

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ТЕКУЩЕМУ СЧЕТУ В ООО КБ «ГТ БАНК»

1. Термины и определения

Банк – Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью).

Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Дистанционные каналы обслуживания – каналы/устройства Банка, через которые Клиенту могут предоставляться услуги: система «ГТБ Онлайн».

Договор банковского счета (Договор) – Условия открытия и совершения операций по текущему счету в ООО КБ «ГТ банк» (далее - Условия) и Договор счета по форме, установленной Банком (приложение 1 к настоящим Условиям), подписанный Клиентом и Банком.

Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком Договор банковского счета, на имя которого Банком открывается Счет.

Представитель – физическое лицо, представляющее интересы Клиента в силу полномочий, основанных на доверенности, указаний закона либо акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

Рабочий день – день, который в соответствии с законодательством Российской Федерации не является выходным и/или нерабочим праздничным днем.

Сумма счета – сумма, находящаяся на Счете.

Счет – текущий (банковский) счет физического лица в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытый Банком Клиенту на основании Договора счета для совершения операций, не связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности.

Тарифы Банка – установленный Банком размер вознаграждения, взимаемого с Клиента за услуги по совершению операций по Счету.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и обслуживания Счета в Банке и являются неотъемлемой частью Договора.

2.2. Открытие Банком Счета осуществляется на основании Договора счета установленной Банком формы, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом (его Представителем) и Банком.

2.3. При заключении Договора один экземпляр Условий и Тарифы Банка передаются Клиенту по его требованию.

2.4. Открытие Счета и операции по Счету выполняются в соответствии с законодательством Российской Федерации по предъявлении Клиентом, Представителем Клиента паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.

2.5. Условия, Тарифы Банка, виды иностранных валют, в которых совершаются операции по Счету, перечень подразделений Банка, уполномоченных совершать операции с наличной иностранной валютой, размещаются:

- на официальном сайте Банка в сети Интернет;
- в подразделениях Банка, осуществляющих операции по счетам физических лиц, в доступном для ознакомления Клиента месте.

2.6. Приходные и расходные операции по Счету совершаются как наличным, так и безналичным путем.

2.7. Клиент не вправе уступать третьим лицам права требования по Договору.

2.8. Информация о номере Счета доступна Клиенту:

- в Договоре банковского счета,
- в личном кабинете Клиента системы «ГТБ Онлайн»,
- кассовом ордере, банковском ордере или платежном поручении, сформированном по установленной Банком форме при открытии Счета или при проведении операции по Счету,
- в справках и выписках по Счету, формируемых в ВСП/системе «ГТБ Онлайн».

2.9. Информация о заключении Договора и его условиях предоставляется Банком третьим лицам только при наличии письменного согласия Клиента, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

2.10. Денежные средства, внесенные Клиентом на Счет, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

2.11. При списании денежных средств применяются формы безналичных расчетов, предусмотренные законодательством Российской Федерации,

2.12. Внесение, получение, перевод денежных средств на/со Счета подтверждается кассовыми ордерами, банковскими ордерами, выписками из лицевого счета, платежными поручениями, выдаваемыми Банком Клиенту.

3. Условия совершения операций

3.1. Расходные операции по Счету осуществляются в пределах остатка средств на Счете. После совершения расходных операций по Счету допускается нулевой остаток.

3.2. При совершении операции по Счету в интересах других лиц (Выгодоприобретателей) Клиент (Представитель клиента) обязан представить в Банк информацию и документы, а также все необходимые сведения для их идентификации.

3.3. Перечисление (списание) денежных средств со Счета, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации, осуществляется исключительно на основании поручения Клиента. Расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком. При проведении по Счетам конверсионных операций (операций покупки и продажи иностранной валюты за валюту Российской Федерации, а также покупки-продажи одного вида иностранной валюты за иностранную валюту другого вида) конверсия производится по курсу Банка, действующему на момент совершения операции.

3.4. При поступлении на Счет денежных средств в безналичном порядке в валюте, отличной от валюты Счета, конверсия поступившей суммы производится в порядке и по курсу, установленному Банком на момент ее зачисления на Счет.

