

Договор

комплексного банковского обслуживания физических
лиц – Держателей платежных карт
в Коммерческом банке «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью)

г. Краснодар 2025

Содержание

1. Термины и определения	3
2. Предмет Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц-Держателей платежных карт	9
3. Общие положения	9
4. Порядок совершения операций по счету	11
5. Условия предоставления в пользование платежных карт	12
6. Условия предоставления мобильного сервиса «СМС информирования»	15
7. Условия предоставления интернет-сервиса «ГТБ Онлайн»	17
8. Условия предоставления услуг по переводу денежных средств в рамках системы быстрых платежей	17
9. Права и обязанности Банка	21
10. Права и обязанности Клиента	26
11. Ответственность сторон	31
12. Порядок внесения изменений и дополнений в условия договора комплексного банковского обслуживания и тарифы	32
13. Срок действия договора комплексного банковского обслуживания и порядок разрешения споров	34
14. Заключительные положения	36
15. Реквизиты Банка	36

Приложения

Приложение 1.1. Заявление–Анкета клиента на получение дебетовой карты

Приложение 1.1.1. Согласие на обработку персональных данных

Приложение 1.2. Заявление–Анкета клиента на получение Дополнительной дебетовой карты

Приложение 1.3. Подтверждение о присоединении к Договору банковского счета для расчетов по операциям с использованием банковской карты, заключаемому в рамках Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц – Держателей платежных карт в ООО КБ «ГТ банк»

Приложение 1.4. Памятка держателя банковской карты VISA/MASTERCARD/МИР

Приложение 1.5. Форма Подтверждения о проведенных Операциях

Приложение 1.5.1. Форма Подтверждения о проведенных Операциях

Приложение 1.6. Заявление на удаление информации о неверных попытках ввода ПИН кода по банковской карте клиента

Приложение 1.7. Заявление о закрытии Банковского счета клиента/о расторжении договора

Приложение 1.8. Порядок выпуска и обслуживания дополнительной карты

Приложение 1.9. Заявление на перевод денежных средств в валюте РФ

Приложение 1.10. Заявление на подключение/изменение параметров подключения к интернет- сервису «ГТБ Онлайн»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Авторизация - разрешение, предоставляемое эмитентом Банковской карты на проведение операции с использованием Банковской карты. В процессе авторизации данные о Карте и о запрашиваемой сумме передаются в банк-эмитент, где проверяется состояние счета Клиента.

Аналог собственноручной подписи (АСП) – персональный идентификатор Клиента, являющийся гарантом подлинности, целостности и авторства документов, передаваемых в электронной форме в Системе.

Аутентификация - совокупность мероприятий по проверке лица на принадлежность ему идентификаторов посредством сопоставления их со сведениями о лице, которыми располагает лицо, проводящее аутентификацию, и установлению правомерности владения лицом идентификаторами посредством использования аутентифицирующих признаков в рамках процедуры аутентификации, в результате чего лицо считается установленным для совершения банковских операций и/или получения информации по Счету в порядке, предусмотренном Договором комплексного банковского обслуживания.

Банк – Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), действующий на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 665, выданной 19.09.2017 года Центральным Банком Российской Федерации, включенный 14.01.2005 г. в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под № 454 и являющийся страхователем вкладов в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ.

Банковская карта (Карта) - расчетная (дебетовая) карта платежной системы «МИР», выпускаемая Банком в валюте Российской Федерации (рубли)/Доллары США/ ЕВРО, используемая как электронное средство платежа для совершения операций ее Держателем в пределах расходного лимита - суммы денежных средств Клиента, находящихся на его Счете.

Банк-отправитель – Банк, являющийся участником СБП, обслуживающий банковский счет Отправителя перевода.

Банк-получатель – Банк, являющийся участником СБП, обслуживающий банковский счет Получателя перевода.

Банк по умолчанию – Банк, который будет автоматически предложен Отправителю для проведения переводов в адрес данного Получателя в рамках СБП.

Блокировка карты - приостановление проведения операций с использованием Карты и ее реквизитов. **ВСП (внутренние структурные подразделения)** – дополнительные офисы ООО КБ «ГТ банк», в которых осуществляется обслуживание Клиента в соответствии с Договором комплексного банковского обслуживания.

Действующее законодательство - действующие нормативные правовые акты Российской Федерации, а именно законы, подзаконные акты, ратифицированные международные договоры и соглашения, нормативные акты Банка России.

Держатель Банковской карты (Держатель) - физическое лицо, на имя которого Банк выпустил Основную карту и /или Дополнительную карту, Держателем Основной карты (Клиентом) может быть физическое лицо, достигшее 18 лет.

Держатель Дополнительной карты – физическое лицо, получившее Карту по заявлению Клиента, которым может быть сам Клиент, так и другое физическое лицо (Клиент Банка), уполномоченное Клиентом на совершение операций по Счету посредством Дополнительной карты.

Договор комплексного банковского обслуживания - Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц – Держателей платежных карт в ООО КБ «ГТ банк», состоящий из настоящего договора, Заявления – Анкеты, подписанного Клиентом, Подтверждения о присоединении.

Договор о предоставлении банковского продукта - договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора комплексного банковского обслуживания на условиях и в порядке, установленных в соответствующих разделах Договора комплексного банковского обслуживания в соответствии с документально зафиксированным волеизъявлением Клиента. На условиях Договора комплексного банковского обслуживания между Банком и Клиентом могут быть заключены следующие виды Договоров о предоставлении банковского продукта:

- Договор банковского счета для расчетов по операциям с использованием банковской карты;
- Договор о предоставлении услуги дистанционного банковского обслуживания – мобильного сервиса «СМС информирования»;
- Договор о предоставлении услуги дистанционного банковского обслуживания – интернет-сервиса «ГТБ Онлайн»;
- Договор банковского вклада.

Договор банковского счета для расчетов по операциям с использованием банковской карты - Договор, заключенный на условиях и в порядке, установленных в разделе 5 настоящего Договора комплексного банковского обслуживания «Условия предоставления в пользование платежных карт», и в соответствии с другими условиями Договора комплексного банковского обслуживания, на основании заявления Клиента о заключении Договора банковского счета для расчетов по операциям с использованием банковской карты, изложенного в Заявлении-Анкете Клиента.

Договор о предоставлении услуги дистанционного банковского обслуживания – мобильного сервиса «СМС информирования» - договор о предоставлении услуги, заключенный на условиях и в порядке, установленных в разделе 6 настоящего Договора комплексного банковского обслуживания «Условия предоставления мобильного сервиса «СМС информирования», на основании согласия Клиента, изложенного в Заявлении-Анкете Клиента.

Договор о предоставлении услуги дистанционного банковского обслуживания – интернет-сервиса «ГТБ Онлайн» - Договор о предоставлении услуги, заключенный на условиях и в порядке, установленных в Правилах дистанционного банковского обслуживания клиентов- физических лиц в системе «ГТБ Онлайн» в ООО КБ «ГТ банк», размещенных на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: gaztransbank.ru., на условиях и в порядке, установленных в разделе 7 Договора комплексного банковского обслуживания «Условия предоставления интернет-сервиса «ГТБ Онлайн», на основании согласия Клиента, изложенного в Заявлении на подключение/самостоятельной регистрации Клиента в Сервисе путем формирования запроса на регистрацию на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: gaztransbank.ru.

Договор банковского Вклада (далее – Договор вклада) – состоящий из «Условий размещения Вкладов физическими лицами в ООО КБ «ГТ банк»» и Договора вклада, заключенного по форме, установленной Банком.

ДУЛ – документ, удостоверяющий личность.

Дополнительная карта - Банковская карта, эмитируемая Банком на основании заявления Клиента в дополнение к Основной карте на имя Клиента или указанного Клиентом третьего лица (Держателя дополнительной карты), являющаяся средством для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет денежных средств Клиента, находящихся на Счете Основной карты, выпущенной на имя Клиента. Держатель дополнительной карты не заключает договор с Банком, не является владельцем Счета, но имеет право распоряжаться денежными средствами, размещенными на Счете Основной карты Клиента, в пределах расходного лимита Дополнительной карты, устанавливаемого Клиентом.

ЕСИА – федеральная государственная информационная система "Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-

технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме", обеспечивающая санкционированный доступ к информации, содержащейся в информационных системах (п. 5 ст. 2 Федерального закона от 29.12.2022 № 572-ФЗ "Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации")

Зарегистрированный номер телефона для SMS - телефонный номер (мобильный), обслуживаемый оператором подвижной радиотелефонной связи, указанный Клиентом в Заявлении-Анкете и зарегистрированный в Системе.

Заявление-Анкета - заявление-анкета Клиента, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Договор комплексного банковского обслуживания, и Договоры о предоставлении банковских продуктов, в том числе договора банковского счета для расчетов по операциям с использованием банковской карты. Заявление-Анкета оформляется на бумажном носителе при заключении Договора комплексного банковского обслуживания и получении первой Банковской карты.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных н Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ) сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Клиент - физическое лицо, достигшее дееспособности, резидент или нерезидент (кроме физических лиц - индивидуальных предпринимателей, а также частных нотариусов и адвокатов, осуществляющих свою деятельность индивидуально, и иных физических лиц, занимающихся частной практикой), присоединившееся, либо желающее присоединиться к условиям Договора комплексного банковского обслуживания.

Кодовое слово - любая последовательность цифровых и/или буквенных символов, указанная Клиентом при открытии Счета (или в течение периода действия Договора комплексного банковского обслуживания) и служащая для Аутентификации Клиента при его обращении в Банк посредством телефонной связи по вопросам, связанным с исполнением Договора комплексного банковского обслуживания.

Комплект учетной записи (учетные данные) - набор данных (идентификаторов), необходимых для идентификации и аутентификации Клиента, включающий Логин и Пароль.

Компрометация пароля - утрата доверия к тому, что Пароль, используемый для доступа в интернет-сервис «ГТБ Онлайн», либо Одноразовые пароли используются лицом, имеющим право на их использование.

Контакт-центр – контакт-центр Процессора РНКО, оказывающий услуги круглосуточной клиентской поддержки Держателей карт, эмитированных Банком, по телефонам 8-495-924-7500, +7 (383) 363-11-58. Указанные телефонные номера действуют на территории Российской Федерации и за пределами Российской Федерации, звонки на данные номера тарифицируются соответствующим оператором, предоставляющим услуги связи. В рамках клиентской поддержки Держателей карт, Контакт-центр Процессора РНКО осуществляет:

- информирование о доступном остатке Лимита авторизации по Карте;
- информирование об операциях, совершенных с использованием Карты;
- блокировка действия Карты в Процессинговом центре Процессора РНКО;
- информирование об установленных расходных лимитах по Карте;
- информирование о статусе Карты.

Компрометация Карты - ситуация, при которой реквизиты Карты стали известны другому лицу, в результате чего ее дальнейшее использование представляется небезопасным и может привести к несанкционированному списанию денежных средств со Счета карты.

Логин – уникальное условное имя, число, слово или другая информация, не более 20 символов, однозначно выделяющая (идентифицирующая) Клиента среди определенного множества клиентов Банка, используемая для Идентификации Клиента, в том числе обеспечивающая доступ к интернет-сервису «ГТБ Онлайн».

Мобильный сервис - удаленный канал обслуживания и доступа к Системе, позволяющий Клиентам получать информацию по продуктам Банка и проводить операции с использованием Мобильного устройства.

Мобильное приложение – версия программного обеспечения, созданная для установки на Мобильных устройствах под управлением операционных систем iOS (iPhone, iPad, iPod), Android.

Мобильное устройство - смартфон, планшетный компьютер, мобильный телефон, карманный персональный компьютер (КПК).

Неразрешенный (технический) овердрафт - задолженность Клиента перед Банком, возникающая в результате превышения суммы операции, совершенной с использованием Карты, над суммой на Счете. Техническая задолженность может возникать в результате изменения курсов иностранных валют в промежутки времени, прошедший между Авторизацией и списанием средств со Счета, либо в результате совершения операций по Карте без Авторизации, либо в результате списания комиссий, неучтенных при Авторизации, и в результате совершения других операций с использованием Карты, повлекших несанкционированное проведение расходной операции со Счета.

Номер мобильного телефона – номер мобильного телефона, предоставленный/указанный Клиентом Банку. Банк не осуществляет проверку принадлежности Клиенту-получателю перевода, предоставленного Клиентом Номера мобильного телефона.

Одноразовый пароль – известная только Клиенту последовательность алфавитно-цифровых символов, связанная с логином и паролем (интернет-сервис «ГТБ Онлайн»), позволяющая однозначно произвести Аутентификацию Клиента в интернет-сервисе «ГТБ Онлайн». Одноразовый пароль направляется Системой в составе SMS-сообщения на номер телефона сотовой связи Клиента, указанный в Заявлении-Анкете.

