

*Утверждено
Правлением АО «МОСКОМБАНК»
от 11.09.2017 № 01-05/26
Введено в действие с 14.09.2017
Приказом от 11.09.2017 № 01-08/65*



МОСКОМБАНК

Commercial Bank of Moscow

ПРАВИЛА

**ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА
ПО ОВЕРДРАФТНОМУ КРЕДИТОВАНИЮ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ
В АО «МОСКОМБАНК»
(версия 1.2)**

**Москва
2017**

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Перечень терминов и определений, указанных в настоящем разделе Правил, не является исчерпывающим. Другие пункты Правил, заявлений, дополнений и приложений к ним могут устанавливать дополнительные определения.

Банк – АО «МОСКОМБАНК».

Подразделение Банка – головной, дополнительный, операционный офис Банка (в том числе его внутренние структурные подразделения), в котором осуществляется обслуживание Клиента.

Заемщик – физическое лицо, заключившее договор с Банком, предусматривающий осуществление операций с использованием Карт, чье имя указано на лицевой стороне Карты, и чья подпись стоит на обратной стороне Карты, а также Кредитный договор.

Кредитный договор – договор, заключенный между Банком и Заемщиком, на основании которого при осуществлении операций с банковской картой, выпущенной Банком на имя Заемщика, Заемщику предоставляется кредит.

Правила – настоящие Правила предоставления поручительства по овердрафтному кредитованию банковской карты в АО «МОСКОМБАНК».

Тарифы – документы Банка, являющиеся неотъемлемой частью Договора, устанавливающие состав и условия предоставления услуг, размер и условия уплаты/взимания комиссионного вознаграждения за предоставленные Банком услуги. Ссылка на Тарифы означает ссылку на Тарифы, действующие в момент предоставления услуги, если Договором прямо не установлено иное.

Поручитель – физическое лицо, обязующееся отвечать перед Банком солидарно с Заемщиком.

Заявление о предоставлении поручительства – Заявление о предоставлении поручительства по овердрафтному кредитованию банковской карты (по форме Приложения № 1 к Правилам).

Договор – договор поручительства, заключенный между Банком и Поручителем в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору.

Сторона – Банк или Поручитель, совместно именуемые Стороны.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – технологии и процедуры, проводимые Клиентом и Банком с целью дистанционного банковского обслуживания на основании «Правил дистанционного банковского обслуживания АО «МОСКОМБАНК» для корпоративных клиентов».

Законодательство – законы Российской Федерации, нормативно-правовые акты Центрального банка Российской Федерации, иные нормативно-правовые акты, банковские правила и обычаи гражданского оборота.

Опубликование информации – размещение Банком информации в местах и способами, установленными Правилами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией клиентов, Заемщиков и Поручителей. Опубликование информации не означает ее обязательного распространения через средства массовой информации.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Заключение Договора между Банком и Поручителем осуществляется путем присоединения Поручителя к изложенным в Правилах условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Направляя в Банк Заявление о предоставлении поручительства, Поручитель заявляет о своем присоединении в полном объеме к Правилам. Договор считается заключенным между Сторонами с даты проставления соответствующей отметки уполномоченным лицом Банка.

1.2. Банк с целью ознакомления Поручителей с Правилами, изменениями и дополнениями к ним, Тарифами, изменениями и дополнениями к ним, а также изменениями своего места нахождения, банковских и иных реквизитов размещает их путем Опубликования информации одним или несколькими из указанных способов:

- размещение информации в операционных залах Подразделений Банка;
- размещение информации на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу *москомбанк.рф*;
- оповещение Поручителя средствами системы ДБО;
- иными способами, позволяющими Поручителю получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

1.3. Датой доведения до сведения Поручителя Правил, Тарифов и изменений и/или дополнений к ним считается дата направления Банком Поручителю соответствующего уведомления или дата Опубликования информации.

1.3.1. Информация, переданная Банком Поручителю с использованием системы ДБО, считается доведенной до сведения Поручителя по истечении 1 (Одного) дня с момента ее передачи Поручителю, независимо от фактического восприятия информации Поручителем (независимо от того, прочитана информация или нет).

