

Приложение 1
к приказу Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 3 декабря 2014 года № 421

УТВЕРЖДЕНА

**Протоколом заседания Правления
Открытого акционерного общества
«Металлургический коммерческий банк»**

от 28 октября 2014 г. № 53

 Председатель Правления
ОАО «Меткомбанк»

Ю.Ю. Никишев

**ФОРМА
ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО
ОБСЛУЖИВАНИЯ В ОАО «МЕТКОМБАНК»**

(Вводится в действие с 8 декабря 2014 года)

**Заявление о присоединении
к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц
в ОАО «Меткомбанк»**

1. ДАННЫЕ О КЛИЕНТЕ

Фамилия Имя Отчество

Дата рождения

Место рождения

Вид документа

Документ,
удостоверяющий
личность

Серия

Номер

Код подразделения

Дата выдачи

Кем выдан

Пол

Гражданство

ИНН (при наличии)

Являюсь ИПДЛ¹

☐ Да

☐ Нет

Являюсь родственником ИПДЛ

☐ Да

☐ Нет

Являюсь РПДЛ²

☐ Да

☐ Нет

Являюсь МПДЛ³

☐ Да

☐ Нет

1.1. ДАННЫЕ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ КЛИЕНТА (если представитель действует от имени Клиента)

Фамилия Имя Отчество

Дата рождения

Место рождения

Вид документа

Документ,
удостоверяющий
личность

Серия

Номер

Код подразделения

Дата выдачи

Кем выдан

Пол

Гражданство

ИНН (при наличии)

Доверенность

№

от

Являюсь ИПДЛ¹

☐ Да

☐ Нет

Являюсь родственником ИПДЛ

☐ Да

☐ Нет

Являюсь РПДЛ²

☐ Да

☐ Нет

Являюсь МПДЛ³

☐ Да

☐ Нет

☐

Бенефициарным владельцем является Клиент

☐

Бенефициарным владельцем является иное лицо

1.2. ДАННЫЕ КЛИЕНТА (ЕГО ПРЕСТАВИТЕЛЯ) ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА США О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ

Я (или представитель) отношусь к категории налогоплательщиков США, согласно "Критериям отнесения клиентов к категории налогоплательщиков США и в целях FATCA и способы получения от них необходимой информации", размещенных на сайте Банка www.metcombank.ru/private

☐ Да.

☐ Нет

1.3. ДАННЫЕ ОБ ИНОСТРАННОМ ГРАЖДАНИНЕ/ЛИЦЕ БЕЗ ГРАЖДАНСТВА (заполняется иностранным гражданином/лицом без гражданства)

Миграционная карта

Номер

Дата начала срока пребывания

Дата окончания срока пребывания

Документ,
подтверждающий право на
пребывание (проживание) в
РФ

☐

Вид на жительство

☐

Разрешение на временное проживание

☐

Виза

☐

Другое

Серия

№

Кем выдан

Дата начала срока действия права

Дата окончания срока действия права

2. КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Телефон мобильный

Телефон по адресу регистрации/жительства

E-mail

Адрес по месту регистрации

Индекс

Адрес

Адрес по месту фактического
проживания

☐

Совпадает с адресом регистрации

Индекс

Адрес

3. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Кодовое слово

¹ ИПДЛ - Иностранное публичное должностное лицо

² РПДЛ - Российское публичное должностное лицо

³ МПДЛ - международное публичное должностное лицо

⁴ Бенефициарный владелец - физическое лицо, в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Клиента.

4. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К "ПРАВИЛАМ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ОАО "МЕТКОМБАНК"

Настоящим заявляю о присоединении в порядке, предусмотренном ст.428 Гражданского кодекса РФ, к Правилам комплексного банковского обслуживания ОАО "Меткомбанк" (далее – Правила), действующих с _____, размещенных на сайте Банка www.metcombank.ru, в рамках заключения Договора комплексного банковского обслуживания в ОАО "Меткомбанк" (далее - Договор).

Я подтверждаю, что ознакомлен(а), понимаю и полностью согласен(сна) со всеми положениями, предусмотренными Правилами, включая ответственность сторон, порядок внесения изменений и дополнений в Правила, а также с Тарифами ОАО «Меткомбанк», размещенными на сайте Банка www.metcombank.ru и на информационных стендах в офисах Банка, и обязуюсь их соблюдать. Я согласен(сна) с тем, что Банк вправе отказаться от заключения Договора.

В настоящем Заявлении в соответствии с п. п. 2.9.1., 9.1 и п. 9.3 "Положения о правилах осуществления перевода денежных средств" Банка России № 383-П я даю Банку на условии заранее данного акцепта распоряжение на списание с Текущего счета (Текущих счетов открытых на основании Правил) денежных средств в счет уплаты задолженности по любым моим обязательствам перед Банком, возникшим на основании Договора, Договора текущего счета, Договоров банковского продукта, а также иных заключенных (в том числе в будущем) между мной и Банком договоров, включая, но не ограничиваясь, обязательства по уплате причитающегося Банку вознаграждения, обязательства по уплате основной суммы долга, обязательства, связанные с применением мер гражданско-правовой ответственности за нарушение договоров в размере и в сроки, предусмотренные в них и в сумме, рассчитанной Банком на дату списания. В случае не совпадения валюты счета с валютой денежного обязательства поручаю Банку осуществить конвертацию необходимой суммы денежных средств по курсу Банка на дату списания.

