

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № _____ об использовании банковской карты с разрешенным овердрафтом

(к «ПРАВИЛАМ выпуска и обслуживания международных банковских карт MasterCard (Gold, Standard) и открытия счета (для физических лиц) ООО КБ «МЕТАЛЛУРГ»)

г. Москва

«___» _____ - _____ г.

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий банк «МЕТАЛЛУРГ», именуемый в дальнейшем «Банк» в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый(ая) в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящее соглашение (далее – «Соглашение») о нижеследующем.

1. ТЕРМИНЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В СОГЛАШЕНИИ

Банковская карта с разрешенным овердрафтом (Карта) – международная банковская пластиковая карта, позволяющая использовать средства в пределах остатка на Карточном счете Клиента, а также совершать расходные операции в рамках разрешенного Банком овердрафта, которые отражаются на Ссудном счете Клиента.

Дополнительная карта - Карта, выпущенная под финансовое обеспечение Клиента - владельца карточного счета на имя физического лица, указанного в заявлении на выпуск дополнительной банковской Карты.

Клиент - физическое лицо, на имя которого открыт в Банке Карточный счет для осуществления расчетов по операциям с использованием Карты.

Держатель – физическое лицо, являющееся законным пользователем основной или дополнительной Карты, имя которого на ней указано.

Карточный счет – открываемый Клиенту счет, по которому учитываются расчеты по операциям с использованием Карты.

Валюта Кредита – валюта, в которой Банк предоставляет Клиенту Кредит в виде овердрафта.

Разрешенный овердрафт (Кредит) – кредит, предоставляемый Банком Клиенту в пределах установленного лимита при отсутствии или недостаточности денежных средств на Карточном счете Клиента.

Лимит разрешенного овердрафта – максимальная сумма Кредита, установленная Банком, в пределах которой Клиент имеет право совершать расходные операции с использованием Карты в случае недостаточности или отсутствии денежных средств на Карточном счете.

Ссудный счет Карты – счет по учету образования и погашения Кредита, предоставляемого Клиенту Банком при недостаточности или отсутствии денежных средств на Карточном счете Клиента.

Задолженность – сумма операций, совершенных с использованием карт (основной и дополнительных) в рамках Лимита разрешенного овердрафта и не возвращенная Клиентом.

Отчетный Период – календарный месяц с первого по последнее число (или с даты предоставления овердрафта по последнее число месяца), в течение которого Клиент совершает операции с использованием Карты, и данные операции отражаются на счете Клиента.

Выписка Клиента – документ, отражающий все операции, проведенные по Карточному счету Клиента за Отчетный Период.

Дата формирования Выписки – первый рабочий день календарного месяца следующего за Отчетным Периодом.

Платежный период – период с Даты формирования выписки по последний рабочий день месяца, следующего за Отчетным Периодом. Последним днем Платежного Периода является последний рабочий день месяца, следующего за Отчетным Периодом.

Погашение Задолженности – уплата Банку денежных средств, приводящая к снижению Задолженности.

Проценты – проценты, начисляемые Банком на сумму Задолженности.

Правила платежных систем – Правила международных платежных систем Europay International и VISA International.

Тарифы – Тарифы по выдаче и обслуживанию международных банковских карт MasterCard (Gold, Standard) ООО КБ «Металлург».

2. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

2.1. Карта предназначена для оплаты расходов в пределах остатка денежных средств на Карточном счете Клиента. Дополнительно Клиент имеет право совершать расходные операции в рамках Лимита разрешенного овердрафта в случае недостаточности или отсутствии денежных средств на Карточном счете Клиента. Задолженность, образующаяся в результате совершения операций в рамках Лимита разрешенного овердрафта, погашается Клиентом в течение Платежного периода.

2.1.1. Банк осуществляет операции по Карточному счету Клиента (платежи, переводы и снятие наличных денег) в пределах остатка денежных средств на Карточном счете. При недостаточности или отсутствии денежных средств на Карточном счете Клиента Банк кредитует Карточный счет для оплаты расходных операций Клиента.

2.1.2. В течение срока действия настоящего Соглашения не подлежат исполнению Банком за счет Разрешенного овердрафта платежные поручения Клиента на погашение задолженности по кредиту/кредита перед Банком и/или иными кредитными организациями, в том числе на уплату процентов за пользование кредитом и/или иных платежей Банку и/или иным кредитным организациям, предусмотренных кредитным и/или иными договором/договорами.

Банк _____

Клиент _____

2.2. Погашение Задолженности осуществляется наличным и безналичным способами в порядке, определяемом в настоящем Соглашении.