Операция – перевод денежных средств в российских рублях с использованием СБП.

Отправитель перевода (Отправитель) – Клиент, со Счета карты которого в Банке списываются денежные средства по Операции, на указанный Номер мобильного телефона Получателя перевода.

Основная карта – любая Банковская карта, выпущенная Банком на имя Клиента на условиях Договора комплексного банковского обслуживания.

ПВН - пункт выдачи наличных.

ПИН - секретный персональный идентификационный номер, присваиваемый каждой Карте в индивидуальном порядке, являющийся аналогом собственноручной подписи Клиента.

ПОС-терминал (POS, Point of Sale) - электронный прибор, используемый для авторизации и проведения платежей по банковской карте.

Платежный лимит Счета – сумма денежных средств, доступных для проведения операций по Карте, включающая остаток собственных средств Клиента на Счете, за вычетом сумм операций, заблокированных на Счете Карты с учетом соответствующей комиссии. Блокировка суммы операции на Счете Карты (уменьшение расходного лимита) производится в момент подтверждения Клиентом операции через Удаленные каналы обслуживания, либо при совершении операции с использованием Карты с проведением авторизации, либо при совершении Банком перевода денежных средств со Счета Карты в соответствии с условиями Договора комплексного банковского обслуживания.

Подтверждение о присоединении – подтверждение о присоединении к Договору банковского счета для расчетов по операциям с использованием банковской карты, заключаемому в рамках Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц – Держателей платежных карт в ООО КБ «ГТ банк» (далее - Подтверждение), документ, подтверждающий факт заключения Договора.

Подтверждение о проведенных операциях - сведения об операциях и открытых Счетах, проведенных по запросу Клиента в ВСП Банка, подписываемые Клиентом.

Получатель перевода (Получатель) – физическое лицо (в т.ч. Клиент), Номер мобильного телефона которого указан Отправителем перевода, и на счет которого зачисляются денежные средства по Операции.

Поручение – распоряжение Клиента о переводе денежных средств, поданное в Банк и содержащее поручение Банку об осуществлении действий в рамках СБП на основании предоставленной Клиентом информации.

Правила дистанционного банковского обслуживания клиентов - физических лиц в ООО КБ «ГТ банк» - Правила предоставления дистанционных услуг в системе «ГТБ Онлайн», к которым присоединяется Клиент - физическое лицо.

Представитель (доверенное лицо) – физическое лицо, присоединившееся к условиям Договора комплексного банковского обслуживания от имени и по поручению Клиента в соответствии с полномочиями, основанными на доверенности, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

Протокол соединения - электронный документ, подтверждающий факт передачи Клиентом Распоряжения, в том числе запись сеанса связи, сделанная при помощи записывающего Устройства, или протокол сеанса связи в виде совокупности записей в базе данных.

Процессор РНКО – Закрытое акционерное общество Процессинговый центр «КартСтандарт», оказывающий комплекс услуг по эмиссии, обслуживанию и эквайрингу карт международных платежных систем «VISA International» / «MasterCard Worldwide», платежной системы «МИР».

Распоряжение - поручение Клиента, содержащее указание Банку о совершении банковских операций/ предоставлении информации, переданное посредством Устройств самообслуживания, мобильного сервиса «СМС информирования», интернет-сервиса «ГТБ Онлайн».

Расходная операция - любая совершенная Клиентом по Счету операция, связанная с приобретением товаров (оплатой услуг) в торгово-сервисном предприятии, безналичной оплатой посредством Карты в сети Интернет, получением наличных денежных средств в банкоматах и/или ПВН Банка, в банкоматах и/или ПВН сторонних банков, оплатой посредством Карты в Устройствах самообслуживания Банка и/или сторонних банков, безналичным переводом денежных средств на иные счета, открытые в Банке, безналичным переводом денежных средств на счета, открытые в сторонних кредитных учреждениях, уплатой Банку со Счета комиссий, предусмотренных Тарифами и иные операции в пределах Платежного лимита счета.

Сервис «СМС информирования» - услуга Банка, позволяющая Клиенту, заключившему Договор о предоставлении услуги дистанционного банковского обслуживания –мобильного сервиса «СМС информирования», после его успешной Идентификации и Аутентификации в Системе посредством Мобильного устройства и мобильной телефонной связи в автоматическом режиме дистанционно осуществлять банковские операции, подключать/отключать банковские услуги и получать справочную информацию о банковских услугах, состоянии Счета Карты в порядке и на условиях, предусмотренных Договором комплексного банковского обслуживания.

Сервис «ГТБ Онлайн» - услуга Банка, позволяющая Клиенту, заключившему Договор о предоставлении услуги дистанционного банковского обслуживания –интернет-сервиса «ГТБ Онлайн», после его успешной Идентификации и Аутентификации в Системе

посредством сети Интернет в автоматическом режиме с использованием средств шифрования дистанционно осуществлять банковские операции через Процессор РНКО в порядке и на условиях, предусмотренных Договором комплексного банковского обслуживания.

Система дистанционного обслуживания (СДО) - автоматизированная система дистанционного обслуживания Faktura.ru, обеспечивающая предоставление Банком услуг (сервисов) посредством телекоммуникационных средств и сетей передачи данных, частью которой является интернет-сервис «ГТБ Онлайн».

Сервис – сервис по переводу денежных средств с использованием Номера мобильного телефона Получателя в рамках СБП.

Система быстрых платежей (СБП) – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, позволяющий физическим лицам мгновенно (в режиме 24 часа в сутки/7 дней в неделю) переводить денежные средства по Номеру мобильного телефона себе или другим физическим лицам вне зависимости от банка – участника Системы быстрых платежей, обслуживающего Отправителя или Получателя.

Сумма перевода – сумма денежных средств в российских рублях, указанная Отправителем перевода для осуществления Операции с использованием СБП.

Счет карты (Счет) – банковский счет Клиента для осуществления операций с использованием банковских карт.

Счет по учету Вклада – счет для учета денежных средств, размещаемых в Банке во Вклад с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещения денежных средств.

Тарифный план – совокупность позиций Тарифов, объединенных в соответствии с типом карты.

Тарифы – Тарифы для физических лиц, устанавливающие лимиты по операциям и комиссионное вознаграждение за услуги, предоставляемые Банком согласно Договорам о предоставлении банковского продукта. Предоставление услуг Банка в рамках Договора комплексного банковского обслуживания осуществляется в соответствии с Тарифами. Тарифы размещаются на информационных стендах в операционных помещениях Банка, ВСП Банка и на официальной WEB-странице Банка в сети Интернет www.gaztransbank.ru.

Текущий счет – банковский счет Клиента для осуществления операций без использования банковских карт.

ТСП - торгово-сервисное предприятие.

Удаленные каналы обслуживания – электронные средства платежа Банка, позволяющие Клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

Устройство самообслуживания – электронный терминал (POS-терминал) и/или банкомат, и/или другие устройства Банка, принадлежащие Банку или иной кредитной организации, используемые для авторизации и проведения операций с помощью Карт.

Утрата Карты - кража, порча, вызванная механическими, химическими, электрическими, тепловыми и другими воздействиями на Карту, физический износ Карты, повлекшие ее перевыпуск не по вине Банка.

Электронное средство платежа - средство и (или) способ, позволяющие Клиенту Банка составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий электронных носителей информации, в том числе Карт, а также иных технических устройств.

Электронный документ - совокупность данных в электронном представлении, подписанная, как минимум, одной электронной подписью Клиента и имеющий равную юридическую силу с документом на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента.

SMS–сообщение - короткое текстовое сообщение (сообщение, состоящее из букв и (или) символов, набранных в определенной последовательности) переданное по сети подвижной радиотелефонной связи, в соответствии с условиями Договора комплексного банковского обслуживания.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ – ДЕРЖАТЕЛЕЙ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

2.1. Договор комплексного банковского обслуживания определяет условия и порядок комплексного обслуживания Клиентов, а также условия и порядок заключения в рамках Договора комплексного банковского обслуживания отдельных Договоров о предоставлении банковского продукта в соответствии с общими условиями следующих видов:

- Договор банковского счета для расчетов по операциям с использованием банковской карты;
- Договор о предоставлении услуги дистанционного банковского обслуживания – мобильного сервиса «СМС информирования»;
- Договор о предоставлении услуги дистанционного банковского обслуживания – интернет-сервиса «ГТБ Онлайн»;
- Договор банковского вклада.

2.2. Предоставление Банком Клиенту банковского продукта в рамках Договора комплексного банковского обслуживания осуществляется Банком в зависимости от вида банковского продукта в подразделениях Банка (в соответствии с режимом работы подразделений Банка) и/или дистанционно, с использованием Удаленных каналов обслуживания, в том числе Устройств самообслуживания.

2.3. Основанием для предоставления Клиенту той или иной услуги, предусмотренной Договором комплексного банковского обслуживания является:

2.3.1. В ВСП – успешная аутентификация и идентификация Клиента, письменное заявление Клиента, подтвержденное подписанным Клиентом Подтверждением о проведенных операциях;

2.3.2. В Устройствах самообслуживания Банка – успешная аутентификация и идентификация Клиента;

2.3.3. В Контакт – центре – успешная аутентификация и идентификация Клиента;

2.3.4. В мобильном сервисе «СМС информирования» - успешная аутентификация и идентификация Клиента;

2.3.5. В интернет-сервисе «ГТБ Онлайн» - успешная аутентификация и идентификация Клиента.

2.4. Если какое-либо положение настоящего Договора противоречит положениям, установленным соответствующими условиями, указанными в Договоре, то применяются положения, установленные общими условиями.

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц – Держателей платежных карт в ООО КБ «ГТ банк» и Тарифы размещаются на WEB-странице Банка в сети Интернет www.gaztransbank.ru. Договор комплексного банковского обслуживания в совокупности с Тарифами, является публичной офертой - содержащим все существенные условия договора предложением Банка заключить Договор комплексного банковского обслуживания на указанных в предложении условиях. Заключение Договора комплексного банковского обслуживания осуществляется путем подписания Клиентом Заявления-Анкеты (**Приложение 1.1 к настоящему Договору**) при обращении Клиента в подразделение Банка, а также представлении документов и сведений, необходимых для проведения

идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России и перечнем, размещенным на сайте Банка <https://gaztransbank.ru/> . Заявление-Анкета подписывается Клиентом собственноручно и подтверждает его присоединение к Договору комплексного банковского обслуживания.

Анкета может быть интегрирована в Заявление-Анкету, оформляемое в рамках Договора комплексного банковского обслуживания.

Заявление-Анкета с отметкой Банка о принятии, является документом, подтверждающим факт заключения Договора комплексного банковского обслуживания, Согласие на обработку персональных данных является основанием для обработки персональных данных Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Договор комплексного банковского обслуживания считается заключенным со дня получения Банком Заявления-Анкеты, подписанного Клиентом, о присоединении к условиям Договора комплексного банковского обслуживания.

Отметка Банка о принятии от Клиента Заявления-Анкеты и письменного подтверждения о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания проставляется в соответствующем разделе Заявления-Анкеты с указанием даты, подписи работника Банка.

Банк принимает решение о предоставлении услуг Клиенту на основе информации, предоставленной Банку Клиентом, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. При этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.

Документы, представляемые в Банк, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, в том числе, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3.2. В рамках комплексного банковского обслуживания при обращении Клиента в ВСП Банка ему открывается Счет. Счет может быть открыт в рублях Российской Федерации, долларах США или ЕВРО. Счет открывается в соответствии с выбранным типом Карты, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, внутренними Правилами Банка и условиями Договора комплексного банковского обслуживания. По Счетам, открываемым в соответствии с Договором комплексного банковского обслуживания, Клиент вправе совершать операции, не связанные с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

3.3. Клиент самостоятельно определяет тип карты и валюту Счета при присоединении к условиям Договора комплексного банковского обслуживания, за исключением случаев, когда Клиент присоединяется к условиям Договора комплексного банковского обслуживания в рамках реализации зарплатного проекта между Банком и работодателем Клиента.

3.4. В случае если Клиент присоединяется к условиям Договора комплексного банковского обслуживания в рамках реализации зарплатного проекта между Банком и работодателем Клиента, то тип карты, валюта Счета, применяемые Тарифы определяются в соответствии с параметрами, выбранными работодателем Клиента.

3.5. На основании Заявления-Анкеты Клиента на получение Дополнительной дебетовой карты (**Приложение 1.2 к настоящему Договору**), при условии оплаты услуг Банка согласно Тарифам, к Счету клиента могут быть выпущены Дополнительные карты, как на имя Клиента, так и на имя указанного им третьего лица (Держателя Дополнительной карты). Условия выпуска и обслуживания Дополнительной карты приведены в **Приложении 1.8** к настоящему Договору комплексного банковского обслуживания.