5. ДЕКЛАРАЦИЯ

Заполнив и подписав настоящее Заявление, я понимаю и соглашаюсь с тем, что:

1. Все сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении, а также все затребованные ОАО «Меткомбанк» документы предоставлены мной для заключения Договора, однако Банк оставляет за собой право использовать их как доказательство при судебном разбирательстве.

2. Банк оставляет за собой право проверки или перепроверки предоставленной мной информации, а оригинал Заявления будет храниться в Банке, даже если Банк не заключит со мной Договор, в соответствии со сроками хранения, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации.

3. Информация, изложенная мной в настоящем Заявлении и предоставленная Банку, является полной, точной и достоверной во всех отношениях на нижеуказанную дату.

4. Я обязуюсь в течение 3 (трех) рабочих дней уведомлять Банк о любых изменениях в информации, предоставленной мной в Банк. В случае если сведения об уточнении (обновлении, изменении) персональных данных были получены от третьих лиц, то Банк вправе не уведомлять меня об этом.

5. Я выражаю свое согласие на осуществление Банком, как Оператором персональных данных обработки (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение), как с использованием средств автоматизации (автоматизированная обработка), так и без использования таких средств (неавтоматизированная обработка), моих персональных данных, а именно: ФИО (в т.ч. прежнее); дата рождения; место рождения; данные документа, удостоверяющего личность и гражданство; пол; адрес и дата регистрации по месту жительства или по месту пребывания; данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ; контактная информация, а также иная информация, содержащаяся в дополнительно представленных Банку документах, необходимая для достижения указанных целей и предусмотренная действующим законодательством РФ, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

6. Мои персональные данные предоставляются в целях заключения и исполнения Договора, предоставления услуг по Договору, а также в целях информирования о других услугах Банка (в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов со мной с помощью средств связи).

7. Банк вправе поручить обработку моих персональных данных другому лицу, в соответствии с чем, настоящее согласие на обработку персональных данных считается данным мною этому лицу. Наименование лиц, а также адрес данных лиц указан на официальном сайте Банка, а также в офисах Банка по обслуживанию клиентов.

8. Я выражаю свое согласие на предоставление мне Банком (в том числе посредством привлечения Банком для этих целей третьих лиц) рекламной информации по услугам Банка посредством использования телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи, электронных средств связи (включая SMS-сообщения), а также почтовой и других средств связи.

9. Согласие, выраженное в пунктах 5-8 Декларации, действительно в течение срока действия Договора и в течение 5 (Пяти) лет, с даты его прекращения, в случае если иное не предусмотрено законодательством РФ. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано путем направления Банку письменного уведомления не менее чем за 1 (Один) месяц до момента отзыва согласия. В случае отзыва мною согласия на обработку моих Персональных данных, Банк вправе не прекращать обработку Персональных данных и не уничтожить их, если предусмотренные законодательством РФ сроки хранения документов на момент отзыва не истекли.

10. В случае если в п. 1.2.2. настоящего Заявления предоставлен положительный ответ, то нижеуказанные положения (включая подпункты) настоящей Декларации не применяются на лицо, указанное в разделе 1 настоящего Заявления. В таком случае указанное лицо должно предоставить заполненную и подписанную форму W-9.

11. Я подтверждаю, что:

11.1. Я являюсь владельцем счета(тов) (или я имею право подписи за лицо, которое является владельцем счета(тов)), открываемого(ых) в рамках Договора, или я использую форму в п. 1.2.1. настоящего Заявления, чтобы идентифицировать себя как физическое лицо, которое является владельцем или держателем счета(тов) в иностранном финансовом институте по отношению к США;

11.2. Лицо (лица), указанное(ные) в разделе 1 настоящего Заявления не является(ются) гражданином (гражданами) США;

11.3. Доходы, к которым относятся сведения, указанные мной (моим представителем) в настоящем Заявлении:

(а) не связаны с ведением торговли или бизнеса в США;

(б) связаны с ведением торговли или бизнеса в США, но не облагаются налогом в соответствии с применимым договором о налогообложении доходов, или

(в) являются частью дохода компании, получаемого мной от долевого участия.

11.4. Лицо, указанное в настоящем Заявлении, является налоговым резидентом страны-участницы договора, указанной в п. 1.2.1. настоящего Заявления (если таковые имеются) в рамках договора о налогообложении доходов между США и этой страной.

11.5. Для брокерских операций или бартерного обмена, владелец счета является иностранным лицом, которое пользуется налоговыми льготами.