2.3. Банк устанавливает Клиенту Лимит разрешенного овердрафта по банковской карте ООО «Металлург» в размере _____ (_____) *рублей 00 копеек на срок с «___» _____ 20__ года по «___» _____ 20__ года.* В случае выполнения Клиентом всех своих обязательств по настоящему Соглашению срок действия овердрафта продлевается на основании Распоряжения Руководства Банка на каждый последующий год действия настоящего Соглашения, при этом Банк оставляет за собой право на уменьшение либо увеличение ранее установленного Лимита разрешенного овердрафта.

2.4. Клиент обязуется своевременно возвратить сумму полученного Кредита, а также уплатить проценты за пользование Кредитом в Валюте Кредита, начисляемые в соответствии с условиями настоящего Соглашения, в соответствии с действующими Тарифами по выдаче и обслуживанию международных банковских карт MasterCard ООО КБ «Металлург» в сроки и на условиях настоящего Соглашения. В случае изменения процентной ставки при начислении процентов новая процентная ставка применяется со дня вступления в действие новых Тарифов.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Предоставлять Клиенту Кредит в рамках Лимита разрешенного овердрафта в период, установленный в п.2.3 настоящего Соглашения, на условиях обеспеченности, срочности, платности и возвратности, при условии, что у Банка не возникло право требования досрочного погашения Кредита в соответствии с п. 3.2 настоящего Соглашения.

3.1.2. Открыть Клиенту Ссудный счет № _____.

3.1.3. Производить обслуживание Карты в соответствии с условиями Соглашения, действующим законодательством РФ и Правилами платежных систем.

3.1.4. Предоставлять Клиенту по его запросу информацию о размере задолженности по овердрафту и процентам, а также информацию о погашенной задолженности на условиях, предусмотренных Тарифами.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Определять критерии для предоставления Разрешенного овердрафта, устанавливать и изменять размер Лимита разрешенного овердрафта.

3.2.2. Определять необходимость, способ, размер и порядок обеспечения Разрешенного овердрафта, предоставляемого Клиенту.

3.2.3. Без дополнительного распоряжения Клиента списывать с Карточного счета Клиента, а также в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий Соглашения, с любого иного счета Клиента, открытого в Банке, следующие суммы:

- задолженность по процентам;
- задолженность по овердрафту;
- неустойка (штраф, пеня) начисленная на просроченные проценты по овердрафту;
- неустойка (штраф, пеня), начисленная на просроченный овердрафт;
- проценты, начисленные за текущий период платежей;
- сумма овердрафта за текущий период платежей;
- иные платежи, предусмотренные настоящим Соглашением и законодательством Российской Федерации.

Указанные условия о праве Банка на списание задолженности со Счета соответствующим образом изменяют и дополняют заключенный между Банком и Клиентом договор, на основании которого открыт и обслуживается вышеуказанный счет. Также указанные условия о списании применительно к расчетным документам, требующим акцепта плательщика, рассматриваются, как заранее данный акцепт Клиента на полное или частичное списание Банком денежных средств в счет погашения соответствующей задолженности.

3.2.4. В одностороннем порядке уменьшать (закрывать) Лимит разрешенного овердрафта, ранее установленный для Клиента, уведомив об этом Клиента путем направления ему соответствующего документа, требовать досрочного погашения Задолженности, уплаты процентов, а также приостановить или прекратить проведение операций с использованием Карты в случаях:

- неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий Соглашения;
- при неисполнении Клиентом своих обязательств в соответствии с п. 4.1 настоящего Соглашения;
- Банк владеет информацией о потере Клиентом источника дохода, за счет которого предполагалось погашение Задолженности по овердрафту (п. 6.4. Соглашения), и такая потеря не компенсирована приобретением иного равноценного источника законного дохода;
- возникновения обстоятельств, очевидно свидетельствующих о неплатежеспособности Клиента по выполнению принятых им обязательств по настоящему Соглашению и/или иным договорам, заключенным с Банком и/или иными кредитными организациями;
- поступления в Банк расчетных документов по требованию третьих лиц на списание денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке, а также поступления в Банк иных исполнительных документов;
- не предоставления Клиентом документов в соответствии с п.3.2.5 настоящего Соглашения.

Уведомление об уменьшении (закрытии) Лимита разрешенного овердрафта направляется по адресу регистрации Клиента заказным письмом с уведомлением о вручении.

Клиент считается уведомленным Банком в следующих случаях:

- документы получены самим Клиентом, либо лицами, проживающими совместно с Клиентом;
- несмотря на почтовое извещение, Клиент не явился в отделение связи за получением документов Банка. В этом случае Клиент считается получившим документ Банка на пятый день с момента поступления соответствующего документа в отделение связи по месту регистрации Клиента;

Банк _____

Клиент _____

• документы Банка, направленные по месту регистрации Клиента, не вручены по причине отсутствия Клиента по указанному адресу. В этом случае Клиент считается получившим документ Банка на следующий день с момента поступления соответствующего документа в отделение связи по месту регистрации Клиента.

