
32	14.07.2022	Приказ № 2022071407-П от 14.07.2022	
33	26.08.2022	Приказ № 2022082206-П от 22.08.2022	
34	01.09.2022	Приказ № 2022083001-П от 30.08.2022	
35	10.10.2022	Приказ № 2022092202-П от 22.09.2022	
36	01.11.2022	Приказ № 2022101209-П от 12.10.2022	
37	08.11.2022	Приказ № 2022110805-П от 08.11.2022	
38	12.01.2023	Приказ № 2022121612-П от 16.12.2022	
39	15.03.2023	Приказ № 2023031512-П от 15.03.2023	
40	25.05.2023	Приказ № 2023052507-П от 25.05.2023	
41	04.07.2023	Приказ № 2023070405-П от 04.07.2023	
42	12.07.2023	Приказ № 2023071208-П от 12.07.2023	
43	12.09.2023	Приказ № 2023091202-П от 12.09.2023	
44	21.09.2023	Приказ № 2023092008-П от 20.09.2023	