Клиент:

(ФИО Клиента полностью)

(подпись Клиента)

(дата)

Отметки Банка:

Заявление принял, паспортные данные проверил.

Уполномоченный сотрудник Банка:

(ФИО полностью)

(подпись)

(дата)

Настоящее Заявление составлено в двух экземплярах, один экземпляр для Банка, второй экземпляр для Клиента.

Экземпляр Заявления получил(а)

Клиент:

(подпись)

**ПРАВИЛА
КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
В ОАО «МЕТКОМБАНК»**

(Вводятся в действие с 8 декабря 2014 года)

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.....	6
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	7
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	8
4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	9
5. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА.....	9
6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	9
7. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА.....	9
8. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ	9

Приложение 1 - Общие условия обслуживания счетов погашения кредитов **Ошибка! Закладка не определена.**

Приложение 2 - Общие условия предоставления и погашения кредитов на приобретение транспортного средства **Ошибка! Закладка не определена.**

Приложение 3 - Общие условия предоставления и погашения потребительских кредитов .. **Ошибка! Закладка не определена.**

Приложение 4 - Общие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов физических лиц
Ошибка! Закладка не определена.

Приложение 5 - Общие условия кредитования банковских счетов (кредитования в виде овердрафт)..**Ошибка! Закладка не определена.**

Приложение 6 - Правила предоставления и обслуживания расчетных банковских карт ОАО «Меткомбанк»
Ошибка! Закладка не определена.

Приложение 7 - Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Меткомбанк» с использованием системы «Меткомбанк-Онлайн» **Ошибка! Закладка не определена.**

Приложение 8 - Правила предоставления услуг доступа к системе HandyBank физическим лицам-держателям расчетных банковских карт ОАО «Меткомбанк»..... **Ошибка! Закладка не определена.**

Приложение 9 - Общие условия договоров банковского счета **Ошибка! Закладка не определена.**

Приложение 10 - Общие условия договоров банковского счета погашения вкладов..... **Ошибка! Закладка не определена.**

Приложение 11 - Правила информационного обслуживания физических лиц в Контакт-центре ОАО «Меткомбанк» **Ошибка! Закладка не определена.**

ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В ОАО «МЕТКОМБАНК»

Настоящие «Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Меткомбанк» (далее – Правила) определяют положения Договора комплексного банковского обслуживания.

1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

Анкета – заявление-анкета на предоставление кредита установленной Банком формы, подписанная Заемщиком и содержащая информацию, необходимую Банку для принятия решения о предоставлении Заемщику Кредита.

Банк – Открытое акционерное общество «Металлургический коммерческий банк» (ОАО «Меткомбанк»).

Банковская карта (Карта) – международная расчетная банковская карта, эмитированная Банком, являющаяся платежным средством, предназначенным для оплаты товаров, работ и услуг, получения наличных денежных средств, а также совершения иных операций, предусмотренных правилами МПС и/или Правилами предоставления и обслуживания расчетных банковских карт ОАО «Меткомбанк», на территории РФ и за рубежом (электронное средство платежа). Карта выпускается Банком, является собственностью Банка и выдается во временное пользование на срок, установленный Банком. Использование Карты регулируется законодательством РФ, правилами и нормами МПС Visa Int./MasterCard, а также Правилами предоставления и обслуживания расчетных банковских карт ОАО «Меткомбанк».

Банковский счет (Счет) – текущий счет Клиента, открытый в Банке в валюте, указанной в Заявлении-анкете. Счет указан в Индивидуальных условиях или Извещении (в случае открытия счета, предназначенного для осуществления расчетов с использованием Карты или ее реквизитов), он не может быть использован Клиентом для проведения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Беспроцентный период кредитования (применяется в отношении кредитного продукта «Овердрафт», а также иных продуктов, в которых прямо предусмотрено применение указанного определения) – период времени с даты предоставления кредита по дату окончания Расчетного периода, следующего за Расчетным периодом, в котором был предоставлен указанный Кредит, включительно. При этом если дата окончания Беспроцентного периода кредитования является нерабочим днем, Беспроцентный период кредитования заканчивается в последний Рабочий день Беспроцентного периода кредитования.

Беспроцентный Кредит (применяется в отношении кредитного продукта «Овердрафт», а также иных продуктов, в которых прямо предусмотрено применение указанного определения) – кредит в форме овердрафт, предоставленный Банком в пределах Кредитного лимита, на который Банком не начисляются проценты за его использование в течение Беспроцентного периода кредитования. Полученный Клиентом в течение соответствующего Расчетного периода Кредит в форме овердрафт является Беспроцентным кредитом при одновременном выполнении следующих условий:

- 1) наличия установленного Банком Кредитного лимита по Счету предоставления Кредитов;
- 2) отсутствия на дату предоставления Кредита, задолженности:
 - по Кредитам, не являющимся Беспроцентными;
 - по неустойке за несвоевременное погашение задолженности Банку;
 - по Комиссиям Банка;
 - по иным платежам, предусмотренным Кредитным договором;
- 3) погашения задолженности по нему до истечения Беспроцентного периода кредитования.

Вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещенные физическим лицом в Банке, в том числе дополнительно внесенные в период действия Договора банковского вклада и капитализированные (причисленные) проценты на сумму Вклада в соответствии с Договором банковского вклада.

Вкладчик – Клиент, заключивший с Банком Договор банковского вклада.

Выходные дни – суббота, воскресенье и нерабочие праздничные дни в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации.

Дистанционное Банковское Обслуживание «Меткомбанк-Онлайн» (ДБО «Меткомбанк-Онлайн» или Услуга) – предоставление Банком Клиенту информационных услуг и возможности совершения финансовых операций с использованием канала доступа – Интернет.

Доверенное лицо – лицо, которое на основании надлежащим образом оформленной доверенности или иного документа,

подтверждающего его полномочия в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, обладает правом представлять интересы Клиента в рамках Договора комплексного банковского обслуживания.

Договор комплексного банковского обслуживания – принятое (акцептованное) Клиентом предложение Банка о предоставлении комплексного банковского обслуживания. Договор комплексного банковского обслуживания включает в себя Правила комплексного банковского обслуживания в ОАО «Меткомбанк» и Заявление Клиента о присоединении.

Договор банковского продукта – договор, заключенный между Банком и Клиентом, в рамках договора Комплексного банковского обслуживания. В рамках настоящих правил могут быть заключены следующие виды Договоров банковского продукта:

- **Договор банковского счета погашения кредитов** – принятое (акцептованное) Клиентом предложение, содержащееся в Заявлении-анкете Банка, также включающее в себя настоящие Общие условия и Индивидуальные условия;
- **Договор банковского вклада** – договор, состоящий из общих условий открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов физических лиц и Индивидуальных условий договора вклада, и определяющий порядок открытия и совершения операций по срочным банковским вкладам в Банке;
- **Договор предоставления кредита (Кредитный договор)** – договор о предоставлении кредита, в том числе в форме Овердрафт, заключенный между Банком и Заемщиком (с учетом дополнительных соглашений) путем подписания Индивидуальных условий. Кредитный договор включает в себя Общие условия, Индивидуальные условия и Анкету;
- **Договор об открытии счета, выдаче и использовании банковской карты** – договор, заключенный между Банком и Клиентом, об открытии Счета, о выдаче и использовании банковской карты, включающий в себя в качестве составных и неотъемлемых частей Заявление, Извещение, Правила предоставления и обслуживания расчетных банковских карт ОАО «Меткомбанк» и Тарифы (в понимании термина «Тарифы», приведенном в Правилах предоставления и обслуживания расчетных банковских карт ОАО «Меткомбанк»);
- **Договор дистанционного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Меткомбанк» с использованием системы «Меткомбанк-Онлайн»** – договор, включающий в себя «Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Меткомбанк» с использованием системы «Меткомбанк-Онлайн», Тарифы по предоставлению услуг в системе Дистанционного банковского обслуживания «Меткомбанк-Онлайн», письменное Заявление Клиента о присоединении к «Правилам дистанционного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Меткомбанк» с использованием системы «Меткомбанк-Онлайн» (далее – Заявление), акцептованное банком;
- **Договор предоставления услуг доступа к системе HandyBank физическим лицам-держателям расчетных банковских карт ОАО «Меткомбанк»** – договор, включающий в себя Правила предоставления услуг доступа к Системе HandyBank физическим лицам – держателям расчетных банковских карт ОАО «Меткомбанк», Тарифы за совершение операции с использованием сервисов системы HandyBank, а также письменное заявление Клиента на предоставление сервисов HandyBank с использованием банковских карт;
- **Договор банковского счета** – договор, заключенный между Банком и клиентом, включая соглашения о его изменении и дополнении, заявление на открытие банковского счета и общие условия договора банковского счета;
- **Договор банковского счета погашения вкладов** – договор, включающий соглашения о его изменении и дополнении, заявление на открытие банковского счета погашения вкладов и общие условия договора банковского счета погашения вкладов, заключенный между Банком и Клиентом для проведения операций по зачислению/перечислению/выдаче денежных средств, размещенных Клиентом во вклад, в соответствии с Договором банковского вклада.
- **Договор информационного обслуживания** – договор информационного обслуживания, заключенный между Банком и Клиентом в порядке, определенном Правилами информационного обслуживания физических лиц в Контакт-центре ОАО «Меткомбанк».

Задолженность по кредиту (кредитное обслуживание) – задолженность по возврату Кредита, задолженность по уплате начисленных процентов, задолженность по уплате неустойки, задолженность по иным платежам, предусмотренным Кредитным договором и/или Договором об открытии счета, выдаче и использовании банковской карты.

Задолженность за текущий период платежей – задолженность по основному долгу и/или плановым процентам за пользование Кредитом, срок уплаты по которым не наступил.