3.6. Договор комплексного банковского обслуживания может быть заключен только в случае предоставления Клиентом информации о номере мобильного телефона, в целях

информирования Клиента Банком о совершении операций с использованием электронного средства платежа.

4. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

4.1. Совершение Расходных операций по Счету осуществляется в пределах Платежного лимита Счета.

4.2. В случае недостаточности Платежного лимита Счета для списания сумм по Расходным операциям, Банк учитывает разницу между суммами Расходных операций и Платежным лимитом Счета как Неразрешенный овердрафт.

4.3. При возникновении Неразрешенного овердрафта Банком производится списание платы за пользование денежными средствами в соответствии с действующими Тарифами. Закрывая настоящий Договор, Клиент предоставляет Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание со Счета денежных средств в сумме Неразрешенного овердрафта с учетом платы, в размере, определенном действующими Тарифами.

4.4. Клиент считается проинформированным о возникновении Неразрешенного овердрафта в дату направления Банком соответствующего SMS-сообщения о возникновении Неразрешенного овердрафта. SMS-сообщение Банка о возникновении неразрешенного овердрафта является требованием Банка о возврате суммы неразрешенного овердрафта и платы за пользование денежными средствами.

4.5. Размер минимальной суммы денежных средств, которая должна находиться на Счете, определяется в соответствии с действующими Тарифами, размер максимальной суммы денежных средств - не ограничен. Клиент может осуществлять пополнение Счета наличным и безналичным путем без ограничений.

4.6. На сумму остатка денежных средств на Счете Клиента проценты не начисляются, если иное не предусмотрено Тарифами Банка. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, Банк уплачивает проценты, если начисление процентов на сумму остатка денежных средств на Счете и размер процентов прямо предусмотрены в Тарифах Банка.

4.7. В случае начисления процентов, предусмотренных Тарифами Банка на остаток денежных средств на Счете, проценты начисляются со дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, до дня возврата их Клиенту, либо списания со Счета по иным основаниям включительно. При расчете процентов учитывается фактическое количество календарных дней в месяце. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4.8. Размер процентов может быть изменен Банком при изменении ставки рефинансирования - учетной ставки Банка России, а также по иным основаниям. В случае увеличения Банком размера процентов, новый размер процентов начисляется Банком на сумму остатка денежных средств на Счете с первого числа месяца, следующего за месяцем, в течение которого Банком было сообщено о принятии решения об изменении размера ставки. В случае уменьшения Банком размера процентов, новый размер процентов применяется к сумме остатка денежных средств, имеющимся на Счете, по истечении 15 календарных дней с момента соответствующего сообщения. Об изменении процентной ставки Клиент извещается объявлением, размещенным на информационных стендах в операционных помещениях Банка, а также на WEB- странице Банка в сети Интернет www.gaztransbank.ru.

4.9. В случае осуществления Держателем операции по счету в валюте, отличной от валюты счета, конвертация из валюты совершаемой операции в валюту счета осуществляется Банком в соответствии с действующими Тарифами Банка на день осуществления расчетов (под днем осуществления расчетов понимается день поступления в Банк расчетных документов в электронном виде, подтверждающих совершение операции). Курс конверсии на дату осуществления расчетов может не совпадать с курсом на дату совершения операции.

Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

4.10. Расчетные и иные документы по операциям с использованием Карты могут составляться как на бумажном носителе, так и в электронном виде.

4.11. Банк проводит расходные операции по Счету на основании расчетных документов, составленных с использованием Карты, либо ПИН, либо реквизитов Карты, либо посредством мобильного сервиса «СМС информирование», либо посредством интернет-сервиса «ГТБ Онлайн», либо на основании заявления Клиента, подтвержденного подписанным Клиентом Подтверждением о проведенных операциях.

4.12. Денежные средства, размещенные Клиентом на Счете, застрахованы в порядке, размере и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

4.13. Внесение наличных денежных средств третьим лицом на Счет, открытый в иностранной валюте, допускается, если указанное лицо является уполномоченным представителем Держателя и действует на основании выданной доверенности, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

4.14. Клиент настоящим уполномочивает Банк не зачислять на Счет денежные средства и возратить их плательщику, если у Банка есть основания полагать, что операция не соответствует обычно совершаемым операциям по Счету, и/или при появлении риска потери деловой репутации Банка и/или несоответствия операции законодательству Российской Федерации, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

5. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ В ПОЛЬЗОВАНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

5.1. Платежная карта предоставляется в пользование Клиенту на основании Договора банковского счета для расчетов по операциям с использованием банковской карты, заключенного на условиях и в порядке, установленных в Договоре комплексного банковского обслуживания. Заключение Договора банковского счета для расчетов по операциям с использованием банковской карты не предусматривает оформления договора в виде единого документа, подписанного сторонами, и производится на основании заявления Клиента о заключении Договора банковского счета для расчетов по операциям с использованием банковской карты и выпуске карты, изложенном в Заявлении-Анкете Клиента (**Приложение 1.1**), при этом подписывается Подтверждение о присоединении к Договору банковского счета для расчетов по операциям с использованием банковской карты (**Приложение 1.3**). Клиенту может быть открыто несколько Счетов на основании одного Договора банковского счета для расчетов по операциям с использованием банковской карты. Второй Счет и следующие Счета Карт открываются на основании заключенного Договора банковского счета для расчетов по операциям с использованием банковской карты по устному заявлению Клиента, при этом документальным подтверждением получения Банком обращения Клиента об открытии счета является Подтверждение о проведенных операциях (**Приложение 1.5**), о совершении других операций – (**Приложение 1.5.1**). Тип банковской карты, эмитируемой Банком в рамках Договора банковского счета для расчетов по операциям с использованием банковской карты, указывается Клиентом в Заявлении-Анкете Клиента (в случае, если Клиент еще не присоединился к условиям Договора комплексного банковского обслуживания), либо на основании устного заявления (в случае, если Клиент уже присоединился к условиям Договора комплексного банковского обслуживания), подтвержденного подписанным Клиентом Подтверждением о проведенных операциях.

5.2. Для выпуска Карты Клиент должен обеспечить наличие на Счете денежных средств в размере, достаточном для оплаты комиссии за обслуживание Счета и платы за срочный выпуск Карты (при необходимости) в соответствии с Тарифами, а также разместить на Счете сумму неснижаемого остатка, если такое условие по выбранному типу Карты предусмотрено

Тарифами. Ежегодная плата за обслуживание Счета Клиента взимается в соответствии с Тарифами Банка. В случае неуплаты причитающейся Банку ежегодной комиссии в течение 30 календарных дней с даты окончания предыдущего года обслуживания, Карта блокируется до внесения денежных средств в оплату комиссии за обслуживание Счета.

5.3. Карта (реквизиты Карты) предназначена(ы) для составления распоряжений Клиента в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов при оплате товаров (работ, услуг) в торгово-сервисных организациях, сети Интернет, в Устройствах самообслуживания; при получении наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных и банкоматах, а также при совершении иных, не запрещенных законодательством Российской Федерации, операций по поручению Клиента.

5.4. При получении Карты Клиент обязан поставить свою подпись на панели для подписи на оборотной стороне Карты. Отсутствие или несоответствие подписи Клиента на Карте подписи, проставляемой Клиентом на документах по операциям с использованием Карты, является основанием для отказа в проведении операции и/или изъятии Карты из обращения, без компенсации ее стоимости со стороны Банка и/или соответствующей платежной системы.

5.5. Вместе с каждой Картой Банк выдает в запечатанном конверте (ПИН-конверте) ПИН-код, служащий аутентификатором Клиента в момент совершения им операции посредством Карты. ПИН-код используется для подтверждения полномочий Клиента в процессе составления расчётных и иных документов по операциям с использованием Карты в Устройствах самообслуживания, а также ПОС -терминалах и терминалах в ПВН. Стороны пришли к соглашению, что ПИН-код и реквизиты Карты используются в качестве аналога собственноручной подписи Клиента на документе и признаются Банком и Клиентом, имеющим равную юридическую силу с другими формами поручений Клиента, подписанными собственноручно. Банк гарантирует, что ПИН-код при передаче его Держателю не известен ни Банку, ни третьим лицам.

5.6. Держатели карт могут самостоятельно провести операцию смены ПИН-кода в устройствах самообслуживания. За смену ПИН-кода взимается комиссия в соответствии с Тарифами. В случае утраты ПИН-кода, Карта переводится в статус INVALID CARD (операции запрещены, недействительная карта). Выпуск новой Карты производится в общем порядке, в соответствии с Тарифами.

5.7. Ввод ПИН-кода на Устройствах самообслуживания при обслуживании в ТСП производится после того как продавец предложит ввести ПИН-код (на Устройстве самообслуживания появится соответствующая надпись). При трехкратном неправильном наборе ПИН-кода действия с Картой расцениваются Банком как мошеннические, и Карта автоматически блокируется. Для удаления информации о неверных попытках ввода ПИН-кода и возобновления операций по Карте Клиенту необходимо обратиться в Банк с Заявлением, составленным по форме Банка (**Приложение 1.6**).

5.8. Карта платежной системы «МИР» выпускается на срок, указанный в Подтверждении о присоединении либо в Подтверждении о проведенных операциях, и действует до последнего дня (включительно) месяца, указанного на ее лицевой стороне. 5.9. Карта является собственностью Банка, предоставляется Клиенту во временное пользование и подлежит возврату в Банк по истечении срока ее действия или при прекращении действия Договора комплексного банковского обслуживания, а также в случаях, предусмотренных в Договоре комплексного банковского обслуживания. В соответствии с частью 2 статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Банк вправе отказать клиенту в заключении договора об использовании электронного средства платежа.

5.9. Клиент обязуется получить Карту в срок не позднее 3 (трех) календарных месяцев с даты выпуска Карты. При неполучении Карты в предусмотренный срок или отказе Клиента от использования ранее выданной ему Карты до истечения срока ее действия Карта подлежит уничтожению Банком, при этом плата за выпуск Карты и/или обслуживание Счета не

возвращается. Карта (как Основная, так и Дополнительная) может быть выдана Доверенному лицу Клиента. Клиент может уполномочить Доверенное лицо получить Карту (как Основную, так и Дополнительную) и ПИН-конверт, оформив на это лицо нотариально заверенную доверенность на получение Карты и ПИН-конверта. Держатель Дополнительной карты (в возрасте старше 18 лет) вправе получить Дополнительную карту без доверенности.

5.10. Клиент после проведения операции оплаты товаров/услуг посредством Устройства самообслуживания /получения наличных денежных средств в ПВН обязан подписать чек или оттиск с Карты (слип). Подпись Клиента на чеке (слипе) должна соответствовать подписи Клиента на Карте, в случае несовпадения подписей представитель ТСП или кассир Банка имеют право изъять Карту без предварительного предупреждения. Не допускается подписание чека (слипа), в котором не проставлены (не соответствуют действительности) сумма, валюта, дата операции, тип операции, название ТСП (Банка). Чеки (слипы) являются финансовыми документами, Клиент обязан сохранять их в течение шести месяцев для урегулирования спорных ситуаций (в случае возникновения таковых). Если у представителя ТСП (кассира Банка), оформляющего операцию оплаты товаров/услуг (производящего выдачу наличных денежных средств в ПВН), возникнут сомнения в принадлежности Карты, он имеет право потребовать у Клиента документ, удостоверяющий личность.

5.11. При возврате покупки или отказе от услуг, ранее полученных в ТСП по Карте, должна быть проведена кредитовая операция - операция «возврат покупки» с обязательным оформлением чека (слипа), подписанного представителем ТСП. Клиент должен подписать чек (слип), в котором будет написано «Возврат», указана дата операции и сумма возмещения. Если операция возврата проводится в день оплаты товаров/услуг, и операция проводилась с помощью импринтера, представитель ТСП должен просто уничтожить слип. Возврат денег от ТСП производится только путем безналичного перевода на Счет. Для выяснения споров по невозврату денежных средств на Счет после возврата покупки или отказа от услуг, Клиент должен предоставить в Банк, оформленный в ТСП чек (слип) возврата или письмо от ТСП с указанием всех параметров операции.

5.12. При получении наличных денежных средств в Устройствах самообслуживания (банкоматах и терминалах) и ПВН сторонних кредитных организаций взимается комиссия в соответствии с действующими Тарифами Банка, а также дополнительная комиссия, размер которой определяется непосредственно кредитной организацией - владельцем Устройства самообслуживания или ПВН. Сторонними банками могут устанавливаться дополнительные ограничения по операциям выдачи наличных денежных средств с использованием Карты.