3.5. По Счетам в иностранной валюте при получении суммы, в размере менее целой единицы либо менее минимального достоинства банкноты иностранной валюты, в т.ч. находящейся на момент выплаты в кассе Банка, Банк вправе выплатить эту сумму в валюте Российской Федерации по курсу Банка России.

3.6. В случае выдачи денежных средств Представителю на основании доверенности, оформленной Клиентом вне Банка, Банк осуществляет выплату после проведения проверки правильности оформления доверенности в целях подтверждения полномочий Представителя на получение денежных средств. Проверка проводится в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней. Срок проверки доверенности, оформленной за пределами Российской Федерации, может быть увеличен до 7 (семи) рабочих дней.

3.7. Клиент вправе получить денежные средства со Счета на условиях настоящего Договора в соответствии с режимом работы соответствующих подразделений Банка. Для получения суммы свыше 500 000 (Пятисот тысяч рублей) Клиенту следует оформить в Банке предварительный заказ на денежные средства в письменном виде или по телефону.

3.8. Наличные денежные средства выдаются в купюрах, имеющихся в Банке в день выдачи.

3.9. Банк может быть привлечен в качестве банка-эмитента при расчетах по инкассо либо в качестве банка-эмитента или исполняющего банка при расчетах по аккредитиву только с его согласия.

3.10. При поступлении в течение одного дня к Счету нескольких платежных документов, имеющих в соответствии с действующим законодательством одинаковую очередность исполнения, при недостаточности денежных средств на Счете для оплаты всех платежных документов Банк исполняет тот платежный документ, который поступил ранее по времени (в часах и минутах). При одновременном (в часах и минутах) поступлении к Счету нескольких платежных документов, имеющих в соответствии с действующим законодательством одинаковую очередность исполнения, Банк исполняет платежный документ с меньшим номером. Указанный порядок исполнения платежных документов применяется в случае, если

Клиент не предоставил Банку письменные указания, содержащие иной соответствующий действующему законодательству порядок исполнения платежных документов.

4. Срок действия договора и порядок его расторжения

4.1. Договор вступает в силу со дня его заключения.

4.2. Действие Договора прекращается с момента получения Банком письменного заявления Клиента о расторжении договора. Счет закрывается не позднее одного рабочего дня после получения письменного заявления Клиента о расторжении договора, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.3. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее одного рабочего дня после получения письменного заявления Клиента о расторжении договора, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.4. Действие Договора прекращается, Счет закрывается в случаях, установленных в п. 5.2.1.4, 5.2.1.6, 5.2.1.11, настоящих Условий.

4.5. В случае прекращения Договора при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами на банковском счете и при наличии денежных средств на счете закрытие Счета производится не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с банковского счета после отмены ограничений распоряжения денежными средствами.

5. Права, обязанности и ответственность сторон

5.1. Права и обязанности Клиента

5.1.1. Клиент имеет право:

5.1.1.1. распоряжаться Счетом лично и через Представителя;

5.1.1.2. завещать права на денежные средства на Счете любому лицу;

5.1.1.3. вносить дополнительные взносы на Счет (дополнительные взносы увеличивают Сумму счета с даты зачисления на Счет);

5.1.1.4. совершать по Счету расходные операции;

5.1.1.5. совершать операции по Счету в подразделениях Банка, где был открыт Счет, а также в подразделениях Банка, отличных от места открытия Счета;

5.1.1.6. получать выписки по Счету, справки, платежные документы по Счету и иные документы, подтверждающие совершение операции;

5.1.1.7. получать проценты по Счету (в полной сумме или частично), если Условиями предусмотрено начисление процентов;

5.1.1.8. совершать операции по Счету в Дистанционных каналах обслуживания, в порядке, установленном соответствующим соглашением, заключенным между Клиентом и Банком;

5.1.1.9. расторгнуть Договор, закрыть Счет и получить остаток средств на основании заявления по форме, установленной Банком.

