**ПРАВИЛА СОТРУДНИЧЕСТВА БАНКА И КОНТРАГЕНТА В РАМКАХ ДИСТАНЦИОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ**

**Редакция № 1**

Настоящие Правила сотрудничества Банка и Контрагента в рамках дистанционного документооборота при предоставлении ипотечных кредитов (далее – Правила) разработаны с целью регламентации прав и обязанностей Банка и Контрагента, иных условий, в рамках Соглашения о сотрудничестве по вопросам получения Клиентами ипотечного Кредита Банка, включая прием от Контрагента документов Клиента через дистанционные каналы сети Интернет в случае, если Контрагент действует от имени и по поручению Клиента.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ
	1. **Банк** – Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (ОАО).
	2. **Документ-источник** – документ на бумажном носителе, результатом сканирования которого является Документ-скан. В качестве Документа-источника может рассматриваться: оригинал, нотариально засвидетельствованная копия или простая копия документа в зависимости от формы предоставления, предусмотренной требованиями Банка.
	3. **Документ-скан** – сканированная копия (образ) Документа-источника из числа используемых для подачи заявления-анкеты, принятия решения о предоставлении кредита, подбора и одобрения объекта недвижимости и подготовки к заключению сделки, включая Поручение.
	4. **Клиент** – физическое лицо, имеющее намерение с использованием услуг Контрагента приобрести объект жилой недвижимости (строящийся объект жилой недвижимости) за счет ипотечного кредита Банка, а также физические лица, выступающие поручителями/залогодателями/другими участниками Сделки.
	5. **Контрагент** – юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, заключившее/-ий с Банком Соглашение о сотрудничестве.
	6. **Сервис «БМ-Партнер»** – защищенный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации интернет-ресурс с персонифицированным доступом (с использованием логина и пароля), расположенный на Интернет-сайте **http://partner.bm.ru**, посредством которого осуществляется дистанционный документооборот между Банком и Контрагентом.
	7. **Сделка** – комплекс действий, включающий в себя заключение ипотечного кредитного договора между Клиентом и Банком, и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика по ипотечному кредитному договору, а также договоры, в соответствии с которыми осуществляется приобретение в собственность Клиента (и иных лиц, при наличии) объекта недвижимости/прав требования на незавершенный строительством объект недвижимости с использованием кредитных средств Банка и оформлением залога (ипотеки) в пользу Банка.
	8. **Стороны** – Банк и Контрагент, являющиеся сторонами Соглашения.
	9. **Соглашение о сотрудничестве** (сокращенно – **Соглашение**) – соглашение, заключаемое между Контрагентом и Банком, неотъемлемой частью которого являются настоящие Правила, предметом которого является сотрудничество по вопросам получения клиентами ипотечного кредита Банка, включая прием от Контрагента документов Клиента в случае, если Контрагент действует от имени и по поручению.
	10. **Поручение** – согласие/поручение (доверенность) физического лица, оформленное по форме Приложения № 1 к Правилам, на представление Контрагентом интересов Клиента при обращении за получением ипотечного кредита, в том числе на осуществление обмена между Контрагентом и Банком посредством сети Интернет сведениями и сканированными копиями документов, содержащих персональные данные физического лица.
	11. **Согласие на обработку персональных данных –** согласие физического лица, оформленное по форме Приложения № 2 к Правилам, на передачу Банком его персональных данных Контрагенту.
2. ПОРЯДОК ДОКУМЕНТООБОРОТА МЕЖДУ СТОРОНАМИ
	1. Обмен Документами-сканами между Сторонами осуществляется с использованием сервиса «БМ-Партнер». В случае оказания Клиентам услуг, предусмотренных Соглашением и Правилами, юридическими лицами, с которыми Контрагент заключил договор коммерческой концессии (п.2.3 Соглашения, при наличии), Банк предоставляет пароли и логины для работы в сервисе «БМ-Партнер» работникам таких юридических лиц в соответствии с порядком, предусмотренным Правилами.