5.13. С целью обеспечения большей безопасности, а также для снижения возможных рисков при совершении операций по получению наличных денежных средств, Банк устанавливает ограничения (лимиты) по снятию наличных.

5.14. Клиент уполномочивает Банк совершать действия, направленные на недопущение проведения операций с использованием Основной и/или Дополнительной Карты, в случае обнаружения Банком несанкционированных операций с использованием Карты или реквизитов Карты (факт компрометации Карты), в случае возникновения подозрений о попытках проведения таких операций, а также в случае предоставления платежными системами информации о несанкционированном использовании Карты или возможности такого использования.

5.15. При подозрении об использовании Карты без согласия Клиента либо в случае утраты Карты, Клиент обязан дать поручение Банку заблокировать Карту одним из следующих способов:

- при личном обращении в Банк;
- по телефону 8-495-924-7500, +7(383) 363-11-58 (круглосуточно), предоставив данные, необходимые для Идентификации и Аутентификации Клиента, а также дополнительную информацию о карте (в случае если у Клиента несколько карт, эмитированных Банком).

5.16. При оплате покупок (услуг) или получении наличных денежных средств с использованием Карты Платежный лимит Карты уменьшается на сумму проведенной операции (с учетом комиссии в соответствии с действующими Тарифами Банка), то есть сумма операции резервируется (блокируется) на Счете карты и Держатель карты не может воспользоваться зарезервированной суммой до поступления в Банк от платежной системы электронных документов, подтверждающих совершение операции. Если Держатель карты отказывается от покупки/услуги/получения наличных денежных средств в день оплаты покупки / услуги или получения наличных, либо ТСП производит расчет за аренду автомобиля/бронирование гостиницы и прочие операции, по которым ранее была произведена Авторизация на сумму резервирования, ТСП или банк, выдающий наличные денежные средства, должны произвести отмену Авторизации с оформлением и предоставлением Держателю Карты документа, подтверждающего отмену Авторизации. Все последующие авторизации в срок до 40 (сорока) дней будут проводиться в рамках Платежного лимита Карты, за вычетом зарезервированной суммы. Зарезервированная (заблокированная) сумма разблокируется автоматически в случае, если в Банк в течение 40 дней не поступят документы в электронном виде от платежной системы, подтверждающие совершение операции.

5.17. Текущая величина Платежного лимита Карты изменяется в момент регистрации Процессинговым центром соответствующей платежной системы операции с использованием Карты.

5.18. Регистрация Устройством самообслуживания, терминалом ПВН или ПОС - терминалом операции с использованием ПИН является безусловным подтверждением совершения операции Клиентом посредством Карты, а также основанием для изменения Платежного лимита Карты и последующего списания денежных средств со Счета на условиях предварительного акцепта Клиента.

5.19. Порядок действий Клиента, Держателя при совершении операций с использованием Карты приведен в Памятке держателя банковской карты **VISA/MASTERCARD/МИР (Приложение 1.4)**.

6. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МОБИЛЬНОГО СЕРВИСА «СМС ИНФОРМИРОВАНИЕ»

6.1. Банк предоставляет мобильный сервис «СМС информирования» на основании Договора о предоставлении услуги дистанционного банковского обслуживания – мобильного сервиса «СМС информирования», в соответствии с Тарифами Банка. Договор о предоставлении услуги дистанционного банковского обслуживания - мобильного сервиса «СМС информирования» считается заключенным в случае проставления Клиентом в Заявлении-Анкете номера телефона и подписи Клиента, подтверждающей, что Клиент обязуется исполнять условия предоставления мобильного сервиса «СМС информирования», изложенные в настоящем разделе Договора комплексного банковского обслуживания.

6.2. Аутентификация Клиента производится Банком в мобильном сервисе «СМС информирования» по номеру мобильного телефона, зарегистрированному в сервисе. В сервисе «СМС информирования» регистрируется номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Заявлении - Анкете на получение дебетовой/кредитной карты.

6.3. Мобильный сервис «СМС информирования» предоставляется Клиентам, являющимся абонентами операторов мобильной связи.

6.4. Мобильный сервис «СМС информирования» является Электронным средством платежа, позволяющим Клиенту с использованием информационно-коммуникационных технологий составлять, удостоверять и передавать распоряжения по Основному счету и своим Дополнительным счетам в целях осуществления перевода денежных средств, а также получать информацию по Счетам.

6.5. Мобильный сервис «СМС информирования» включает в себя определенный набор функций и операций по счетам, устанавливаемых Тарифами Банка.

6.6. Операции и функции в составе мобильного сервиса «СМС информирования», оплачиваемые ежемесячной абонентской платой:

- Предоставление Банком SMS – уведомлений о поступлении средств на Основной счет;

- Предоставление Банком SMS – уведомлений о списании средств с Основного счета;

- Запрос Клиентом остатка средств на Основном / Дополнительном счете.

6.7. Подключение к мобильному сервису «СМС информирования» осуществляется в ВСП – на основании соответствующей отметки в Заявлении-Анкете Клиента либо на основании устного заявления, подтвержденного подписанным Клиентом Подтверждением о проведенных операциях. Плата за предоставление сервиса «СМС информирования» взимается ежемесячно, в случае наличия задолженности по оплате за пользование сервисом в течение 2 (Двух) месяцев, Банк производит отключение мобильного сервиса «СМС информирования».

6.8. Банк не несет ответственности за задержки и сбои в работе сетей операторов мобильной связи, повлекшие за собой задержку доставки (недоставку) SMS – сообщений Клиенту.

6.9. Мобильный сервис «СМС информирования», подключенный к Счету, предоставляется до:

- отключения мобильного сервиса Банком, в случае прекращения действия Карты и/или закрытия Счета по инициативе Банка и/или Клиента. Отключение производится Банком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня принятия решения о прекращении действия Карты и/или закрытия Счета;

- отключения мобильного сервиса по заявлению Клиента (в любое время).

6.10. Если на момент отправки сообщения Банком Клиенту мобильный телефон Клиента был отключен, находился вне зоны покрытия сетей GSM оператора связи, буфер входящих сообщений мобильного телефона Клиента был переполнен, то сообщение будет храниться в SMS-центре оператора связи в течение срока, установленного оператором связи.

6.11. Банк не несет ответственности по претензиям лиц - владельцев мобильных телефонов, указанных Клиентом при подключении к сервису.

6.12. Отключение мобильного сервиса «СМС информирования» возможно на основании устного заявления Клиента, подтвержденного подписанным Клиентом Подтверждением о проведенных операциях (**Приложение 1.5.1**). При этом, ежемесячная абонентская плата взимается Банком согласно Тарифов в случае пользования мобильным сервисом более 20 дней в течение месяца, в котором указана дата отключения.

6.13. При подозрении на использование мобильного сервиса без согласия Клиента Клиент обязан уведомить Банк о необходимости отключения Банком доступа к мобильному сервису «СМС информирования» по телефону 8-495-924-7500, +7(383) 363-11-58 (круглосуточно), предоставив данные, необходимые для Идентификации и Аутентификации Клиента, а также дополнительную информацию о карте (в случае если у Клиента несколько карт, эмитированных Банком) либо путем обращения в ВСП Банка.

6.14. Мобильный сервис «СМС информирования» работает круглосуточно, 365/366 дней в году.

6.15. Клиент подтверждает, что номер телефона, предоставляемый Банку Клиентом в целях подключения к мобильному сервису «СМС информирования», принадлежит Клиенту либо Доверенному лицу Клиента, который наделен Клиентом соответствующими полномочиями распоряжаться Счетом, запрашивать и получать информацию о движении и состоянии Счета Клиента, при этом соответствующая доверенность на Доверенное лицо передана в Банк.

6.16. Клиент обязуется исключить возможность использования иными лицами устройств (SIM-карт), телефонные номера которых являются зарегистрированными

номерах телефонов в мобильном сервисе «СМС информирования», а также немедленно уведомлять Банк об утрате или возникновении риска несанкционированного использования таких устройств (SIM-карт).

6.17. Банк имеет право изменять, в том числе дополнять, функционал мобильного сервиса «СМС информирования», путем изменения Тарифов и /или условий Договора комплексного банковского обслуживания, в порядке, установленном Договором комплексного банковского обслуживания для изменения Тарифов и/или условий Договора комплексного банковского обслуживания.

7. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНТЕРНЕТ – СЕРВИСА «ГТБ ОНЛАЙН»

7.1. Интернет-сервис «ГТБ Онлайн» предоставляется в соответствии с Договором о предоставлении услуги дистанционного банковского обслуживания – интернет-сервиса «ГТБ Онлайн», который заключается на условиях Правил дистанционного банковского обслуживания клиентов - физических лиц в ООО КБ «ГТ банк» и на основании:

- Заявления Клиента о подключении/изменении параметров подключения к интернет-сервису «ГТБ Онлайн» (**Приложение 1.10**), подписанного в подразделении Банка;

- самостоятельной регистрации Клиента в интернет-сервисе «ГТБ Онлайн» путем формирования запроса на регистрацию на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: gaztransbank.ru. Получение запроса подтверждается Логин и Одноразовым паролем, направляемых Клиенту в виде SMS-сообщения на контактный номер мобильного телефона Клиента, который должен быть изменен Клиентом при первом входе в Сервис;

- самостоятельной регистрации Клиента в мобильном приложении к интернет-сервису «ГТБ Онлайн», установленном на личный мобильный телефон Клиента с официальных интернет-порталов, указанных на сайте Банка в сети Интернет. Получение запроса подтверждается Логин и Одноразовым паролем, направляемых Клиенту в виде SMS-сообщения на контактный номер мобильного телефона Клиента, который должен быть изменен Клиентом при первом входе в Сервис.

7.2. Стороны договорились, что права и обязанности Сторон по Договору о предоставлении услуги дистанционного банковского обслуживания – интернет-сервиса «ГТБ Онлайн» возникают с момента успешной регистрации Клиента в интернет-сервисе «ГТБ Онлайн».

7.3. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении интернет-сервиса «ГТБ Онлайн». В таких случаях Банк принимает только надлежащим образом оформленные документы, в том числе расчетные, на бумажном носителе.

8. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РАМКАХ СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ (УСЛОВИЯ СБП)

8.1. Настоящие Условия СБП определяют порядок отправки/получения перевода денежных средств с использованием Сервиса, используя для этих целей Номер мобильного телефона Получателя перевода.

Настоящие Условия СБП распространяются на Клиентов Банка, являющихся держателями банковских карт Банка, которые подключены к интернет-сервису «ГТБ Онлайн» и принимаются Клиентом путем совершения действий, указанных в настоящих Условиях СБП.

8.2. В рамках Сервиса:

- Банк России является оператором и расчетным центром Сервиса;
- АО «НСПК» (Акционерное общество «Национальная система платежных карт») (далее - НСПК) является операционным и платежным клиринговым центром, обеспечивающим Участникам СБП доступ к обмену электронными сообщениями,

осуществляющим прием и подтверждение распоряжений на перевод денежных средств и другие операции;

- Участниками СБП являются кредитные организации, присоединившиеся к Сервису СБП в качестве участника. Список Участников СБП представлен в открытом доступе на сайте sbr.nsrk.ru. Банк является Участником СБП.

8.3. Клиент соглашается с Условиями СБП по предоставлению Сервиса и присоединяется к ним путем совершения одного из следующих действий:

- направления в Банк посредством интернет-сервиса «ГТБ Онлайн» первого Поручения, и/или иного сообщения в соответствии с настоящими Условиями СБП;

- получения денежных средств с использованием Сервиса.

8.4. Присоединение к Условиям СБП означает принятие Клиентом полностью всех положений Условий без каких-либо изъятий или ограничений.

8.5. Банк в рамках Сервиса предоставляет Клиенту возможность посредством интернет-сервиса «ГТБ Онлайн» совершать Операции с указанием в качестве идентификатора Получателя перевода Номера мобильного телефона Получателя перевода или своего Номера мобильного телефона, если Клиент выступает Получателем перевода.

8.6. В рамках СБП Банк предоставляет возможность, а Клиент осуществляет действия, предусмотренные данной услугой:

- получать денежные средства по Операциям, совершенным в рамках СБП;

- совершать Операции по переводу денежных средств Получателям перевода в рамках СБП;

- получать от Банка информацию по совершенной Операции в рамках СБП;

- совершать иные действия, предусмотренные Сервисом.

8.7. Проведение Операций по переводу денежных средств в рамках СБП возможно, если Банк-отправитель и Банк-получатель присоединились к СБП в порядке, установленном Банком России.

8.8. Операции в рамках Сервиса осуществляются в соответствии с настоящими Условиями и Законодательством РФ.

8.9. При осуществлении Операций в рамках Сервиса, денежные средства списываются со Счета карты Отправителя и зачисляются на счет Получателя.