5.1.2. Клиент обязуется:

5.1.2.1. сообщать Банку, в том числе по запросу Банка, в течение 5 (пяти) календарных дней (если иное не указано в запросе Банка):

- об изменении идентификационных сведений (в том числе идентификационных сведений своих представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев), ранее предоставленных Банку, путем обращения в подразделение Банка и предоставления подтверждающих документов;

- информацию и документы, по запросу Банка, необходимые для исполнения действующего законодательства Российской Федерации;

5.1.2.2. оплачивать комиссии за операции, совершаемые по Счету, в соответствии с Тарифами Банка в порядке, определенном настоящими Условиями;

5.1.2.3. не совершать по Счету операции, связанные с предпринимательской деятельностью;

5.1.2.4. возмещать Банку плату, взимаемую третьими банками при прохождении через них переводов, осуществляемых на основании поручений Клиента.

5.2. Права и обязанности Банка

5.2.1. Банк имеет право:

5.2.1.1. в соответствии с поручением Клиента, указанным в п. 1.6. Договора счета, перечислять со Счета суммы:

- ✓ на основании исполнительных документов;
- ✓ в случае если сумма ошибочно зачислена на Счет Клиента;
- ✓ при взимании платы за обслуживание Счета и за проведение операций по нему в соответствии с Тарифами Банка;
- ✓ при взимании платы за обслуживание специальных банковских счетов Клиента и за проведение операций по ним в соответствии с Тарифами Банка (при наличии в Банке специальных банковских счетов Клиента);
- ✓ для погашения обязательств Клиента перед Банком, срок исполнения которых наступил к моменту списания средств со Счета;
- ✓ в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

5.2.1.2. направлять по адресу места пребывания Клиента, на адрес электронной почты, номер мобильного телефона, указанные Клиентом в Договоре Счета, материалы и сообщения информационного характера:

- об изменении Условий или установлении новых Условий (указанная информация также размещается в соответствии с п. 2.5 настоящих Условий);
- о необходимости ежегодного обновления сведений о Клиенте, указанных в разделе «Адреса и реквизиты сторон» Договора счета, сведений о Выгодоприобретателях (при наличии), Представителях, бенефициарных владельцах;

5.2.1.3. изменять:

- действующие Условия и/или устанавливать новые Условия, изменять действующие Тарифы и/или устанавливать новые Тарифы. При изменении действующих Условий и/или установлении новых Условий, изменении действующих Тарифов и/или установлении новых Тарифов Банк обязуется известить об этом Клиента путем размещения информации в соответствии с п. 2.5 настоящих Условий за 10 рабочих дней до изменения и/или введения новых Условий/Тарифов;
- процентную ставку по Счету, условиями которого предусмотрено начисление процентов;

5.2.1.4. в одностороннем порядке расторгнуть Договор при отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по Счету, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства;

5.2.1.5. полностью или частично приостанавливать операции по Счету на срок и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, ограничить совершение операций в Дистанционных каналах обслуживания, а также отказать в совершении операций, за исключением операций по зачислению денежных средств, в случаях непредставления документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

5.2.1.6. в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по Счету на основании подозрений, возникших у Банка, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

5.2.1.7. в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, получать от Клиента информацию, необходимую в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - иностранный налогоплательщик), и идентифицирующую его в качестве иностранного налогоплательщика;

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

5.2.1.9. принять решение об отказе в совершении операций (за исключением операций, указанных в п. 5.2.1.10 настоящих Условий), осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по Договору, в случае наличия у Банка обоснованного, документально подтвержденного предположения, что Клиент является иностранным налогоплательщиком, и непредставления Клиентом в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления Банком Клиенту запроса об отнесении Клиента к иностранным налогоплательщикам:

(а) информации, позволяющей опровергнуть предположение о том, что он относится к категории иностранных налогоплательщиков;

(б) необходимой информации, идентифицирующей его в качестве иностранного налогоплательщика;

(в) согласия Клиента (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган;