	2. Дистанционный документооборот между Контрагентом и Банком в отношении конкретного Клиента при согласии (желании) Клиента может использоваться, начиная с даты направления Контрагентом в Банк сканированной копии Согласия/Поручения, заявления-анкеты/анкеты и других документов Клиента и до момента заключения Сделки, совершению которой должно предшествовать предоставление Банку всех Документов-источников, Документы-сканы которых были использованы для принятия решения о выдаче кредита и подготовки Сделки.
	3. Оригинал Согласия/Поручения должен быть передан в Банк в течение двух недель с даты принятия положительного решения о предоставлении Кредита или отказе в выдаче Кредита, если данный документ не будет запрошен Банком ранее.
3. ТРЕБОВАНИЯ К ДОКУМЕНТООБОРОТУ МЕЖДУ СТОРОНАМИ
	1. В качестве Документа-скана понимается файл, содержащий читаемую сканированную копию всех страниц Документа-источника или совокупность файлов, содержащих части (одну или несколько страниц) Документа-источника объемом не более 30 Мбайт каждый.
	2. Обязательным условием использования дистанционного документооборота в отношении Документов-источников, содержащих персональные данные Клиента, является наличие Согласия/Поручения, выданного по форме Приложения № 1 к Правилам.
4. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА
	1. Информировать Контрагента:
		1. О введении новых и изменении действующих условий ипотечных кредитных продуктов и/или специальных программ Банка не позднее одного рабочего дня с даты изменений.
		2. Об изменении настоящих Правил до даты их вступления в силу.
	2. Проводить консультирование работников Контрагента по ипотечным программам кредитования Банка и технологиям проведения ипотечных сделок.
	3. Обеспечивать Контрагента необходимым информационным материалом, формами документов, а также доступом к сервису «БМ-Партнер» необходимыми для выполнения обязанностей, предусмотренных Соглашением.
	4. При обращении Контрагента письменно согласовывать упоминание Банка в рекламных кампаниях и акциях, связанное с информированием Клиентов о взаимодействии Сторон в соответствии с Соглашением.
	5. Принимать и рассматривать направленные Контрагентом по дистанционным каналам связи заявления-анкету/анкеты и иные документы Клиентов.
	6. Направлять Контрагенту замечания (при наличии) к заявлению-анкете/анкете, иным документам Клиентов для их устранения/исправления.
	7. При принятии положительного решения о предоставлении Клиенту кредита и наличии Согласия/Поручения Клиента направлять Контрагенту электронное сообщение в сервисе «БМ-Партнер» с приложением сканированной копии Уведомления Клиента (если направление Уведомления предусмотрено анкетой-заявлением).
	8. Направлять Контрагенту замечания (при наличии) к документам Клиентов для их устранения (исправления).
	9. Уведомлять Контрагента (при наличии Согласия/Поручения) об отказе в предоставлении кредита (без объяснения причин).
	10. Предоставить Контрагенту руководство пользования сервисом «БМ-Партнер», а также, по его требованию, провести обучение по использованию данного дистанционного канала связи.
	11. Информировать Контрагента в соответствии с п. Правил на основании Согласия на обработку персональных данных, оформленного в соответствии с Правилами.
5. ПРАВА БАНКА
	1. При рассмотрении документов и выявлении фактов несовпадении Документа-скана Согласия/Поручения с формой, предусмотренной Правилами, и/или ее Документом-источником Банк вправе:
		1. Потребовать от Контрагента и Клиента переоформления Согласия/Поручения и/или отказаться от дистанционного документооборота в отношении Документов-сканов Клиента до приведения Согласия/Поручения в соответствие с требованиями Банка.
		2. Перенести Сделку до предоставления и/или переоформления (по требованию Банка) Согласия/Поручения и переданных в соответствии с ним Документов-сканов.