Заемщик – гражданин Российской Федерации, заключивший с Банком Кредитный Договор и по которому был предоставлен Кредит.

Индивидуальные условия – Индивидуальные условия на получение Кредита в ОАО «Меткомбанк».

Индивидуальные условия договора вклада – индивидуальные условия Договора банковского вклада, в которых отражены следующие условия (включая, но не ограничиваясь):

- сумма вклада;
- срок вклада;
- возможность и условия пополнения вклада;
- периодичность выплаты процентов по вкладу;
- наличие/отсутствие капитализации процентов;
- условия пролонгации Договора банковского вклада;
- условия досрочного расторжения Договора банковского вклада.

Клиент – физическое лицо, присоединившееся в Правила комплексного банковского обслуживания в ОАО «Меткомбанк», обратившееся в Банк для совершения расчетных, депозитных, кредитных, валютных и иных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации.

Кредит – денежные средства, предоставляемые Банком Клиенту на основании Кредитного договора на условиях возвратности, срочности, платности и обеспеченности в том числе в целях приобретения транспортного средства (не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности). Если по условиям Кредитного договора Банк предоставляет Клиенту кредит частями, то под кредитом понимается как отдельные его части, так и кредит в целом.

Курс Банка – используемый для осуществления конверсионных операций курс Банка, установленный по программам розничного кредитования на дату совершения конверсионной операции распоряжением по Банку и доводимый в качестве официальной информации до неограниченного круга Клиентов.

Кредитование Счета – предоставление Банком Клиенту денежных средств в форме Кредитов в течение срока действия Кредитного договора, но не превышающего срока действия банковской карты, путем осуществления платежей с открытого в Банке Счета для проведения расчетов по текущим расходным операциям в случае отсутствия или недостаточности средств на Счете.

Кредитный лимит – предельно допустимая величина задолженности Клиента, являющегося резидентом РФ, по Кредитам, предоставляемым в рамках Кредитного лимита, образующейся в результате кредитования Счета (номер Счета указан в Кредитном договоре), которую Клиент может иметь на любую из дат в течение срока действия Кредитного договора, но не превышающего срока действия банковской карты. Кредитный лимит устанавливается Банком в валюте счета, в размере, указанном в Кредитном договоре.

Коллекторская организация – юридическое лицо, основным или одним из основных видов деятельности которого является взывание просроченной и проблемной задолженности с физических и юридических лиц.

Минимальный ежемесячный платеж – минимальный обязательный ежемесячный платеж, подлежащий обязательному внесению на Счет в Расчетный период, следующий за истекшим, для погашения задолженности Заемщика по представленным Кредитам и начисленным процентам и включающий:

- полную сумму непросроченной задолженности по Кредитам, представленным сверх Кредитного лимита (при установленном/аннулированном Кредитном лимите), по состоянию на конец последнего рабочего дня истекшего Расчетного периода;
- 10% от суммы непросроченного основного долга по Кредитам, предоставленным в пределах Кредитного лимита, по состоянию на конец последнего рабочего дня истекшего Расчетного периода.

- проценты за пользование Кредитом, начисленные на остаток задолженности по Кредитам, предоставленным в пределах Кредитного лимита и не являющимся Беспроцентными кредитами, за предшествующий Расчетный период.

Обеспечение – способ обеспечения исполнения обязательств Заемщика по уплате задолженности по кредиту.

Основное обязательство – обязанности Заемщика по возврату кредита, по уплате начисленных процентов, по уплате

неустойки и иных платежей, предусмотренных Кредитным договором.

Продавец – юридическое лицо, реализующее Заемщику транспортное средство.

Просроченная задолженность – не погашенная в срок задолженность по основному долгу и/или плановым процентам за пользование Кредитом, а также иным платежам по Кредитному договору. С момента возникновения просрочки по выплате по Кредиту Банк начисляет штрафы и пени, размер и принцип расчета которых указываются в Кредитном договоре.

Платежный лимит – сумма денежных средств, доступная Клиенту для совершения операций по Счету с использованием банковской карты за счет средств Клиента и/или Кредитного лимита за вычетом сумм Операций, по которым проведена Авторизация. При неустановленном Кредитном лимите под Платежным лимитом понимается сумма денежных средств, доступная Заемщику для совершения операций по Счету с использованием банковской карты, за счет собственных денежных средств Заемщика.

Рабочие дни – дни обслуживания Клиентов, в соответствии с действующим режимом работы внутреннего структурного подразделения Банка.

Расчетный период – период, кратный одному календарному месяцу, исчисляемый с первого числа месяца по последнее число месяца. Первым днем первого Расчетного периода является первый день, следующий за датой установления Кредитного лимита к Счету, указанному в Кредитном договоре. При этом если дата окончания Расчетного периода является нерабочим днем, Расчетный период заканчивается в последний Рабочий день Расчетного периода.