8.10. Банк вправе устанавливать лимиты по Операциям (их количеству, сумме и др.) в рамках Сервиса.

8.11. Банк вправе отказать Клиенту в использовании Сервиса в следующих случаях:

- при отсутствии у Банка технической возможности для работы в СБП;

- при отсутствии надлежащей идентификации Клиента в качестве Получателя перевода или Отправителя перевода;

- при наличии запретов или ограничений на осуществление операций в рамках СБП Банком России и/или Законодательством РФ;

- при неоплате Клиентом комиссий, предусмотренных Тарифами;

- при превышении Клиентом установленных Банком ежедневных/ежемесячных лимитов на переводы в рамках СБП;

- в иных случаях, установленных настоящими Условиями, Договором и/или Законодательством РФ.

8.12. Банк вправе без объяснения причин отказать Клиенту в предоставлении Сервиса (отключить Сервис):

- в случае наличия у Банка подозрений и/или информации о несанкционированном характере Операций;

- при выявлении подозрительных и/или мошеннических операций;

- при появлении риска нарушения Клиентом Законодательства РФ;

- в иных, установленных Банком и/или Законодательством РФ, случаях.

8.13. В случае выявления Банком Операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента в соответствии с

Законодательством РФ, Банк осуществляет действия в порядке, установленном Законодательством РФ.

8.14. Банк информирует Клиента о проведенной Операции /оказанной услуге посредством интернет-сервиса «ГТБ Онлайн». Указанная информация считается полученной Клиентом в день ее размещения Банком в интернет-сервисе «ГТБ Онлайн». Дополнительно к предоставлению информации об указанных выше операциях/услугах Банк предоставляет Клиенту соответствующую информацию посредством направления SMS-уведомлений на Номер мобильного телефона, предоставленный/указанный Клиентом Банку. Информация, направленная Банком Клиенту посредством SMS-уведомлений, считается полученной Клиентом в день ее направления Банком. Неполучение Клиентом SMS-уведомлений не является неисполнением Банком обязанности по информированию Клиента об Операциях, осуществленных с использованием Сервиса.

8.15. В целях осуществления Операций в СБП в качестве идентификатора Получателя используется Номер мобильного телефона Получателя перевода. При осуществлении Операции по переводу должны быть указаны следующие параметры:

- номер мобильного телефона Получателя перевода;
- сумма перевода;
- иные параметры, установленные требованием действующего законодательства РФ и Банком.

8.16. Сумма комиссии (в случае ее наличия) указывается после ввода Клиентом параметров перевода или перед подтверждением Операции Клиентом. Комиссия в рамках СБП взимается с Отправителя перевода.

8.17. Информация о размере комиссии содержится в Тарифах.

8.18. После ввода всех параметров для совершения Операции Клиент подтверждает ее путем ввода кода доступа, полученного посредством SMS-уведомления на Номер мобильного телефона Клиента, предоставленного/ указанного Банку.

8.19. Ответственность за корректность/достаточность указания Номера мобильного телефона Клиента/ Получателя перевода и всех иных параметров для совершения Операции возлагается на Клиента.

8.20. При совершении Операции по переводу денежных средств Получателю перевода срок зачисления средств Получателю перевода зависит от Банка-получателя.

8.21. При зачислении средств Клиенту – Получателю перевода в случае, если Клиент не установил в Банке Счет карты, для зачисления денежных средств, поступивших в рамках Сервиса, Банк руководствуется следующим: при наличии у Клиента нескольких Счетов, открытых для расчетов с использованием банковских карт, зачисление, в первую очередь, будет произведено на Счет карты, открытый для расчетов с использованием банковских карт (дебетовая карта) в российских рублях.

8.22. При изменении Номера мобильного телефона, используемого в Сервисе, Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк путем подачи соответствующего заявления в Банк. До внесения изменений Клиентом все действия Банка по переводу денежных средств с использованием Сервиса по ранее указанному Клиентом Номеру мобильного телефона считаются выполненными надлежащим образом, и Клиент не вправе предъявлять Банку претензии.

8.23. Банк обязан:

- предоставить Клиенту возможность использования Сервиса в порядке и на условиях, установленных настоящими Условиями СБП;
- хранить банковскую тайну об Операциях Клиента и сведений о Клиенте, за исключением случаев, согласованных с Клиентом или установленных Законодательством РФ;
- проводить работу по разрешению спорной ситуации в соответствии с Законодательством РФ и настоящими Условиями в случае несогласия Клиента с Операцией;

- информировать Клиента о совершенных Операциях в порядке и способами, установленными настоящими Условиями СБП;

- информировать Клиента об изменении Условий СБП, Тарифов по Операциям в рамках Сервиса путем размещения информации на официальном интернет– сайте Банка (www.gaztransbank.ru) не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до вступления в силу указанных изменений;

приостановить расходную операцию с денежными средствами в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ

8.24. Банк вправе:

- отказать Клиенту в осуществлении всех или отдельных Операций в рамках Сервиса в соответствии с Законодательством РФ без объяснения причин;

- отказать в исполнении распоряжения о совершении Операции в случае признания ее соответствующей признакам осуществления без согласия Клиента;

- изменять/дополнять настоящие Условия СБП, Тарифы и лимиты по Операциям в рамках Сервиса;

- обрабатывать персональные данные Клиента в соответствии с Законодательством РФ;

- запрашивать у Клиента любые документы/ информацию, необходимые Банку в соответствии с Законодательством РФ;

- отказать в проведении операции в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Если решение о таком отказе принято в рамках реализации Банком правил внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, Банк предоставляет Клиенту информацию на Зарегистрированный адрес электронной почты, или по СДБО, или нарочно, или почтовым отправлением, или иным согласованным с Клиентом способом о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения.

8.25. Клиент обязан:

- осуществлять Операции в рамках Сервиса в соответствии с настоящими Условиями СБП и Законодательством РФ;

- предоставлять Банку достоверную и актуальную информацию для осуществления Операций в рамках Сервиса;

- при выявлении ситуации и/или получении информации о мошенническом использовании Номера мобильного телефона, предоставленного/указанного Банку Клиентом, своевременно отключить его от Сервиса, путем обращения в отделение Банка;

- оплачивать вознаграждение Банка в соответствии с Тарифами;

- предоставлять документы и информацию, запрашиваемые Банком в соответствии с Законодательством РФ;

- осуществлять иные обязанности, предусмотренные настоящими Условиями СБП и Законодательством РФ.

8.26. Клиент вправе:

- получать от Банка информацию о совершенных Операциях в рамках Сервиса;

- получать от Банка консультации по работе в рамках Сервиса.

- выбрать и установить Счет карты, на который будут зачисляться денежные средства, поступившие в рамках Сервиса СБП.

- установить ООО КБ «ГТ банк» в качестве Банка (по умолчанию), на который будут зачисляться денежные средства, перечисленные Клиенту в рамках Сервиса СБП.

8.27. Клиент несет ответственность:

- за правильность и актуальность своего Номера мобильного телефона и Номера мобильного телефона Получателя при пользовании услугами в рамках СБП;

- за правильность и корректность указанных Банку своих идентификационных и иных данных для осуществления работы в рамках СБП;

8.28. Банк не несет ответственности:

- в случаях, когда зачисление средств Получателю не осуществлено или осуществлено с нарушением сроков не по вине Банка;
- за частичное или полное невыполнение своих обязательств в соответствии с настоящими Условиями СБП, если данное невыполнение явилось следствием обстоятельств, возникших в результате неполадок (сбоев в работе) технических средств вне компетенции Банка;
- за некорректно/неправильно введенные (предоставленные) Клиентом сведения для осуществления Операции или получения иной услуги в рамках СБП;
- в других случаях, когда по независящим от Банка причинам перевод в рамках СБП не может быть зачислен Получателю.

8.29. Безусловно признается, что Операция, проведенная посредством интернет-сервиса «ГТБ Онлайн» с использованием СБП, совершена Клиентом.

8.30. Клиент не вправе ссылаться на то, что Операция с использованием СБП совершена третьим лицом или по принуждению, под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечения тяжелых обстоятельств (за исключением операций, которые совершены с использованием СБП по истечении 30 (тридцати) минут после получения Банком по телефону уведомления Клиента о компрометации Номера мобильного телефона, подключенного к СБП, логина/пароля/кода доступа. Указанное в настоящем абзаце уведомление по телефону должно быть подтверждено письменным заявлением Клиента в свободной форме.

8.31. Под компрометацией Номера мобильного телефона, логина / пароля / кода доступа Клиента понимается событие, в результате которого они становятся известны или доступны любому третьему лицу.

8.32. За исключением случаев компрометации Номера мобильного телефона, описанного выше, Клиент несет риск наступления неблагоприятных последствий в случае осуществления Операций третьими лицами либо Клиентом по принуждению, под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечения тяжелых обстоятельств.

8.33. Неполучение Банком претензий Клиента в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня совершения Операции является выражением согласия Клиента с совершением, учетом и отражением по Счету такой Операции.

8.34. Клиент предоставляет Банку право при работе в рамках Сервиса предоставлять Банку России, НСПК, участникам расчетов сведения о себе (идентификационные данные), информацию об Операции и возможности Банка совершить Операцию в рамках Сервиса.

8.35. Клиент предоставляет право Банку обрабатывать свои персональные данные для целей, указанных в Условиях СБП.

8.36. Все споры, связанные с применением настоящих Условий и осуществлением Операций в соответствии с Условиями, разрешаются в порядке, предусмотренном Законодательством РФ.

8.37. Клиент проинформирован, что в случае использования СБП для оплаты товаров и услуг, спорные вопросы по доставке товаров/оказанию услуг, возврату товара/отмене услуги или претензий к качеству рассматриваются между Отправителем и Получателем и/или в досудебном/ судебном порядке без участия Банка.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

9.1. Банк обязан:

9.1.1. Открыть и обслуживать Счет в соответствии с Тарифами Банка и в порядке, и на условиях, установленных настоящим Договором комплексного банковского обслуживания, произвести выпуск карты к Счету и предоставить Клиенту возможность получить ее по месту оформления Заявления или в ином установленном по взаимной договоренности месте.

9.1.2. Предоставлять Клиенту услуги по расчётно-кассовому обслуживанию, а именно: принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента по списанию денежных средств со Счета, перечислению средств на другой счет/во вклад Клиента и/или на иные счета/вклады открытые как в Банке, так и в сторонних кредитных учреждениях, а также проводить другие операции по Счету в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и правилами, установленными Банком России.

9.1.3. По требованию Клиента предоставлять выписки по Счету. Выписка может быть предоставлена в том ВСП, в котором открыт Счет.

9.1.4. Обеспечивать сохранность денежных средств и тайну сведений о Клиенте и всех операциях, производимых по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Предоставление информации третьим лицам может быть осуществлено только в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

9.1.5. Информировать Клиента обо всех изменениях и/или дополнениях, вносимых в Договор комплексного банковского обслуживания и Тарифы Банка, в том числе об утверждении Банком новой редакции Договора комплексного банковского обслуживания путем соответствующей публикации на WEB-странице Банка в сети Интернет www.gaztransbank.ru, через сообщения на информационных стендах в операционных помещениях Банка, его дополнительных офисов, других внутренних подразделений Банка и способами, указанными в разделе 12 настоящего Договора комплексного банковского обслуживания.

9.1.6. По требованию Клиента предоставлять документы, подтверждающие правильность списания денежных средств со Счета, в случае возникновения спорных ситуаций.

9.1.7. Предоставлять Клиенту возможность получения актуальной и достоверной информации о принятых Банком к исполнению и исполненных электронных документах.

9.1.8. Производить выпуск новой Карты в случае утраты или повреждения выданной ранее карты, с взиманием комиссии согласно Тарифам Банка.

9.1.9. Информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа (Карты, мобильного сервиса «СМС информирования») путем направления Клиенту соответствующего уведомления (извещения) посредством SMS и/или чека (слипа). Банк вправе направлять уведомление, содержащее сведения сразу о нескольких операциях (мини-выписку по Счету) не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения последней из операций, по которым производится информирование. В уведомление о совершении операции с использованием электронного средства платежа должны быть указаны следующие сведения:

- наименование или иные реквизиты Банка;
- номер, код и (или) иной идентификатор электронного средства платежа;
- вид операции;
- дата операции;
- сумма операции;
- сумма комиссионного вознаграждения в случае его взимания;
- идентификатор Устройства при его применении для осуществления операции с использованием электронного средства платежа.

Уведомление (извещение), подтверждающее осуществление операции с использованием электронного средства платежа, может содержать дополнительную информацию, установленную Банком. Обязанность Банка по информированию Клиента считается исполненной с момента направления уведомления (извещения) в соответствии с имеющейся в Банке информацией для связи с Клиентом.