	2. Принимать решения о предоставлении ипотечного кредита/об отказе (без объяснения причин) в предоставлении ипотечного кредита в соответствии с внутренними регламентными документами Банка, отказать в заключении кредитного договора, в том числе, в случае не совпадения Документов-сканов с Документами-источниками.
	3. Направить информацию о Клиенте Контрагенту посредством сервиса «БМ-Партнер» в целях последующего взаимодействия между Контрагентом и Клиентом по подбору объекта недвижимости.
	4. Информировать Клиентов об условиях ипотечного жилищного кредитования и взаимодействии с Контрагентом с использованием дистанционного документооборота в рамках Соглашения посредством собственных рекламно-информационных материалов.
	5. Размещать на официальном интернет-сайте Банка информацию о сотрудничестве с Контрагентом в рамках ипотечного жилищного кредитования с указанием его наименования и контактной информации.
	6. Приостанавливать сотрудничество с Контрагентом в рамках дистанционного документооборота.
	7. Информировать Контрагента о нарушении условий дистанционного документооборота, о приостановлении сотрудничества, об удалении пользователей (работников Контрагента) в сервисе «БМ-Партнер» без объяснения причин.
	8. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила и вводить их в действие не ранее чем через 30 календарных дней с даты их размещения на Интернет-сайте **http://partner.bm.ru**, либо в иной срок, который будет предусмотрен в соответствующем письменном уведомлении Банка Контрагенту, направляемом с приложением новой редакции Правил.
6. ОБЯЗАННОСТИ КОНТРАГЕНТА
	1. Консультировать Клиентов (по их желанию/просьбе):
		1. Об условиях предоставляемых Банком ипотечных кредитов.
		2. О порядке оформления заявления-анкеты на предоставление кредита, анкеты поручителя (залогодателя), а также о формировании пакета документов, необходимого для принятия решения Банком о предоставлении кредита Клиенту.
		3. О порядке оформления, заключения и исполнения кредитных договоров.
	2. Идентифицировать Клиентов при обращении (проверка соответствия фотографии в документе, удостоверяющем личность, Клиенту) с целью направления Документов-сканов в Банк.
	3. Не принимать от Клиентов Документы-источники содержащие внешние признаки подделки (фальсификации).
	4. Действовать от имени и по поручению Клиента при взаимодействии с Банком по вопросу предоставления Банком Клиенту ипотечного кредита и заключения Сделки на основании Согласия/Поручения, оформленного в соответствии с Правилами.
	5. Обеспечить собственноручное подписание Клиентом Согласия/Поручения, заявления-анкеты/анкеты в обязательном присутствии работника Контрагента.
	6. Проводить проверку правильности, полноты заполнения и комплектности представляемых Клиентами документов, своевременно (в день получения) осуществлять направление в Банк указанных документов в порядке, предусмотренном Правилами и Соглашением.
	7. Перед направлением в Банк первого сообщения в рамках дистанционного документооборота с приложением Документов-сканов получить в установленном Федеральным законом от 27.07.2006 № 152 «О персональных данных» порядке согласие Клиента на обработку персональных данных в целях исполнения Контрагентом положений Соглашения и уведомить Клиентов:
		1. О необходимости личного предоставления в Банк Документов-источников всех направленных Контрагентом Документов-сканов не позднее дня заключения кредитного договора. Исключение может составлять заявление-анкета заемщика/анкета поручителя (залогодателя), оригинал которой может быть передан в Банк по поручению Клиента Контрагентом. Срок передачи Контрагентом в Банк оригинала заявления-анкеты/анкеты поручителя (залогодателя) – не позднее даты заключения кредитного договора.
		2. Об отказе Банка в заключении кредитного договора в случае непредставления в срок, указанный в п. Правил, Документов-источников или их несоответствия полученным ранее Банком Документам-сканам с использованием дистанционного документооборота.
	8. Передать в Банк Документы-источники всех направленных ранее Документов-сканов Согласий/Поручений не позднее двух недель со дня принятия Банком положительного решения о предоставлении Кредита или об отказе Банка в предоставлении Кредита.