Система (Система дистанционного банковского обслуживания «Меткомбанк-Онлайн») – программно-аппаратный комплекс, обеспечивающий представление, формирование, передачу, регистрацию и исполнение Поручений Клиента, а также выполнение на их основе финансовых и иных операций.

Срок предоставления Кредита (Кредитов) – срок, в течение которого Банк осуществляет Кредитование Счета Заемщика при установленном Кредитном лимите (в случае недостаточности или отсутствии на нем денежных средств). Срок предоставления Кредитов представляет собой период времени с момента установления Банком Заемщику Кредитного лимита и до дня погашения Кредита, который указан в п. 2 Индивидуальных условий.

Срок полного возврата Кредитов – срок, не позднее которого Заемщик обязан вернуть Кредит и уплатить все проценты и комиссии, начисленные в соответствии с Кредитным договором. Срок полного возврата Кредитов указан в п. 2 Индивидуальных условий.

Ссудный счет – открываемый Банком учетный счет, на котором отражается сумма основного долга Заемщика по Кредиту.

Стороны – Банк и Клиент.

Страховщик – страховая компания, выбранная по согласованию между Банком и Заемщиком, с которой Заемщик в случаях, установленных Кредитным договором, заключает договоры страхования на условиях, установленных Банком (вид страхования, срок страхования, соотношение страховой суммы с суммой обязательства и т.д.).

Тарифы – тарифы Открытого акционерного общества «Металлургический коммерческий банк» на услуги, оказываемые физическим лицам.

Транспортное средство (Предмет залога) – транспортное средство, информация о котором указана в Индивидуальных условиях.

Третье лицо – лицо не участвующее непосредственно в сделках между Клиентом и Банком, но в обстоятельствах, определяемых в соответствии с Договором комплексного банковского обслуживания, приобретающее соответствующие права и обязанности.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Договор комплексного банковского обслуживания определяет порядок и условия предоставления Банком Клиенту комплексного банковского обслуживания, порядок заключения договоров банковского продукта, а также условия и порядок предоставления отдельных банковских продуктов.

2.2. Договор комплексного банковского обслуживания заключается путем присоединения Клиента к настоящим Правилам комплексного банковского обслуживания в ОАО «Меткомбанк» в целом, для чего при обращении в подразделение Банка Клиент подает собственноручно подписанное Заявление о присоединении в двух экземплярах.

2.3. При получении от Клиента Заявления о присоединении Банк на обоих экземплярах ставит отметку о дате ее принятия. Договор комплексного банковского обслуживания считается заключенным с

момента получения Клиентом второго экземпляра Заявления о присоединении с указанием даты и подписи сотрудника Банка.

2.4. Предоставление Банком Клиенту банковских продуктов в рамках Договора комплексного банковского обслуживания осуществляется Банком в зависимости от вида банковского продукта в Офисах Банка и/или дистанционно с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Меткомбанк-онлайн».

2.5. Предоставление банковских продуктов в рамках Договора комплексного банковского обслуживания осуществляется Банком в соответствии с Тарифами Банка, действующими на дату осуществления операции (предоставления услуги), если иное не установлено Договором банковского продукта.

2.6. Клиент вправе воспользоваться любым банковским продуктом, предоставляемым Банком в рамках Договора комплексного банковского обслуживания.

2.7. Банк имеет право отказать Клиенту в заключении Договора комплексного банковского обслуживания и/или любого Договора банковского продукта без объяснения причин.

2.8. В случае заключения Договора комплексного банковского обслуживания и/или заключения соответствующего Договора банковского продукта с использованием дистанционных каналов обслуживания, документы в электронной форме/Распоряжения, подтвержденные Клиентом и направленные в Банк посредством дистанционных каналов обслуживания, считаются предоставленными Клиентом лично, признаются равными соответствующим документам на бумажных носителях и порождают аналогичные им права и обязанности сторон по Договору комплексного банковского обслуживания и соответствующему Договору банковского продукта.

2.9. Если это не запрещено действующим законодательством Российской Федерации, Банк имеет право вносить изменения в настоящие Правила комплексного банковского обслуживания в ОАО «Меткомбанк», включая изменение Приложений к Правилам, а также количества и состава Приложений.

2.10. Изменения становятся обязательными для сторон через 10 (десять) календарных дней с даты размещения Банком новой редакции Правил комплексного банковского обслуживания в ОАО «Меткомбанк» и Приложений к ним на информационных стендах в отделениях Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.metcombank.ru, за исключением изменений, обусловленных требованиями законодательства Российской Федерации, более ранний срок вступления которых в силу определяется нормативными и правовыми актами Российской Федерации.