1.3.2. Поручитель не вправе ссылаться на незнание указанной информации при неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств по Договору, в том числе при предъявлении жалоб/претензий Банку и разрешении возникших споров с Банком.

1.4. Заключая Договор, Поручитель обязуется отвечать перед Банком за исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору в объеме, порядке и на условиях, предусмотренных Правилами и Тарифами.

1.5. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по Кредитному договору Поручитель и Заемщик отвечают перед Банком солидарно.

2. ЗАЯВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЯ

2.1. Поручитель заявляет, что на дату заключения Договора:

- не участвует в качестве истца, ответчика или третьего лица в судебных разбирательствах, о которых он не сообщил Банку и угрожающих имуществу и активам Поручителя;
- не находится под влиянием заблуждения, обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения или стечения тяжелых обстоятельств.

2.2. Поручитель подтверждает и гарантирует, что на дату заключения настоящего Договора он не отвечает признакам неплатёжеспособности и/или недостаточности имущества (как эти термины определены в Федеральном законе от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»), а также, что заключение Договора не повлечет ущемление каких-либо интересов кредиторов Поручителя и/или иных третьих лиц.

2.3. Поручителю известен весь текст Кредитного договора.

3. ОБЪЕМ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПОРУЧИТЕЛЯ

3.1. Поручительство обеспечивает исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному Договору в полном объеме, в том числе:

- по сумме кредита;
- по сумме начисленных, в том числе просроченных, процентов за пользование кредитом;
- по сумме неустойки за просрочку погашения основной суммы кредита;
- по сумме неустойки за просрочку уплаты начисленных процентов;
- по сумме судебных издержек по взысканию долга и других убытков Банка, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением Заемщиком обязательств по Кредитному договору.

3.2. Сроки исполнения обязательств Заемщика установлены Кредитным договором.

3.3. Поручитель безотзывно дает согласие отвечать за Заемщика так, как это установлено Правилами, в случае изменения в будущем обязанностей Заемщика по Кредитному договору, влекущих увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя. При этом под «неблагоприятными последствиями» Стороны понимают пролонгацию срока возврата кредита и/или начисленных на него процентов, а также

увеличение процентной ставки, при этом дополнительный размер ответственности Поручителя к первоначальному размеру не может превысить размер кредита.

3.4. В случаях, установленных Кредитным договором, процентная ставка по кредиту может изменяться, соответственно изменяется сумма обеспечиваемых настоящим поручительством обязательств Заемщика. Об изменении процентной ставки Банк письменно уведомляет Поручителя, при этом какое-либо дополнительное соглашение Сторон не оформляется.

3.5. В силу Договора Поручитель безотзывно и без дополнительного оформления каких-либо документов дает согласие Банку отвечать за любого нового должника, к которому права и обязанности Заемщика перешли на основании закона, в том числе в порядке универсального правопреемства (наследования), а также за любого нового должника - резидента Российской Федерации, к которому права и обязанности Заемщика перешли на основании сделки, в том числе перевода долга.

4. ПОРЯДОК И СРОКИ ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ

4.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору Банк не направляет Поручителю каких-либо письменных уведомлений о размере просроченных обязательств. Обязанность по установлению размера просроченной задолженности Заемщика по Кредитному договору лежит на Поручителе.

4.2. Просроченные обязательства Заемщика по Кредитному договору подлежат удовлетворению Поручителем по письменному требованию Банка в полном объеме не позднее срока, установленного Банком в соответствующем требовании, а если такой срок в требовании не указан, то не позднее следующего дня после получения требования.

4.2.1. Требование Банка направляется Поручителю по адресу, указанному Поручителем в Заявлении о предоставлении поручительства.

4.2.2. Требование Банка может быть передано Поручителю по каналам факсимильной связи.

4.3. В случае получения от Банка письменного требования об исполнении обязанностей по Кредитному договору Поручитель не вправе выдвигать против такого требования возражения, которые мог бы представить Заемщик.