	9. Осуществлять передачу документов Клиента в Банк при условии наличия письменного Согласия/Поручения Клиента на передачу в Банк и обработку Банком документов согласно п. Правил.
	10. Осуществлять передачу Документов-сканов Клиентов в Банк по дистанционному каналу связи в соответствии с Соглашением и Правилами, своевременно передавать в Банк Документы-источники (в случаях, предусмотренных Правилами).
	11. Своевременно осуществлять информирование Клиентов (при наличии соответствующего поручения Клиента) о решении, принятом Банком по заявлению-анкете Клиента.
	12. Письменно согласовывать с Банком упоминание Банка во всех рекламно-информационных материалах, информирующих Клиентов о взаимодействии Сторон посредством дистанционного документооборота.
	13. Принимать к рассмотрению заявки Банка, направленные в соответствии с п. Правил.
	14. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации о персональных данных, в том числе в части их защиты.
	15. Обеспечить защиту сервиса «БМ-Партнер» от несанкционированного доступа неуполномоченных лиц.
	16. Не передавать и обеспечить неразглашение своими работниками иным лицам логин и пароль, используемые для работы в сервисе «БМ-Партнер».
7. ПРАВА КОНТРАГЕНТА
	1. Информировать Клиентов о сотрудничестве с Банком в рамках Соглашения.
	2. Получать от Банка необходимые информационные материалы, формы документов в целях корректного и своевременного информирования Клиентов в рамках Соглашения в надлежащие сроки и в полном объеме.
	3. Обращаться в Банк с целью получения консультаций/инструктажа в рамках Соглашения и Правил.
	4. Размещать согласованную с Банком информацию о сотрудничестве в рамках Соглашения в соответствии с Правилами.
	5. Работники Контрагента (за исключением единоличного исполнительного органа Контрагента (президент, директор), имеющие в соответствии с занимаемой должностью в подчинении структурное подразделение Контрагента, вправе редактировать (добавлять/исключать) список пользователей (работников Контрагента) сервиса «БМ-Партнер».
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН
	1. Контрагент гарантирует Банку, что:
		1. обработка, в том числе передача, персональных данных будет осуществляться в отношении Клиентов, подписавших Поручение Клиента в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» в целях исполнения Контрагентом положений Соглашения и Правил, любая передача персональных данных Клиента в рамках Соглашения будет осуществляться в соответствии с ним.
		2. Поручение, заявление-анкета заемщика / анкета поручителя (залогодателя) на кредит будет подписана Клиентом лично в присутствии работника Контрагента.
		3. не будет никаким способом и ни при каких обстоятельствах предоставлять своим Клиентам информацию, которая может способствовать введению в заблуждение Банк относительно их личности и реальной платежеспособности.
	2. Контрагент несет ответственность за соответствие Документов-сканов и их Документов-источников в соответствии с законодательством Российской Федерации.
	3. Контрагент несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за разглашение персональных данных Клиентов в случае нарушения защиты сервиса «БМ-Партнер» от несанкционированного доступа в соответствии с пп.- Правил.
	4. Банк гарантирует Контрагенту, что:
		1. обработка персональных данных будет осуществляться в отношении Клиентов, подписавших Поручение Клиента в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» в целях исполнения Банком положений Соглашения и Правил, любая передача персональных данных Клиента в рамках Соглашения будет осуществляться в соответствии с ним.
9. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
	1. Настоящие Правила утверждены Акционерным коммерческим банком «Банк Москвы» (открытое акционерное общество) \_\_\_.\_\_\_.20\_\_\_ и подлежат применению к отношениям Сторон с даты одного из ранее наступивших событий: с даты утверждения Правил или с даты заключения Соглашения.