9.1.10. Обеспечить возможность направления Банку Клиентом уведомления об утрате электронного средства платежа (Банковской карты) и (или) о его использовании без согласия

Клиента. Уведомление об использовании без согласия Клиента Банковской карты, уведомление об утрате электронного средства платежа (Банковской карты) направляется Клиентом в Банк в порядке, указанном в п. 5.15 настоящего Договора комплексного банковского обслуживания. Уведомление об использовании без согласия Клиента мобильного сервиса «СМС информирования», интернет-сервиса «ГТБ Онлайн», направляется Клиентом Банку в порядке, указанном в п. 5.15 настоящего Договора.

9.1.11. Фиксировать направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, а также хранить соответствующую информацию не менее трех лет.

9.1.12. Рассматривать заявления Клиента в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом его электронного средства платежа, а также предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 календарных дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 календарных дней со дня получения таких заявлений в случае использования электронного средства платежа для трансграничного перевода денежных средств.

9.1.13. Не заключать Договор и не открывать Счета, если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента, установленные законодательством Российской Федерации, либо представлены недостоверные документы, либо в иных случаях, предусмотренных законом или иными нормативными правовыми актами, не открывать второй и последующий Счета, если Клиентом не представлена информация, необходимая для обновления сведений, ранее предоставленных при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе если у Банка возникают сомнения в достоверности представленных сведений.

9.1.14. Приостановить расходную операцию с денежными средствами или иным имуществом в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ, если законодательством Российской Федерации не предусмотрен иной порядок ограничения совершения такой операции.

9.2. Банк имеет право:

9.2.1. Списывать со Счета без распоряжения Клиента (на основании заранее данного акцепта) денежные средства.

9.2.2. Не исполнять поручение Клиента в случае непредоставления в установленный срок или предоставления Клиентом неполного комплекта документов, платежных реквизитов или иных сведений, информации, необходимых Банку в том числе для фиксирования информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ;

9.2.3. Расторгнуть настоящий Договор в случаях, установленных Действующим законодательством, в том числе по основаниям, указанных в разделе 12 настоящего Договора.

9.2.4. В случае прекращения Клиентом трудовых отношений с работодателем Клиента, заключившим с Банком договор о порядке выпуска и обслуживания банковских карт для работников предприятия (Зарплатный договор), на основании которого заработная плата Клиента переводится на Счет, либо в случае выбора Клиентом другой кредитной организации для перечисления его заработной платы тем же работодателем, либо в случае расторжения работодателем Клиента Зарплатного договора с Банком, Банк вправе при получении соответствующей информации от работодателя Клиента и отсутствии заявления Клиента о согласии на обслуживание Карты и Счета по тарифам, установленным Банком для обслуживания личных дебетовых карт, в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты указанных в настоящем пункте событий, начиная с 16 (шестнадцатого) дня применять к обслуживанию Карты и Счета Тарифы, установленные Банком для обслуживания дебетовых карт. При этом стороны договорились считать вид карты измененным с применением Тарифов в размере, действующем на дату такого изменения.

9.2.5. В одностороннем порядке без предварительного или последующего уведомления Клиента изменять номер Счета в соответствии с требованиями бухгалтерского учета, установленного Банком России.

9.2.6. Предоставлять информацию на бумажном носителе о проводимых операциях Клиента по Счету без его согласия третьим лицам, а также производить взыскание и арест денежных средств, находящихся на Счете Клиента только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

9.2.7. Отказать Клиенту в проведении операции с использованием аналога собственноручной подписи (ПИН, реквизитов Карты) в случаях выявления Банком сомнительных операций Клиента по Счету.

9.2.8. При нарушении Клиентом условий Договора комплексного банковского обслуживания, в том числе обязанностей Клиента по предоставлению Банку документов и информации, при возникновении задолженности Клиента перед Банком (Неразрешенного овердрафта), или при возникновении ситуации, которая может повлечь за собой ущерб для Банка или Клиента либо нарушения действующего законодательства, а также при наличии обоснованных подозрений использования Карты или ее реквизитов в мошеннических целях Держателем или третьими лицами или при получении по каналам МПС (и/или из других источников) информации о возможной компрометации Карты, применить одну или несколько из перечисленных ниже мер:

- направить Клиенту уведомление о возникновении задолженности по Счету с требованием погасить ее;
- направить Клиенту уведомление с требованием возврата Карты в Банк;
- приостановить и/или прекратить использование основной и/или дополнительной Карты Клиентом (заблокировать действие Карты, дать распоряжение на ее изъятие);
- отказать Клиенту в разблокировании Карты до устранения причин, повлекших за собой блокирование Карты по инициативе Банка;
- в соответствии с Договором комплексного банковского обслуживания и Тарифами начислять и предъявлять к взысканию плату за пользование денежными средствами свыше доступного остатка по Счету (Неразрешенный овердрафт).

9.2.9. Разблокировать действие Банковской карты после устранения обстоятельств, в связи с которыми Банковская карта была заблокирована.

9.2.10. Банк вправе полностью или частично уступить свои права и обязательства по Договору комплексного банковского обслуживания другому лицу без согласия Клиента.

9.2.11. Требовать предоставления Клиентом всей информации, необходимой для совершения операций по поручению Клиента.

9.2.12. Требовать предоставления подтверждающих документов для проведения операций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

9.2.13. Отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка, возникают подозрения, что такая операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в соответствии с положениям Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ, а также в иных случаях, если исполнение поручения Клиента противоречит Законодательству и(или) может быть исполнено с учетом специальных требований и условий, установленных Законодательством. В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции, в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк предоставляет Клиенту информацию на Зарегистрированный адрес электронной почты, или по СДО, или нарочно, или почтовым отправлением, или иным согласованным с Клиентом способом о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения.

9.2.14. Отказать в совершении операции, если совершение такой операции ограничено по независящим от Банка обстоятельствам, включая ограничение на проведение операций по корреспондентским счетам Банка, открытым в других банках, отказ в обслуживании со стороны систем передачи финансовых сообщений, установление ограничений, запретов и/или иных мер, действующих в отношении Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, актами международных организаций, законодательством иностранных государств, в том числе вследствие принятия международными организациями и/или иностранными государствами решений, затрагивающих Банк, и/или действия третьих лиц в связи с установленными ограничениями, запретами, мерами и/или принятыми международными организациями и/или иностранными государствами решениями, затрагивающими Банк.

9.2.15. Отказать Клиенту в приеме распоряжений на проведение операций по Договору через СДО. В таких случаях Банк принимает только надлежащим образом оформленные документы, в том числе расчетные, на бумажном носителе.

9.2.16. Отказать в совершении операции по Счету при установлении Банком факта изменения сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах до представления Клиентом в Банк документов, подтверждающих указанные изменения, в сроки, установленные Договором.

9.2.17. Приостановить или прекратить использование Клиентом электронного средства платежа на основании полученного от Клиента уведомления или по инициативе Банка при нарушении Клиентом порядка использования электронного средства платежа в соответствии с Договором комплексного банковского обслуживания.

9.2.18. В случае, если в Согласии на обработку персональных данных Клиент предоставил Банку согласие на обработку персональных данных в целях заключения и исполнения Договора комплексного банковского обслуживания и продвижения Банком на рынке банковских продуктов и услуг, включая распространение рекламы банковских продуктов, в указанных целях направлять Клиенту информационные сообщения и рекламу по любым сетям электросвязи, в том числе посредством использования телефонной, мобильной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи, включая направление Банком SMS-сообщений, а также через сеть Интернет.

9.2.19. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, информацию и документы, необходимые для выполнения функций агента валютного контроля, в рамках выполнения Банком требований Федерального закона № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами».

9.2.20. При проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них требовать представления Клиентом, представителем Клиента и получать от Клиента, представителя Клиента документы, необходимые для идентификации, в том числе документы, удостоверяющие личность, а также снимать с них копии.

9.2.21. В целях обновления идентификационных сведений о Клиенте, Банк имеет право использовать подтвержденную информацию о произошедших изменениях в сведениях, ранее предоставленных при проведении идентификации Клиента, полученную: от Клиента в рамках иных договорных отношений Банка с ним, как с физическим лицом, так и с индивидуальным предпринимателем, в случае, если Клиент одновременно находится на обслуживании в Банке как физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, или как физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой; от третьих лиц, являющихся клиентами Банка, если информация о Клиенте (как о физическом лице, так и об индивидуальном предпринимателе) была представлена указанными третьими лицами для идентификации Банком Клиента как представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца указанных третьих лиц в

соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В случае получения Банком от Клиента подтвержденной информации о произошедших изменениях в сведениях, ранее предоставленных при проведении идентификации Клиента, Банк имеет право использовать полученную информацию - для обновления идентификационных сведений, полученных ранее. Отказать представителю Клиента в совершении любых операций или действий по доверенности в следующих случаях: в доверенности, заверенной иностранным нотариусом или иным уполномоченным лицом иностранного государства не указан срок ее действия; у Банка возникли сомнения в подлинности, в надлежащем удостоверении доверенности; у Банка возникли сомнения в наличии полномочий представителя Клиента, в том числе, если полномочия в доверенности указаны неоднозначно и допускают различное толкование; - если представитель Клиента не предъявил доверенность, оформленную в Банке, при обращении в Банк.

9.2.22. Банк блокирует операции по счету Клиента на следующий день после дня истечения срока действия документа, удостоверяющего личность.

9.2.23. Банк информирует Клиента в форме смс-оповещения о предстоящей блокировке операций по счету за 30 дней до даты истечения срока действия ДУЛ.

9.2.24. Для возобновления операций по счету Клиент должен предоставить действительный на момент совершения операции ДУЛ. Банк, при выявлении им операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

9.2.25. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Выявление операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, производится в ЗАО Процессинговый Центр «КартСтандарт» на основании Договора, заключенного с Банком, путем приостановления/блокировки Карты. Ответственные сотрудники ЗАО ПЦ «КартСтандарт» связываются с Держателями карт по контактному телефону для подтверждения/опровержения Держателем факта перевода денежных средств без согласия Клиента.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

10.1. Клиент обязан:

10.1.1. Предоставить Банку достоверную информацию о способе связи с ним (номер мобильного телефона, адрес электронной почты и др.). Получить основную и/или дополнительную Карту в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента ее выпуска Банком, расписаться на полосе для подписи на оборотной стороне основной Карты и обеспечить наличие подписи Держателя дополнительной Карты на соответствующей дополнительной Карте.

10.1.2. Соблюдать и в точном соответствии исполнять условия Договора комплексного банковского обслуживания, а также при наличии дополнительных Карт обеспечить соблюдение условий Договора комплексного банковского обслуживания всеми Держателями дополнительных Карт. При совершении операций с использованием Карты и расчетах по ним соблюдать требования законодательства Российской Федерации, а также не использовать Карту для операций, являющихся незаконными в стране их совершения.

10.1.3. Не проводить по Счету операции, связанные с предпринимательской деятельностью.

10.1.4. Своевременно предоставлять Банку информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

10.1.5. Предоставлять Банку достоверные данные о себе, о своих представителях и Держателях Дополнительных карт, о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, и подтверждать эти данные не реже одного раза в год. Клиент подтверждает, что сведения, полученные Банком из ЕСИА при реализации права, предусмотренного последним абзацем п. 5.4 ст. 7 от 07.08.2001 № 115-ФЗ, являются достоверными, полными и актуальными и могут использоваться Банком в целях подтверждения идентификационных сведений и обновления сведений о физическом лице как Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце.

10.1.6. Предоставлять по требованию Банка документы, удостоверяющие его личность, подтверждающие адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, и другие сведения, необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Письменно извещать Банк об изменении данных документа, удостоверяющего личность, данных документов, подтверждающих право Клиента на проживание (пребывание) в Российской Федерации, и сведений, указанных в Заявлении-Анкете (в том числе смена фамилии и/или имени и/или отчества, паспортных данных, адреса регистрации по месту жительства и/или адреса фактического проживания, домашнего и/или рабочего номера телефона, номера телефона мобильной связи Клиента, адреса электронной почты) в течение 3 (трех) календарных дней с момента наступления соответствующего обстоятельства, но не позднее дня очередной явки Клиента в Банк. Банк не несет ответственности за последствия, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом информации о вышеназванных изменениях Банку.

10.1.7. До приема на обслуживание или до совершения операции сообщать о выгодоприобретателе, т.е. о лице, 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. Непредставление в Банк сведений о выгодоприобретателях является сообщением Клиента об отсутствии таковых.