4.4. В случае получения требования Банка Поручитель должен в этот же день уведомить об этом Заемщика и передать ему копию требования.

4.5. Поручитель вправе отказать Банку в удовлетворении его требования, если это требование представлено Поручителю после прекращения поручительства. Поручитель обязан уведомить Банк об отказе удовлетворить его требование не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного требования. В случае неполучения Банком письменного отказа Поручителя в предусмотренный настоящими Правилами срок, требование Банка считается принятым Поручителем с даты его получения и подлежит оплате.

4.6. Если Поручителю до удовлетворения требования Банка стало известно, что обязательства Заемщика по Кредитному договору полностью или в соответствующей части уже исполнены, прекратились по иным основаниям либо недействительны, он должен немедленно сообщить об этом Банку.

5. ПРАВО БАНКА НА СПИСАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПОРУЧИТЕЛЯ

5.1. Поручитель обязан представить Банку документы, удостоверяющие наличие счетов Поручителя в кредитных организациях Российской Федерации.

5.1.1. В смысле Договора «Счет Поручителя» – счет, открытый Поручителем в кредитной организации Российской Федерации, на основании договора, который в соответствии с законодательством Российской Федерации может быть квалифицирован как договор

банковского счета/договор банковского вклада.

5.1.2. Поручитель обязан незамедлительно письменно информировать Банк обо всех вновь открытых/закрытых счетах Поручителя, если такие счета будут им открыты/закрыты в течение срока действия Договора.

5.2. Не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня подписания Договора Поручитель обязан предоставить Банку документ (распоряжение), удостоверяющий право Банка на самостоятельное без дополнительного согласия Поручителя (в порядке заранее данного акцепта) списание денежных средств со счета Поручителя в случае неисполнения последним своих обязанностей по Договору.

5.3. Распоряжение должно быть предоставлено к счету Поручителя, указанному Банком.

5.4. Распоряжение о самостоятельном без дополнительного согласия Поручителя (в порядке заранее данного акцепта) списании средств со счета Поручителя должно быть оформлено в виде дополнительного соглашения к договору банковского счета/договору банковского вклада и содержать:

- указание на Банк как обладателя права требовать совершения списания денежных средств без дополнительного согласия Поручителя (права выставлять платежные требования на самостоятельное списание денежных средств без дополнительного согласия Поручителя);
- ссылку на Договор как основание обязанности Поручителя платить Банку (с указанием даты, номера, а также пункта 5.2 Правил как пункта, предусматривающего право на списание денежных средств без дополнительного согласия Поручителя);
- дату заключения дополнительного соглашения;
- подпись Поручителя;
- подпись уполномоченного лица банка и отпечаток печати банка, обслуживающего Поручителя.

5.4.1. Настоящее условие применяется в случае предоставления Банку права на списание денежных средств без дополнительного согласия Поручителя со счетов Поручителя, открытых в других кредитных организациях.

5.5. Банк вправе самостоятельно без дополнительного согласия Поручителя (в порядке заранее данного акцепта) списывать денежные средства со счетов Поручителя начиная со дня, который в соответствии с условиями Кредитного договора является последним возможным днем надлежащего исполнения Заемщиком соответствующего обязательства перед Банком.

5.6. В случае закрытия счета, к которому приложено соответствующее распоряжение, Поручитель обязан предоставить аналогичное распоряжение к счету, указанному Банком в срок, определенный соответствующим требованием.

6. ПРАВА ПОРУЧИТЕЛЯ, ИСПОЛНИВШЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗАЕМЩИКА

6.1. К Поручителю, исполнившему обязательства Заемщика по Кредитному договору, переходят права Банка по Кредитному договору и права, принадлежавшие Банку как залогодержателю, в том объеме, в котором Поручитель удовлетворил требования Банка.

6.2. По исполнении Поручителем обязательств Заемщика по Кредитному договору Банк обязан вручить Поручителю по акту приема-передачи заверенные Банком копию Кредитного договора, выписку по ссудному счету Заемщика, копию договора о залоге (при наличии).