Приложение № 1

к ПРАВИЛАМ СОТРУДНИЧЕСТВА БАНКА И КОНТРАГЕНТА В РАМКАХ ДИСТАНЦИОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ

КОМУ:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Указывается наименование Контрагента либо юридического лица, в случае если указанное юридическое лицо не является структурным подразделением Контрагента и заключило с Контрагентом договор коммерческой концессии

КОМУ: ВТБ 24 (ПАО)/АКБ «Банк Москвы» (ОАО)

АДРЕС:

**Поручение**

Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Фамилия, Имя, Отчество), \_\_.\_\_.\_\_\_\_года рождения, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указывается вид и № основного документа, удостоверяющего личность, дата выдачи и орган выдачи, адрес постоянной регистрации\*)

настоящим поручаю \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(наименование Контрагента либо юридического лица, в случае если указанное юридическое лицо не является структурным подразделением Контрагента и заключило с Контрагентом договор коммерческой концессии)* (далее – Контрагент) представлять перед *ВТБ 24 (ПАО) (адрес местонахождения:\_\_\_\_\_\_\_) /Акционерным коммерческим банком «Банк Москвы» (ОАО) (адрес местонахождения:\_\_\_\_\_\_\_)* (далее – Банк) мои интересы предоставления мне Банком ипотечного кредита и выражаю Контрагенту (адрес местонахождения:\_\_\_\_\_\_\_) и Банку свое безусловное согласие на получение Банком от Контрагента и передачу Контрагентом Банку документов, содержащих мои персональные данные, документов, необходимых для рассмотрения Банком вопроса о предоставлении мне ипотечного кредита, документов, связанных с предоставлением мне ипотечного кредита и подготовкой к ипотечной сделке по защищенным информационным каналам сети Интернет, а также на совершение любых действий по обработке моих персональных данных с использованием средств автоматизации или без, в том числе на сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, извлечение, использование, обезличивание, блокирование, передачу, удаление и уничтожение в указанных целях.

 В целях получения мной уведомления Банка о принятом по моему заявлению-анкете решении о предоставлении кредита (если это предусмотрено анкетой-заявлением на получение ипотечного кредита в Банке), я поручаю Банку направлять Контрагенту по информационным каналам сети Интернет, а Контрагенту вручить мне лично полученное от Банка уведомление о предоставлении кредита/уведомление об отказе в предоставлении кредита.

Я уведомлен:

1) О необходимости представить в Банк оригиналы документов, направленных в Банк в сканированных копиях, включая документы по выбранному объекту недвижимости и его продавцу/продавцам или правообладателю (если такие документы были или будут направлены в Банк в сканированных копиях) до даты заключения кредитного договора.

2) Об отказе Банка в заключении кредитного договора при непредставлении или несоответствии представленных в Банк оригиналов документов их сканированным копиям, полученным Банком от Контрагента.

Настоящее Поручение выдано мной добровольно.

Настоящим я подтверждаю, что не имею и не буду иметь претензий к Банку по содержанию предпринятых или не предпринятых им действий в связи реализацией предоставленных настоящим Поручением полномочий.

Настоящее Поручение действует с даты его подписания на срок до заключения кредитного договора с Банком или до даты получения отказа Банка в предоставлении мне ипотечного кредита, и может быть отозвано мной путем предоставления заявления в простой письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

\_\_\_.\_\_\_.20\_\_\_ *(дата выдачи Согласия/Поручения)* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(подпись)* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(ФИО)*

*\*при отсутствии адреса постоянной регистрации, указывается адрес временной регистрации. При отсутствии постоянной и временной регистрации, указывается адрес фактического проживания.*

Приложение № 2

к ПРАВИЛАМ СОТРУДНИЧЕСТВА БАНКА И КОНТРАГЕНТА В РАМКАХ ДИСТАНЦИОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ

кому: ВТБ 24 (ПАО)/АКБ «Банк Москвы» (ОАО)

адрес:

**Согласие на обработку персональных данных**

Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Фамилия, Имя, Отчество), \_\_.\_\_.\_\_\_\_года рождения, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указывается вид и № основного документа, удостоверяющего личность, дата выдачи и орган выдачи, адрес постоянной регистрации\*)

настоящим выражаю Банку ВТБ 24 (ПАО)/АКБ «Банк Москвы» (ОАО) (далее – Банк) свое безусловное согласие на обработку моих персональных данных, а именно: на совершение любых действий с использованием средств автоматизации или без, в том числе на сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, извлечение, использование, обезличивание, блокирование, передачу, удаление и уничтожение, в том числе на передачу Банком Контрагенту «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» *(указывается наименование Контрагента)* моих персональные данных в объеме: фамилия, имя, отчество, контактная информация \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(*указывается телефон, факс, e-mail и т.п*.), по защищенному информационному каналу сети Интернет в целях моего последующего взаимодействия с указанным Контрагентом по подбору мне объекта недвижимости, а также по вопросам, связанным с ипотечным кредитованием.

 Настоящее Согласие на обработку персональных данных выдано мной добровольно, предоставлено с момента его подписания на срок 1 (один месяц) и может быть отозвано мной путем предоставления заявления в простой письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

\_\_\_.\_\_\_.20\_\_\_ *(дата выдачи Согласия)* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(подпись)* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(ФИО)*