10.1.8. Сообщать о бенефициарном владельце, т.е. о физическом лице (лицах), которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Клиента. Бенефициарным владельцем Клиента считается сам Клиент, за исключением случаев, если у Банка имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо. Клиент в случае истечения срока действия документа, удостоверяющего личность, обязан предоставить в Банк на период замены паспорта иной ДУЛ, Клиент информирован о возможной блокировке карты до момента предоставления актуальных идентификационных сведений. Предоставлять по запросу Банка документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором, в том числе документы и сведения об операциях с денежными средствами, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении, о деловой репутации, об источниках происхождения денежных средств и/или иного имущества Клиента.

10.1.9. В течение 3 (трех) календарных дней письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным ранее Клиентом, в том числе в Заявлении-Анкете, а также не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность и актуальность данных, представленных в целях заключения и/или исполнения Договора. В случае изменения статуса налогового резидента Клиента, выгодоприобретателей и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих, Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом Банку, с предоставлением Банку актуальных документов и сведений. Отсутствие письменного уведомления от Клиента по истечении года с даты заключения Договора и

каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности ранее представленных данных.

10.1.10. Пополнить Счет на сумму, установленную Тарифами Банка, а также пополнять Счет в случае, если остаток денежных средств на нем окажется меньше суммы, установленной Тарифами Банка. Своевременно размещать на Счете денежные средства, необходимые для обеспечения достаточного Платежного лимита Счета и проведения Расходных операций.

10.1.11. Оплатить стоимость выпуска основной/ дополнительной карты, обслуживание Счета в соответствии с Тарифами Банка.

10.1.12. Оплачивать расчетно-кассовое обслуживание при зачислении заработной платы на Счет в соответствии с Тарифами Банка.

10.1.13. Оплачивать Банку:

- стоимость услуг Банка в соответствии с Тарифами;
- суммы затрат Банка по предотвращению и расследованию несанкционированного использования Карты, как основной, так и дополнительной в соответствии с калькуляцией фактических расходов.

10.1.14. Осуществлять операции с использованием Карты в пределах остатка денежных средств, не допускать возникновения Неразрешенного овердрафта на Счете.

10.1.15. Контролировать операции по Счету и сопоставлять их с документами, составленными с использованием Карты. Банк не несет ответственности за ситуации, в результате которых Держатель Карты совершил операции с использованием Карты при недостаточности средств на Счете.

10.1.16. Сохранять все документы, подтверждающие совершение операций с использованием Карты в течение 6 (шести) месяцев, а также предоставлять их по требованию Банка в целях урегулирования спорных вопросов.

10.1.17. По требованию Банка представлять документы, необходимые для выполнения Банком функций агента валютного контроля.

10.1.18. Предоставлять Банку информацию и документы, необходимые для выполнения поручений Клиента, если это предусмотрено федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в частности, предоставлять по требованию Банка информацию и документы, являющиеся основанием совершения операций с денежными средствами в наличной форме, а также документы (договоры), подтверждающие операции Клиента по переводу денежных средств в уплату за товары, за аренду недвижимости, по операциям с недвижимым имуществом, по лизинговым платежам, по переводам займов и в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

10.1.19. Проводить операции по Счету, в том числе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, установленном Действующим законодательством, банковскими Правилами и настоящим Договором комплексного банковского обслуживания.

10.1.20. Принимать меры по обеспечению сохранности Карты, ПИН-кода, реквизитов Карты (номера, срока действия, фамилии и имени, указанных на карте, иной информации, указанной как на лицевой, так и на оборотной стороне Карты, включая код CVV2/CVC2), не допуская раскрытия информации о них третьим лицам. Не передавать Карту третьим лицам, кроме случаев, когда это требуется для составления расчетных и иных документов при проведении операций с использованием Карты. Обеспечить сохранность ПИН-код, не наносить его на Карту, хранить его отдельно от Карты, и ни при каких обстоятельствах не сообщать его третьим лицам. Не сообщать третьим лицам Кодовое слово.

10.1.21. Принимать меры к предотвращению утраты Карты и попыток несанкционированного ее использования. В случае утраты/хищения Карты, немедленно уведомить Банк о факте и обстоятельствах утраты/хищении Карты и следовать полученным

инструкциям. Любое устное обращение должно быть в течение 3 (трех) календарных дней подтверждено письменным заявлением в адрес Банка.

10.1.22. В случаях утери, кражи и иных случаях утраты SIM-карты, а также смены SIM - карты или ее передачи третьим лицам по любым основаниям, Клиент обязан немедленно обратиться в Банк для изменения информации о номере телефона сотовой связи Клиента. До получения Банком заявления об отключении мобильного сервиса «СМС информирования» и заявления об изменении номера телефона сотовой связи Клиента, Клиент несет ответственность за все операции, совершенные иными лицами с ведома или без ведома Клиента посредством использования вышеуказанных сервисов.

10.1.23. По требованию работников торгово-сервисных предприятий или банков при совершении операций с использованием Карт предъявлять документ, удостоверяющий личность Держателя Карты.

10.1.24. Незамедлительно письменно информировать Банк при обнаружении Карты, ранее заявленной утраченной.

10.1.25. Соблюдать нормы действующего законодательства РФ по валютному регулированию и валютному контролю.

10.1.26. Не использовать Карту в незаконных целях, включая оплату товаров, работ, услуг, запрещенных нормативными правовыми актами Российской Федерации.

10.1.27. В случаях присоединения к Договору комплексного банковского обслуживания в рамках реализации зарплатного проекта между Банком и работодателем Клиента сообщить Банку об увольнении с места работы, являющегося таковым на момент заключения Договора комплексного банковского обслуживания, не позднее рабочего дня, следующего за днем издания приказа об увольнении.

10.1.28. Сдать Карту в Банк:

- по окончании срока ее действия;
- при досрочном прекращении действия Карты;
- по собственной инициативе - вместе с обязательным предъявлением письменного

Заявления о закрытии банковского Счета (**Приложение 7**);

- по инициативе Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации,

- не позднее десяти дней с момента получения соответствующего уведомления Банка.

10.1.29. Предоставлять в Банк достоверные и актуальные сведения и документы.

10.1.30. Если Карта выдана и обслуживается в рамках договора о порядке выпуска и обслуживания банковских карт для работников предприятия (Зарплатный договор), заключенного между Банком и работодателем Клиента, на основании которого заработная плата Клиента переводится на Счет, в случае прекращения трудовых отношений между Клиентом и работодателем или выбора Клиентом другой кредитной организации для перечисления его заработной платы тем же работодателем, либо в случае если Клиенту стало известно о расторжении работодателем Клиента Зарплатного договора с Банком, Клиент обязан:

1) осуществить полное погашение задолженности по настоящему Договору комплексного банковского обслуживания, в том числе по неразрешенному овердрафту и платы за пользование денежными средствами;

2) уведомить Банк о прекращении трудовых отношений между Клиентом и работодателем или о выборе Клиентом другой кредитной организации для перечисления его заработной платы тем же работодателем в срок, не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с даты наступления указанных событий и о согласии Клиента на обслуживание Карты и Счета по тарифам, установленным Банком для обслуживания дебетовых карт. В случае отсутствия согласия Клиента на обслуживание Карты и Счета по Тарифам, установленным Банком для обслуживания дебетовых карт, Клиент обязан закрыть Счет и сдать Карту в Банк в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты наступления указанных событий.

10.1.31. Возместить Банку по его требованию все издержки, понесенные Банком в связи с судебной защитой своих прав по Договору комплексного банковского обслуживания.

10.1.32. До истечения срока действия Карты обратиться в Банк о перевыпуске Карты, в следующих случаях:

- при порче Карты;
- если Карта утеряна или украдена;
- если Карта скомпрометирована.

10.1.33. В случае отсутствия намерения перевыпустить Карту, после истечения срока действия Карты, направить в Банк Заявление о закрытии банковского счета клиента/расторжении Договора комплексного банковского обслуживания (**Приложение 1.7.**) и сдать Карту в Банк.

10.1.34. В соответствии с настоящим пунктом Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание со Счета следующих сумм денежных средств в сумме требования, выставленного Банком:

- по операциям, совершенным с использованием Карты до дня возврата Карты в Банк включительно, а также с использованием утраченной Карты, до момента предоставления Клиентом письменного заявления о блокировке Карты и/или запроса о блокировке Карты, направленного посредством мобильного сервиса «СМС информирования», либо блокировки через Контакт-центра;

- комиссионного вознаграждения в счет оплаты стоимости банковских услуг по совершению операций по Счету и за оказанные в связи с исполнением настоящего Договора услуги в соответствии с Тарифами, в том числе плату за разблокировку Карты и иные услуги Банка по обслуживанию Карт, а также суммы в возмещение расходов Банка, фактически произведенных в целях предотвращения и/или пресечения незаконного использования Карты, как Клиентом, так и третьими лицами;

- ошибочно зачисленных Банком на Счет, том числе сумм ошибочно зачисленных на Счет пенсий, пособий и других социальных выплат, сумм излишних выплат, в случае получения Банком требования пенсионного органа/ органа социальной защиты населения/иного государственного/ муниципального органа о возврате сумм выплат, излишне перечисленных на Счет;

- суммы расходов Банка, связанных с исполнением поручения Клиента, в размере фактически произведенных затрат;

- в соответствии с условиями договоров, заключенных между Банком и Клиентом, содержащих условие о списании денежных средств со Счетов Клиента, открытых в Банке;

- суммы обязательств Клиента перед Банком, срок исполнения которых наступил к моменту списания средств со Счета (в т.ч. Неразрешенный овердрафт).

10.1.35. В случае утраты электронного средства платежа и (или) его использования без согласия Клиента, Клиент обязан направить соответствующее уведомление в порядке, предусмотренном Договором комплексного банковского обслуживания, Банку незамедлительно после обнаружения факта утраты электронного средства платежа и (или) его использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершении операции.

10.2. Клиент имеет право:

10.2.1. Пользоваться услугами Банка в соответствии с Договором комплексного банковского обслуживания.

10.2.2. Распоряжаться денежными средствами на Счете как лично, так и через своего Представителя (доверенное лицо) либо через Держателя Дополнительной карты.

10.2.3. Направлять Банку Распоряжения о переводе средств со Счета на иные счета, открытые в Банке и/или ином кредитном учреждении с уплатой комиссии в соответствии с действующими Тарифами Банка как дистанционно, так и путем составления и подписания Заявления на перевод (**Приложение 1.9**) в ВСП Банка.

10.2.4. Получать наличные денежные средства, находящиеся на Счете, в пределах лимитов, установленных Тарифами Банка, в кассе Банка, терминале или банкомате, обслуживающих карты соответствующей выбранному тарифному плану платежной системы.

10.2.5. Производить оплату товаров и услуг с использованием Карты на предприятиях торговли и сервиса, принимающих к оплате карты соответствующей выбранному тарифному плану платежной системы.

10.2.6. Получать информацию об остатке денежных средств на Счете, обратившись в Банк и назвав свое кодовое слово и иными способами, согласно условиям Договора комплексного банковского обслуживания.

10.2.7. Давать поручение Банку произвести постановку карты в случае ее утраты в «черный список» / международный стоп-лист для предотвращения несанкционированного доступа к денежным средствам, находящимся на Счете.

10.2.8. Давать поручение Банку произвести блокировку, разблокировку Карты.

10.2.9. Получать от Банка документы, подтверждающие правильность списания денежных средств со Счета, в случае возникновения спорных ситуаций.

10.2.10. Отозвать свое согласие на обработку персональных данных, направив Банку письменное заявление. В случае отзыва Клиентом своего согласия Банк прекращает обработку персональных данных.

10.2.11. Расторгнуть Договор комплексного банковского обслуживания в любое время, уведомив об этом Банк в письменной форме не позже, чем за 45 (сорок пять) дней до дня расторжения, при условии полного исполнения обязательств по Договору комплексного банковского обслуживания.

10.2.12. Клиент не вправе полностью или частично уступать свои права и обязательства по Договору комплексного банковского обслуживания другому лицу без письменного согласия Банка.

10.2.13. Получать актуальную и достоверную информацию о принятых Банком к исполнению и исполненных электронных документах.

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

11.1. Ответственность Клиента:

11.1.1. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения своих обязательств по Договору комплексного банковского обслуживания Клиент несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договором комплексного банковского обслуживания.

11.1.2. Клиент несет весь риск материального ущерба в случае утраты/хищения Карты до момента уведомления об этом Банка и в случае добровольной передачи Карты в пользование и/или разглашении информации о ПИН и/или реквизитах Карты третьим лицам, а также совершения операций в сети Интернет.

11.1.3. Клиент несет риск случайной утраты или случайного повреждения Карты с момента получения ее в пользование.

11.1.4. Клиент несет весь риск материального ущерба за все операции с использованием Карт (Карты), совершенные третьими лицами с ведома или без ведома Клиента до даты получения Банком Заявления об утрате/блокировке банковской карты, включительно.