3.2.5. В период действия настоящего Соглашения проверять финансовое положение Клиента. В целях контроля за финансовым положением Клиента, запрашивать не реже одного раза в год оригинал справки о доходах по форме 2-НДФЛ за текущий и предшествующий календарные годы либо оригиналы других документов, подтверждающих наличие у Клиента доходов, либо имущества, достаточного для возврата Кредита и уплаты процентов.

3.2.6. Запрашивать у Клиента документы, необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.2.7. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы. Изменения, внесенные Банком в Тарифы, становятся обязательными для Клиента по истечении 10 (Десять) календарных дней с даты размещения сведений об их изменении на информационных стендах в помещениях Банка, а также на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.metallurgbank.ru.

Банк может информировать Клиентов об изменении Тарифов и иными способами по своему усмотрению.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. Совершать операции с использованием Карты в соответствии с Соглашением и в пределах остатка средств на Карточном счете и Лимита разрешенного овердрафта.

4.1.2. Предоставить Банку надлежащее обеспечение исполнения своих обязательств по Соглашению в случае предъявления такого требования Банком. Способ такого обеспечения и его размер определяется Банком.

4.1.3. Сохранять в течение года с момента совершения операции все документы, связанные с использованием Карты и предоставлять их по требованию Банка.

4.1.4. Погашать Задолженность и начисленные Проценты, в соответствии с условиями Соглашения, а также комиссии в размере и в порядке, предусмотренном действующими Тарифами Банка, способом, определенным Банком, в течение Платежного периода.

4.1.5. Ознакомить Держателей Дополнительных Карт с условиями настоящего Соглашения и оплачивать Банку все расходы, совершенные с использованием Дополнительных Карт, с Карточного счета основной Карты в соответствии с настоящим Соглашением.

4.1.6. В случае прекращения использования Карты по какой-либо причине письменно уведомить об этом Банк в возможно короткий срок и вернуть Карту в Банк.

4.1.7. В случае предъявления Банком требования в соответствии с п. 3.2.4 и п. 3.2.5 настоящего Соглашения, исполнить такое требование не позднее срока, установленного Банком в соответствующем требовании.

4.1.8. Сообщать Банку в письменной форме обо всех изменениях, касающихся настоящего Соглашения, в особенности об изменении персональных данных: своего имени, отчества, фамилии, адреса регистрации (места жительства), паспортных данных, контактных телефонов и других данных, а также обстоятельств, которые могут повлиять на исполнение обязательств Клиента по настоящему Соглашению, в срок не позднее 10 (Десяти) календарных дней с даты наступления вышеозначенных изменений и/или обстоятельств.

4.1.9. При получении банковских кредитов во время действия настоящего Соглашения в других кредитных организациях, письменно уведомить Банк об указанных фактах не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты получения кредита в другой кредитной организации, при этом, в указанном уведомлении должна содержаться информация о сумме кредита, сумме ежемесячного платежа и кредитной организации, предоставившей кредит.

4.1.10. В период действия настоящего Соглашения не реже одного раза в год предоставлять оригинал справки о доходах по форме 2-НДФЛ за текущий и предшествующий календарные годы либо оригиналы других документов, подтверждающих наличие у Клиента доходов, либо имущества, достаточного для возврата Кредита и уплаты процентов.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Пользоваться Картой в соответствии с условиями Соглашения.

4.2.2. Обратиться в Банк с письменным заявлением об изменении Лимита разрешенного овердрафта либо о досрочном прекращении его действия при условии отсутствия задолженности перед Банком.

5. ПОГАШЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И УПЛАТА ПРОЦЕНТОВ

5.1. В течение Платежного Периода Клиент погашает Задолженность по совершенным операциям за предыдущий Отчетный Период и уплачивает Проценты за пользование овердрафтом в предыдущем Отчетном периоде.

5.2. Банк начисляет Проценты на сумму фактической Задолженности за период с даты отражения Задолженности на ссудном счете до даты погашения Задолженности включительно, исходя из действительного числа календарных дней в текущем году и фактического количества календарных дней в Отчетном периоде.

5.3. непогашенная Задолженность по совершенным операциям за предыдущий Отчетный Период и/или Проценты за пользование овердрафтом в предыдущем Отчетном периоде, неуплаченные в течение Платежного периода, считаются просроченными со дня окончания Платежного периода и учитываются Банком на счете просроченной задолженности по предоставленным Банком кредитам. За период просрочки на сумму Задолженности и Процентов начисляются пени в размере, установленном Тарифами для случаев несвоевременного возврата овердрафта и процентов за пользование им, за каждый календарный день просрочки сверх остатка Задолженности и/или неуплаченных Процентов. Пени начисляются со дня, следующего за Последним днем Платежного периода.