6.3. Если договором Поручителя с Заемщиком предусмотрены положения, отличающиеся от положений, предусмотренных настоящими Правилами, применяются положения, предусмотренные настоящими Правилами.

7. ДОСРОЧНОЕ ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПОРУЧИТЕЛЯ

7.1. Банк вправе потребовать от Заемщика и/или Поручителя досрочного возврата кредита и уплаты сумм, если это предусмотрено Кредитным договором и на основании пункта 3.1 Правил в связи с ухудшением условий обеспечения исполнения обязательств по Кредитному договору, вызванным неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Поручителя по Договору, в следующих случаях:

- если Поручитель не сообщил Банку в кратчайший срок о любом факте, случае или информации, затрагивающей действительность заявлений Поручителя согласно пункту 2.1 Правил;
- если информация и документы, представленные Поручителем Банку в соответствии или в связи с Договором, представлены Поручителем несвоевременно, в неполном объеме или если такая информация и документы или их часть оказались недостоверными;
- при неисполнении дополнительных обязательств Поручителя, предусмотренных пунктом 12.3 Правил;
- если в отношении Поручителя имеется требование о признании его несостоятельным (банкротом) и при этом Поручитель незамедлительно не сообщил Банку о таких требованиях или решениях;
- если в отношении Поручителя, его имущества, имеется решение или предпринято действие со стороны любых государственных или обладающих аналогичными полномочиями органов, которые существенно затрудняют или делают невозможным распоряжение имуществом Поручителя.

7.2. К требованию Банка согласно пункту 7.1 Правил применяются принципы, установленные в разделе 4 Правил.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

8.1. Договор вступает в силу с даты подписания Сторонами Заявления о предоставлении поручительства.

8.2. Поручительство действует в течение 5 (Пяти) лет, если ранее не будут исполнены все обязательства по Кредитному договору. В случае продления срока Кредитного договора на срок более 5 (Пяти) лет настоящее поручительство действует в течение 1 (Одного) года с момента прекращения Кредитного договора и наступления срока исполнения всех обязательств по Кредитному договору.

8.3. Поручительство по Договору прекращается:

- с прекращением обязательств Заемщика по Кредитному договору;
- по истечении срока, указанного в пункте 8.2 Правил;
- по письменному соглашению Сторон Договора;
- в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА

9.1. Банк вправе в одностороннем порядке изменять/дополнять Правила, в том числе путем утверждения новой редакции Правил.

9.2. Банк обязуется уведомлять Поручителя о внесении изменений/дополнений в Правила путем Опубликования информации об изменениях/дополнениях в порядке, предусмотренном п. 1.2 Правил, не позднее 5 (Пяти) календарных дней до вступления в силу изменений/дополнений.

9.3. Изменения/дополнения Правил, в том числе внесенные Банком в связи с изменением Законодательства, вступают в силу с даты, указанной в опубликованной информации.

9.4. Банк вправе применять к отношениям Сторон, регулируемым Договором, изменения/дополнения Правил, улучшающие положение Поручителя, с момента вступления в силу указанных изменений/дополнений Правил.

9.5. Банк не несет ответственности, если информация об изменении/дополнении Правил,

опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами, не была получена, и/или изучена, и/или правильно понята Поручителем.

9.6. Любые изменения/дополнения Правил с даты их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее дня вступления изменений/дополнений в силу, с учетом положений настоящего раздела Правил.

10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

10.1. Стороны договорились, что все споры и разногласия Сторон, возникающий по Договору или в связи с ним, в том числе любой вопрос в отношении его существования, действительности или прекращения Договора, если они не будут разрешены путем переговоров, в соответствии со статьей 32 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации подлежат передаче на рассмотрение Мировому судье судебного участка № 366 района Хамовники г. Москвы или в Хамовнический районный суд города Москвы.

11. СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ В БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

11.1. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон о персональных данных), присоединяясь к Правилам, Поручитель дает согласие на обработку Банком его персональных данных (далее – Согласие), совершаемую с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, к которым относятся: фамилия, имя, отчество, год, месяц, число и место рождения; номер документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе; адрес регистрации и фактического места жительства; семейное, социальное положение; сведения о доходах, имущественное положение, включая свидетельства о правах собственности, и иные соответствующие документы (в том числе, информация о супруге и близких родственниках); информация о документах, содержащих иные идентификационные данные субъекта (водительские удостоверения, заграничный паспорт, свидетельство о рождении и т.п.), выданных соответствующими органами; образование, профессия, сведения о настоящем и предыдущих местах работы; информация о документах, содержащих иные данные субъекта, выданных соответствующими органами (лицензии, патенты, выписки из реестров реестродержателей ценных бумаг и т.п.).

11.2. Согласие дается на совершение Банком следующих действий с персональными данными Поручителя: сбор, запись, накопление, использование, хранение, уточнение, передача (в предусмотренных Законодательством случаях), систематизация, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, получение от третьих лиц (работодателей, в том числе предшествующих, родственников) информации, уточняющей персональные данные.

11.3. Согласие действует с момента подписания Заявления о предоставлении поручительства на период, определяемый сроком исковой давности, предоставления отчетности, ведения архивного делопроизводства, а также иными требованиями Законодательства.

11.4. В соответствии с пунктом 8 статьи 9 Закона о персональных данных Согласие на обработку Банком персональных данных бенефициарных владельцев Поручителя не требуется в силу того, что обработка персональных данных необходима для достижения целей, предусмотренных законом, для осуществления и выполнения функций, полномочий и обязанностей, возложенных на Банк Законодательством.

11.5. Присоединяясь к настоящим Правилам, Поручитель дает согласие на предоставление Банком всей имеющейся о нем информацию в объеме, в порядке и на условиях, определенных Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», во

все бюро кредитных историй, включенные в государственный реестр бюро кредитных историй, а также на получение Банком кредитного отчета из вышеуказанных бюро (далее – Согласие на предоставление информации).

11.6. Срок, в течение которого действует Согласие на предоставление информации, устанавливается до окончания срока действия договорных отношений с Банком, в дальнейшем продлевается на период, установленный в соответствии с приказом Минкультуры России от 25.08.2010 № 558 «Об утверждении «Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения», Постановлением ФКЦБ РФ от 16.07.2003 № 03-33/пс «Об утверждении Положения о порядке и сроках хранения документов акционерных обществ», сроком исковой давности, а также иными требованиями Законодательства.

11.7. Поручитель подтверждает, что, давая Согласие на обработку персональных данных и Согласие на предоставление информации, он действует своей волей и в своем интересе.

12. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Банк вправе без согласия Поручителя передать свои права по Договору другому лицу с соблюдением правил о передаче прав кредитора путем уступки требования. Уступка Банком своих прав по Договору другому лицу действительна, если тому же лицу уступлены права требования к Заемщику по Кредитному договору.

12.2. Поручитель не вправе полностью или частично переуступать свои права и обязательства по Договору другому лицу.

12.3. В период действия Договора Поручитель обязуется не заключать без предварительного письменного согласия Банка сделок по получению Поручителем займов и кредитов, а также предоставлению новых поручительств.

12.4. Все требования и уведомления, а также иные сообщения, направленные Сторонами друг другу в течение всего срока действия Договора, должны быть подписаны уполномоченными на подписание соответствующих документов лицами.

12.5. Поручитель информирует Банк в течение 7 (Семи) рабочих дней об изменении своего места нахождения, банковских и иных реквизитов, указанных в Договоре. Информирование осуществляется путем направления сообщения посредством почтовой, и/или курьерской, и/или средствами системы ДБО, и/или путем вручения сообщения уполномоченному представителю Банка под расписку.

12.6. В зависимости от используемых средств связи датой получения Банком сообщения считается:

- при использовании почтовой связи – дата уведомления о вручении почтового опавления Банку;
- при использовании курьерской связи – дата отметки о получении Банком соответствующего сообщения;
- при использовании средств системы ДБО – время приема банковской почтовой системой сообщения, зафиксированного в файле протокола связи;
- при вручении под расписку – дата вручения.