11.2. Ответственность Банка:

11.2.1. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения своих обязательств по Договору комплексного банковского обслуживания Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями Договора комплексного банковского обслуживания.

11.2.2. Банк не несет ответственности за возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его контроля, в частности за приобретение товаров (работ, услуг) ненадлежащего качества, совершенное с использованием Карты.

11.2.3. Банк не несет ответственности за отказ организаций, предприятий, банков в обслуживании Клиента с использованием Карты, а также в случае неисправности технических средств, не являющихся его собственностью.

11.2.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки и конфликтные ситуации, которые могут возникнуть вследствие невыполнения Клиентом условий Договора комплексного банковского обслуживания, а также во всех случаях, когда такие ситуации находятся вне сферы контроля Банка.

11.2.5. Банк не несет ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбоев программного обеспечения и проведения регламентных (технических) работ процессинговыми центрами и базы данных Банка, технических сбоев в платежных системах), повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора комплексного банковского обслуживания.

11.2.6. Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, сети Интернет, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка.

11.2.7. Банк не несет ответственность за операции, находящиеся вне зоны его контроля, в том числе совершенные в сети Интернет. Держатель понимает, что риск по всем операциям, произведенным им в сети Интернет посредством карты, несет сам Держатель.

11.2.8. Банк не несет ответственности в случае предоставления Клиентом, в целях информирования Банком Клиента о совершении операций с использованием электронного средства платежа, недостоверной и/или неактуальной информации о номере мобильного телефона.

11.2.9. Банк не несет ответственности, если валютные ограничения страны пребывания Клиента, а также установленные банками страны пребывания Клиента лимиты выдачи наличных средств через банкоматы не совпадают с установленными Тарифами Банка лимитами выдачи наличных через банкоматы и затрагивают интересы Клиента.

11.2.10. Стороны освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору комплексного банковского обслуживания, если оно вызвано факторами непреодолимой силы, т.е. чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна в течение 3 (трех) рабочих дней в письменной форме проинформировать другую Сторону о невозможности исполнения обязательств.

11.2.11. Во всем остальном, что не предусмотрено Договором комплексного банковского обслуживания, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и правилами платежных систем.

12. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСЛОВИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ И ТАРИФЫ

12.1. Внесение изменений и/или дополнений в Договор комплексного банковского обслуживания и Тарифы производится по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящим разделом.

12.2. Банк информирует Клиента об изменениях и/или дополнениях, которые планируется внести в Тарифы и в Договор комплексного банковского обслуживания, в том числе об утверждении Банком новой редакции Договора комплексного банковского обслуживания любым из способов (по усмотрению Банка), обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе:

- размещение информации на WEB-странице Банка в сети Интернет www.gaztransbank.ru;
- размещение информации на информационных стендах, операционных стойках, расположенных в местах обслуживания клиентов: операционном зале Банка и/или иных операционных зонах обслуживания Клиентов;
- рассылка информационных сообщений по электронной почте, посредством мобильного сервиса «СМС информирования»;
- размещением информации на чеке Устройства самообслуживания Банка, в информационном меню Устройства самообслуживания Банка или на информационных стендах в местах размещения Устройств самообслуживания Банка;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка. Моментом ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для клиентов. Информация о внесении изменений в Договор комплексного банковского обслуживания и/или Тарифы, доводится до сведения Клиента любым из способов, указанным в настоящем пункте, не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений.

12.3. В случае несогласия Клиента с изменением условий Договора комплексного банковского обслуживания, установления Банком новых /изменений действующих Тарифов, Клиент имеет право расторгнуть Договор комплексного банковского обслуживания, письменно уведомив об этом Банк путем подачи Заявления о расторжении Договора комплексного банковского обслуживания по форме, установленной Банком (**Приложение 1.7**). В случае неполучения Банком до вступления в силу новых условий Договора комплексного банковского обслуживания/Тарифов письменного заявления Клиента о расторжении Договора комплексного банковского обслуживания, Банк считает это выражением согласия (акцептом) Клиента с изменениями условий Договора комплексного банковского обслуживания/Тарифов, в силу п. 2 ст. 438 ГК РФ. Совершение Клиентом/Представителем (доверенным лицом)/Держателем дополнительной карты действий, свидетельствующих о намерении исполнять Договор комплексного банковского обслуживания с учетом изменений и дополнений (например, совершение операций по Счету, получение выписки по Счету, представление в Банк лично, через Представителя (доверенное лицо) или через Устройства самообслуживания заявлений на получение каких-либо услуг /информации по Договору комплексного банковского обслуживания и т.д., после изменения /дополнения условий Договора комплексного банковского обслуживания является подтверждением согласия Клиента на их применение.

12.4. С целью обеспечения гарантированного получения всеми Клиентами сообщения (оферты) Банка об изменениях и/или дополнениях к Договору комплексного банковского обслуживания /Тарифам Клиент обязуется не реже чем раз в 3 (трех) дней самостоятельно или через Представителя (доверенное лицо) обращаться в Банк (или на сайт Банка) за сведениями об изменениях, которые планируется внести в Договор комплексного банковского обслуживания /Тарифы и знакомиться с информацией, касающейся обслуживания физических лиц, размещаемой на информационных стендах, операционных стойках, расположенных в местах обслуживания клиентов: операционном зале Банка и/или иных операционных зонах обслуживания клиентов, а также с информацией, размещаемой на сайте Банка в сети Интернет www.gaztransbank.ru.

12.5 Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях Договора комплексного банковского обслуживания/или Тарифов.

12.6. Условия Договора комплексного банковского обслуживания /Тарифы считаются измененными по соглашению Сторон по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней после публикации сообщения (оферты) об изменениях на сайте Банка при условии, что в течение

этого срока Банк не получит от Клиента сообщение о прекращении Договора комплексного банковского обслуживания.

13. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

13.1. Договор комплексного банковского обслуживания считается заключенным между Сторонами со дня получения Банком от Клиента подписанного Заявления-Анкеты о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания и действует в течение неопределенного срока.

13.2. Клиент вправе в любое время расторгнуть Договор комплексного банковского обслуживания и/или заключенный в рамках и на условиях Договора комплексного банковского обслуживания Договор банковского счета для расчетов по операциям с использованием банковской карты, уведомив о данном намерении Банк путем подачи в Банк письменного заявления.

13.3. Расторжение Договора комплексного банковского обслуживания, в том числе Договора банковского счета для расчетов по операциям с использованием банковской карты и закрытие Счета по инициативе Клиента осуществляется на основании письменного заявления Клиента по форме, установленной Банком, и подписанного собственноручно Клиентом (**Приложение 1.7**). Возврат (перевод) остатка денежных средств со Счета производится по соответствующему заявлению Клиента в сроки, установленные действующим законодательством.

13.4. Стороны признают, что действие Договора комплексного банковского обслуживания прекращается в момент закрытия последнего Счета Клиента, открытого в рамках и на условиях Договора комплексного банковского обслуживания либо подпадающего под действие Договора комплексного банковского обслуживания, а также при окончании использования услуг Банка, предусмотренных Договором комплексного банковского обслуживания. При наличии у Клиента к моменту закрытия последнего счета Клиента непогашенной задолженности перед Банком по Договору комплексного банковского обслуживания, в том числе задолженности по неразрешенному овердрафту, а также задолженности по оплате комиссий Банка, действие Договора комплексного банковского обслуживания прекращается после полного погашения такой задолженности.

13.5. Закрытие Счета в рамках Договора комплексного банковского обслуживания не влечет прекращение обязанности Клиента погасить любую имеющуюся задолженность перед Банком.

13.6. При наличии на закрываемом Счете карты денежных средств, заблокированных (зарезервированных) для исполнения распоряжений по Счету карты, принятых Банком к исполнению до получения заявления на закрытие Счета карты, Счет карты закрывается при условии их отмены Клиентом, а в случае невозможности отмены таких распоряжений, Счет карты закрывается после их исполнения Банком.

13.7. В случае получения Банком письменного заявления о расторжении Договора комплексного банковского обслуживания, в том числе Договора банковского счета для расчетов по операциям с использованием банковской карты и/или закрытии Счета карты Банк имеет право блокировать все Карты, выпущенные к Счету карты, включая дополнительные карты, в этом случае Карты подлежат возврату Клиентом в Банк.

13.8. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора банковского счета для расчетов по операциям с использованием банковской карты при отсутствии в течение 365 дней денежных средств на Счете Карты и операций по Счету Карты, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор банковского счета для расчетов по операциям с использованием банковской карты считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения Клиенту, если на Счет Карты клиента в течение этого срока не поступили денежные средства. С момента

расторжения Договора банковского счета для расчетов по операциям с использованием банковской карты и закрытия всех Счетов, открытых в рамках и на условиях Договора комплексного банковского обслуживания, Договор комплексного банковского обслуживания считается расторгнутым.

13.9. Расторжение Договора банковского счета для расчетов по операциям с использованием банковской карты и/или Договора комплексного банковского обслуживания является основанием для закрытия Счета карты.

13.10. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении условий Договора комплексного банковского обслуживания, будут, по возможности, разрешаться путем переговоров между Сторонами.

13.11. В случае если путем переговоров Стороны не достигнут соглашения, споры будут передаваться на рассмотрение соответствующего суда общей юрисдикции в соответствии с подсудностью, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

13.12. Применимым правом при рассмотрении споров между Сторонами в суде является право Российской Федерации (включая случай, если Клиент является нерезидентом Российской Федерации).

13.13. Договор комплексного банковского обслуживания и все заключенные в его рамках Договоры о предоставлении банковского продукта с Клиентом, на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, может быть расторгнут Банком в соответствии с требованиями Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, с уведомлением об этом Клиента – иностранного налогоплательщика не ранее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до дня расторжения Договора комплексного банковского обслуживания.

13.14. Договор комплексного банковского обслуживания и все заключенные в его рамках Договоры о предоставлении банковского продукта с Клиентом, может быть расторгнут Банком на основании положений Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Банк предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения на адрес электронной почты, указанный Клиентом, или по СДБО, иным согласованным с Клиентом способом, или почтовым отправлением (заказным почтовым отправлением), или нарочно.

13.15. Банк вправе расторгнуть договор банковского счета в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета.

Со дня направления банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым, банк не вправе осуществлять операции по банковскому счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги банка, начислению процентов, если такие условия содержатся в договоре банковского счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктами 5 и 6 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

13.16. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета либо неполучения банком в течение указанного срока указания клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет банк обязан зачислить

денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России. При этом в случае расторжения договора банковского счета в иностранной валюте Банк обязан осуществить продажу иностранной валюты по курсу, установленному Банком на день продажи иностранной валюты, и перечислить денежные средства в валюте Российской Федерации на указанный счет в Банке России.

13.17. По требованию Клиента банк осуществляет в порядке, установленном банковскими правилами, возврат денежных средств в валюте Российской Федерации в сумме, ранее перечисленной этим банком на специальный счет в Банке России.

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

14.1. Все письма, уведомления, извещения и иные сообщения (далее – «Сообщения») направляются Сторонами друг другу в письменной форме в соответствии с реквизитами Клиента, указанными в Заявлении-Анкете Клиента или в письменном сообщении Клиента Банку об изменении адреса, указанного в Заявлении-Анкете, и реквизитами Банка, указанными в настоящем Договоре комплексного банковского обслуживания, если иные способы информирования прямо не указаны в Договоре комплексного банковского обслуживания, одним из следующих способов:

- по электронной почте – считается полученным Клиентом в дату отправления Сообщения, указанную в электронном протоколе передачи Сообщения (в электронном виде);
- через отделения почтовой связи – считается полученным Клиентом в дату, указанную в уведомлении о вручении Сообщения с заказным письмом, либо телеграммы. Сообщения направляются по адресу, указанному в Заявлении - Анкете Клиента или в письменном сообщении Клиента Банку об изменении адреса и считаются доставленными, даже если Клиент по этому адресу более не проживает;
- через работника Банка - считается полученным Клиентом в дату вручения, указанную в бумажном экземпляре Сообщения.

14.2. Способы и порядок информирования клиентов в случае внесения изменений и дополнений в Договор комплексного банковского обслуживания указаны в разделе 12 настоящего Договора комплексного банковского обслуживания.

14.3. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено условиями Договора комплексного банковского обслуживания, но непосредственно связано с его исполнением, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

15. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Наименование: ООО КБ «ГТ банк»

Место нахождения:

350015, Россия, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Северная, 321

Почтовый адрес:

350015, г. Краснодар, ул. Северная, 319

ИНН 0103001895 / КПП 231001001

БИК 040349789

к/с 30101810303490000789 в Южном Главном Управлении Банка России