5.4. Операция, совершенная Клиентом с использованием Карты и превышающая Лимит разрешенного овердрафта, считается перерасходом средств и учитывается Банком на счете просроченной задолженности по предоставленным Банком кредитам с даты отражения операции на счете Карты. До момента погашения на сумму перерасхода начисляются пени, установленные Тарифами.

Банк _____

Клиент _____

5.5. В случае непогашения Задолженности и/или неуплаты Процентов в течение Платежного периода, а также в случае перерасхода средств Банк вправе приостановить использование Карты до полного погашения Задолженности.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 6.1. Клиент оплачивает услугу установления Лимита разрешенного овердрафта согласно Тарифам.
- 6.2. Банком не возвращается комиссия за открытие ссудного счета при досрочном расторжении Соглашения Клиентом.
- 6.3. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, которые он сообщил Банку о себе. Банк не несет ответственности за убытки, которые возникли в связи с сообщением Клиентом недостоверных сведений.
- 6.4. В случае, если Клиент изменит место работы и/или у Клиента имели место потеря либо существенное снижение доходов или имущества, за счет которых предполагалось погашение задолженности (например, расторжение договора между работодателем и Клиентом, при отсутствии у последнего существенных накоплений, ликвидация бизнеса, нахождение Клиента под следствием, наличие документально подтвержденных сведений об отзыве лицензии у банков, в которых размещены вклады Клиента и т.п.), то Клиент обязан информировать об этом Банк в течение 14 (Четырнадцать) календарных дней после наступления вышеозначенных событий.
- 6.5. Настоящее Соглашение прекращает свое действие в отношении Клиента через 45 дней после окончания срока действия Банковской карты с разрешенным овердрафтом. Срок действия Карты составляет три года. Дата окончания срока действия Карты указана на ее лицевой стороне.
- 6.6. Соглашение может быть расторгнуто досрочно по инициативе Клиента при условии возврата Карт (основных и дополнительных) в Банк не менее, чем за 70 дней до предполагаемой даты расторжения, и полного погашения Клиентом Задолженности, уплаты Процентов и прочих денежных обязательств Клиента по настоящему Соглашению. Соглашение прекращает свое действие после исполнения Сторонами всех обязательств.
- 6.7. Действие настоящего Соглашения, в отношении Держателя Банковской карты с разрешенным овердрафтом, считается продленным на очередной год, если за 70 дней до окончания срока действия Карты не получено заявление Клиента о прекращении действия настоящего Соглашения, а на Карточном счете имеются денежные средства, необходимые для оплаты стоимости выпуска и обслуживания новой Банковской карты с разрешенным овердрафтом.
- 6.8. Банк имеет право передавать свои права и обязанности по настоящему Соглашению иным лицам без согласия Клиента.
- 6.9. Банк освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение настоящего Соглашения, если надлежащее исполнение настоящего Соглашения оказалось невозможным вследствие чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, а равно вследствие решений, действий или актов органов государственной власти и (или) Центрального Банка РФ, препятствующих или существенно затрудняющих осуществление Банком его деятельности как кредитного учреждения (в том числе препятствующих осуществлению Банком всех или части банковских операций, предусмотренных его лицензией), и (или) препятствующих исполнению Банком его обязательств перед клиентами и контрагентами Банка; при наличии любого из указанных обстоятельств срок исполнения Банком его обязательств по настоящему Соглашению увеличивается на период действия указанных обстоятельств.
- 6.10. Споры сторон по Соглашению подлежат рассмотрению в судебном порядке. Во всем остальном, что не урегулировано Соглашением, стороны руководствуются действующим законодательством РФ и Правилами платежных систем.

7. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Банк:

Клиент:

Рублевые реквизиты:

ООО КБ «Металлург»
117292, г. Москва, ул. Ивана Бабушкина, д.16,
к/с 3010181020000000499
в Отделении 4 Главного управления Центрального,
банка Российской Федерации по Центральному
федеральному округу г. Москва,
БИК 044579499, ИНН 7703010220

Ф.И.О. _____

Дата и место рождения: _____

Паспорт: _____

Адрес: _____

Валютные реквизиты:

Raiffeisen Bank International AG
Swift: RZBA AT WW
EUR Acc № 55.047.864
USD Acc № 70-55.047.864

(должность уполномоченного сотрудника Банка)

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

Банк _____

Клиент _____