5.2.1.10. прекратить совершение операций по Договору, включая операции по зачислению денежных средств на счет, открытый Клиенту – иностранному налогоплательщику, при принятии решения об отказе в совершении операций в соответствии с п. 5.2.1.9 настоящих Условий за исключением операций по списанию денежных средств, предусмотренных абзацами вторым – пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, переводов денежных средств на банковский счет Клиента – иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, выдачи наличных денежных средств со счетов Клиенту – иностранному налогоплательщику;

5.2.1.11. расторгнуть в одностороннем порядке Договор в случае непредставления Клиентом – иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия Банком решения об отказе в совершении операций информации, необходимой для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления Клиентом – иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

5.2.2. Банк обязуется:

5.2.2.1. хранить банковскую тайну по операциям, проводимым по Счету, и предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных законом;

5.2.2.2. выдавать выписки по Счету по требованию Клиента (Представителя);

5.2.2.3. оформлять платежные поручения от имени Клиента по его заявлению;

5.2.2.4. извещать Клиента об изменении действующих Тарифов и/или установлении новых, изменении Условий, процентных ставок по Счету путем размещения информации в подразделениях Банка, осуществляющих операции по вкладам и счетам физических лиц, в доступном для ознакомления Клиента месте, на официальном сайте Банка в сети

Интернет за 10 рабочих дней до их изменения и/или введения в действие новых Тарифов;

5.2.2.5. уведомить Клиента о решении отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по Договору, о решении расторгнуть Договор в одностороннем порядке, не позднее дня, следующего за днем принятия решения по основаниям, изложенным в п. 5.2.1.9 и 5.2.1.11 настоящих Условий, направив информацию по адресу места пребывания/ адресу электронной почты/ на номер мобильного телефона, указанному Клиентом в Договоре;

5.2.2.6. зачислять поступившие на Счет денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа;

5.2.2.7. по распоряжению Клиента перечислять со Счета денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления в Банк, если иные сроки не предусмотрены законодательством Российской Федерации (за исключением случаев, предусмотренных п. 5.2.1.5 настоящих Условий);

5.2.2.8. начислять по Счету доход в виде процентов при наличии соответствующих условий в Договоре счета;

5.2.2.9. при возникновении налогооблагаемого дохода исчислять, удерживать и перечислять со Счета в бюджет суммы налога на доходы физических лиц, подлежащего удержанию в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

5.3. Ответственность сторон:

5.3.1. За несвоевременное зачисление на Счет поступивших Клиенту денежных средств, не выполнение / несвоевременное выполнение распоряжений Клиента о перечислении денежных средств со Счета, не выполнение / несвоевременное выполнение указаний Клиента о выдаче наличными денежных средств со Счета Банк уплачивает проценты в порядке и в размере, установленном законодательством Российской Федерации.

6. Особенности оформления и обслуживания Счетов

6.1. Особенности начисления и выплаты процентов по Счету, условиями которого предусмотрено начисление процентов.

6.1.1. Проценты на остаток денежных средств на Счете начисляются со дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет до дня списания денежных средств со Счета, исходя из процентной ставки, установленной Договором.

6.1.2. При исчислении суммы процентов количество дней в году соответствует календарному.

6.1.3. Проценты, начисленные в соответствии с п. 6.1.1 настоящих Условий, причисляются к Счету в сроки, предусмотренные Договором.

6.1.4. Причисленные (капитализированные) к Счету проценты увеличивают Сумму счета, на которую в следующем расчетном периоде (период определяется в Договоре банковского счета) производится начисление процентов, если иное не установлено Договором банковского счета.

6.1.5. Причисленные (капитализированные) проценты, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

6.2. Особенности совершения операций по Счетам в иностранной валюте

6.2.1. Приходные/ расходные операции по Счетам, в т.ч. открытие/закрытие Счета:

- в наличном порядке в долларах США, евро совершаются в ВСП, определенных Банком;
- в безналичном порядке в долларах США, евро совершаются в ВСП, определенных Банком.

6.2.2. Информация о подразделениях Банка, уполномоченных совершать операции с наличной иностранной валютой, размещается в соответствии с п. 2.5 Условий.