2.11. В случае несогласия Клиента с вносимыми изменениями, Клиент вправе расторгнуть Договор комплексного банковского обслуживания путём направления соответствующего письменного уведомления в адрес Банка с учётом правовых последствий, устанавливаемых законодательством Российской Федерации. В случае неполучения Банком письменного уведомления о расторжении Договора комплексного банковского обслуживания от Клиента до момента вступления в силу новой редакции Правил комплексного банковского обслуживания в ОАО «Меткомбанк» и Приложений к ним, либо изменений и (или) дополнений, вносимых в Правила комплексного банковского обслуживания в ОАО «Меткомбанк» и Приложения к ним, данные действия рассматриваются в качестве выражения согласия с изменениями.

2.12. Договор банковского продукта на условиях, установленных любым из Приложений к настоящим Правилам комплексного банковского обслуживания в ОАО «Меткомбанк», является неотъемлемой частью Договора комплексного банковского обслуживания.

2.13. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» Клиент, заключая настоящий Договор комплексного банковского обслуживания, выражает свое согласие на обработку Банком своих персональных данных, в том числе: ФИО; год, месяц, дата и место рождения; гражданство; пол; паспортные данные; данные водительского удостоверения; ИНН; адрес регистрации и фактического места жительства; номера телефонов, факсов, электронного адреса и иной контактной информации; сведения о месте работы и должности; сведения о доходах/расходах и имуществе в собственности, а также любой иной информации, относящейся к Клиенту прямо или косвенно (далее – «персональные данные») и полученной Банком для следующих целей:

- заключения Договора комплексного банковского обслуживания, заключения Договора банковского продукта в рамках Договора комплексного банковского обслуживания, в том числе обеспечительных договоров и иных договоров с Банком, а также оценки кредитоспособности/платежеспособности, включая передачу персональных данных третьим лицам при необходимости проверки;
- исполнения договоров, в том числе осуществление банковских операций и предоставление всех видов банковских услуг,

исполнение обеспечительных договоров и иных договоров с Банком, заключения Банком сделок уступки прав по договорам и иных сделок Банка с правами требования, включая передачу персональных данных третьим лицам при подготовке и проведении Банком таких сделок;

- продвижения Банком своих услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с помощью любых средств связи;

Обработка может осуществляться с использованием и/или без использования средств автоматизации и в соответствии с п.3 ст.3 Федерального закона от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных» и включает в себя: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных в случаях, установленных законодательством РФ и/или договором с Банком. Банк также вправе поручать обработку персональных данных Клиента третьим лицам на основании договоров, заключенных между Банком и третьими лицами.

Настоящее согласие на обработку моих персональных данных в равной степени распространяется на предоставление Банком моих вышеуказанных персональных данных любым третьим лицам (в том числе, лицам, не имеющим лицензии на право осуществления банковской деятельности, нотариусам), а также на обработку указанных третьими лицами моих персональных данных, с соблюдением необходимых условий конфиденциальности, для следующих целей:

- осуществление взыскания просроченной задолженности и иных платежей перед Банком по любому договору с Банком соглашению, договору включая Договор о предоставлении банковского продукта;

- осуществления связи с Клиентом для предоставления информации об исполнении Договора, Договора о предоставлении банковского продукта, для организации почтовых рассылок, рассылок SMS-сообщений и рассылок по электронной почте в адрес Клиента выписок по Счету, информации по Кредиту, предложений (оферт) Банка, а также для передачи информационных и рекламных сообщений об услугах Банка: при этом Клиент несет все риски, связанные с тем, что направленные сообщения станут доступными третьим лицам; Согласие действует до полного исполнения моих обязательств по настоящему Договору комплексного банковского обслуживания и любому заключенному Договору банковского продукта, а также в течение следующих 5 (Пяти) лет. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие 5 (Пять) лет при условии отсутствия у Банка сведений об его отзыве.

Согласие может быть отозвано полностью или в части путем предоставления в Банк заявления в простой письменной форме.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк имеет право:

3.1.1. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы, необходимые для исполнения Договора комплексного банковского обслуживания, а также законодательством Российской Федерации

3.1.2. Изменять и/или дополнять в рамках действующего законодательства Российской Федерации Тарифы, Правила комплексного банковского обслуживания.

3.1.3. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, в том числе основание совершения операции, а также информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателя, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.1.4. Отказать в выполнении распоряжения Клиента на совершение операции, за исключением операций по зачислению средств, поступивших на счет, по которой не предоставлены информация и документы по запросу Банка, в том числе, необходимые для фиксации информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. Уведомлять Клиента в сроки, установленные п. 2.10. настоящих Правил, о внесении изменений в Правила комплексного банковского обслуживания и/или Тарифы, путем размещения информации на информационных стендах в отделениях Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.metcombank.ru.

3.2.2. Обеспечить конфиденциальность и безопасность персональных данных при обработке, а также иной принадлежащей Клиенту информации, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

3.3. Клиент имеет право:

3.3.1. Расторгнуть настоящий Договор комплексного банковского обслуживания в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями и/или дополнениями в условия Договора, Приложения к нему и/или Тарифы в порядке, установленном разделом 5 Договора комплексного банковского обслуживания, если иной порядок не предусмотрен Договорами банковского продукта.

3.4. Клиент обязуется:

3.4.1. Предоставлять Банку достоверные сведения, необходимые для заключения и исполнения Договора комплексного банковского обслуживания, Договоров банковского продукта.

3.4.2. Информировать Банк и предоставлять в Банк соответствующие документы об изменении своих персональных данных и данных доверенных лиц (данных документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства (регистрации), номеров телефонов, факсов, электронного (почтового) адреса и иных данных), иных сведений в течение 3 (трех) дней с даты их изменения, но не позднее дня очередного посещения Клиентом Офиса Банка.

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

3.4.4. Знакомиться с условиями действующих Тарифов, текстом Правил комплексного банковского обслуживания, включая Приложения к ним, размещенными на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.metcombank.ru, и самостоятельно отслеживать их изменения и/или дополнения.

3.4.5. Оплачивать услуги Банка по Договору комплексного банковского обслуживания и Договорам банковского продукта согласно Тарифам Банка и специальным условиям Договоров банковского продукта.

3.4.6. Совершать валютные операции с учетом требований, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации. Представлять распоряжения Банку о списании/перечислении денежных средств в письменном виде по формам и в количестве экземпляров, установленным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России или Банком. До момента совершения валютной операции Клиент обязан представлять в Банк документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции, установленные валютным законодательством, справки, установленные Банком России.

3.4.7. При осуществлении операций с нерезидентами Клиент обязуется учитывать требования, установленные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, существующими банковскими правилами и внутрибанковскими документами.

3.4.8. Клиент гарантирует Банку, что все проводимые им операции в соответствии с Договорами банковского продукта, заключенными в рамках Договора комплексного банковского обслуживания, носят легитимный характер, не нарушают действующего законодательства Российской Федерации и не связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями Договора комплексного банковского обслуживания и заключенных в его рамках Договоров банковских продуктов.

4.2. Денежные средства, размещенные на Счете(ах), Счете(ах) депозита, открыт(ых) в рамках Договора комплексного банковского обслуживания, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов и внесен Агентством по страхованию вкладов в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 11 ноября 2004 года под номером 165.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

5.1. Договор комплексного банковского обслуживания действует в течение неопределенного срока.

5.2. Договор комплексного банковского обслуживания расторгается по соглашению Сторон, за исключением случаев расторжения в одностороннем порядке, предусмотренных договором или законодательством Российской Федерации.

5.3. Расторжением Договора комплексного банковского обслуживания осуществляется на основании письменного заявления Клиента по форме, установленной Банком, и подписанного собственноручно Клиентом. Датой расторжения Договора комплексного банковского обслуживания является дата полного исполнения обязательств Сторон по действующим на момент обращения Клиента Договорам банковских продуктов.

5.4. Расторжение отдельного Договора банковского продукта, заключенного в рамках Договора комплексного банковского обслуживания, не влечет расторжение Договора комплексного банковского обслуживания. Порядок расторжения отдельного Договора банковского продукта определен соответствующим Договором банковского продукта.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Все споры и разногласия по Договору комплексного банковского обслуживания, не урегулированные путем переговоров, подлежат разрешению в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

7. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Открытое акционерное общество «Металлургический коммерческий банк» (ОАО «Меткомбанк»)

Местонахождение: 162623, Вологодская область, город Череповец, улица Красnodонцев, дом 57А;

Фактический адрес: 162623, Вологодская область, город Череповец, улица Красnodонцев, дом 57А;

ОГРН: 1023500002404

ИНН: 3528017287

КПП: 352801001

БИК: 041946747

К/с 30101810200000000747 в РКЦ г. Череповца

Телефон: 8-800-555-85-58

Факс: 8-499-159-11-74

E-mail: metcombank@metcombank.ru

Сайт: www.metcombank.ru

8. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

Следующие Приложения являются неотъемлемой частью настоящих Правил комплексного банковского обслуживания:

- Приложение 1 - Общие условия обслуживания Счетов погашения кредитов;
- Приложение 2 - Общие условия предоставления и погашения кредитов на приобретение Транспортного средства;
- Приложение 3 - Общие условия предоставления и погашения потребительских кредитов;
- Приложение 4 - Общие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов физических лиц;
- Приложение 5 - Общие условия кредитования банковских счетов (кредитование в виде овердрафт);
- Приложение 6 – Правила предоставления и обслуживания расчетных банковских карт ОАО «Меткомбанк»;
- Приложение 7 - Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Меткомбанк» с использованием системы «Меткомбанк-Онлайн»;
- Приложение 8 - Правила предоставления услуг доступа к Системе HandyBank физическим лицам – держателям расчетных банковских карт ОАО «Меткомбанк»;
- Приложение 9 – Общие условия договоров банковского счета;
- Приложение 10 - Общие условия договоров банковского счета погашения вкладов;
- Приложение 11 – Правила информационного обслуживания физических лиц в Контакт-центре ОАО «Меткомбанк».

