

АО «Газэнергобанк»

Утверждено
приказом Председателя
Правления Банка
от «31» мая 2019 года №221

Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся
частной практикой, в АО «Газэнергобанк»

Версия 10.0

г. Калуга
2019

Оглавление

1. Термины и сокращения, применяемые в Договоре.....	3
2. Предмет договора.....	7
3. Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой.	10
4. Условия эмиссии и обслуживания дебетовых банковских корпоративных карт.....	19
5. Условия подключения и эксплуатации систем Дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой.....	26
6. Условия размещения денежных средств в банковские вклады (депозиты) и заключения Депозитных сделок.	32
7. Срок действия Договора, порядок его расторжения.	34

1. Термины и сокращения, применяемые в Договоре.

Аутентификационные данные – Логин, Пароль, Сеансовый ключ, ПИН-код, Кодовое слово, а также другие данные, предусмотренные Договором, носящие конфиденциальный характер, используемые Клиентом для доступа и/или удостоверения права совершения операций и сделок через Каналы дистанционного обслуживания.

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком для проведения операции с использованием Карты и порождающее его обязательство по исполнению документов, составленных с использованием Карты.

Аккредитованный Удостоверяющий центр (Удостоверяющий центр, УЦ) – Банк, получивший аккредитацию - признание уполномоченным федеральным органом соответствия удостоверяющего центра требованиям Федерального закона «Об электронной подписи». Функции Удостоверяющего центра, выполняемые Банком по Договору: создание, выдача и аннулирование Сертификатов с определенным сроком действия, иные функции согласно законодательству, Правилам и регламенту Удостоверяющего центра, выдача квалифицированных ЭП и Сертификатов,

Банк – АО «Газэнергобанк», находящееся по адресу: 248030 Россия, г. Калуга, ул. Плеханова, 4, а также дополнительные и операционные офисы.

Выписка по Счету - документ, отражающий операции по Счету за определенный период.

Выписка по Счету Корпоративной карты (Выписка) – документ, отражающий операции по Счету Корпоративной карты за определенный период.

Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи (Владелец сертификата или Владелец ЭП) – Клиент или его уполномоченное лицо, которые Удостоверяющим центром включены в Сертификат ключа проверки электронной подписи. Образец подписи Владельца сертификата (его уполномоченного лица) может быть включен в карточку с образцами подписей и оттиска печати, в случае наличия в Банке Счета Клиента. Если Счет Клиента в Банке отсутствует, то образец подписи Владельца сертификата (его уполномоченного лица) может быть включен в представленную в банк нотариально заверенную карточку с образцами подписей или копию карточки с образцами подписей и оттиска печати, заверенную банком, в котором открыт счет Клиенту.

Ведомость на зачисление выплат – список получателей выплат, направляемый Клиентом по системе ДБО в соответствии, с которым Банком осуществляется зачисление денежных средств на Счета физических лиц, открытые в Банке.

Дата размещения Депозита – согласованная Сторонами при заключении Депозитной сделки дата, в которую денежные средства должны быть перечислены Клиентом на счет по депозиту в Банке.

Дата возврата Депозита – согласованная Сторонами при заключении Депозитной сделки дата, в которую Банк должен вернуть Клиенту сумму Депозита и начисленные на него проценты.

Держатель – физическое лицо, уполномоченное распорядительным актом или доверенностью Клиента совершать операции по Счету и распоряжаться денежными средствами на Счете, с правом подписи на расчетных документах, на имя которого выпущена Карта. Принадлежность Карты Держателю определяется его фамилией, именем и отчеством (при его наличии) на Карте (кроме карт моментального выпуска), а также образцом подписи на Карте и номером Карты, присвоенным Банком. Держатель действует от имени Клиента и может не являться владельцем Счета.

Договор – Договор комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, в рамках которого Банк обязуется по заявлению Клиента открыть ему Счет по депозиту, банковский счет, в т.ч. для совершения операций с использованием банковских карт, эмитировать банковские карты в количестве, типах, видах и на имя лиц, указанных Клиентом в заявлении на эмиссию банковских карт, принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о совершении операций с использованием банковских карт, включая о перечислении и выдаче денежных средств со Счета, а также совершать иные операции по Счету, дистанционное банковское обслуживание. Договор в целом составляют: Правила, заявление о присоединении, заявления о предоставлении услуг в рамках Договора, подписанные Клиентом, Тарифный справочник Банка, а также иные документы, оформляемые сторонами при исполнении Договора.

Депозитная сделка (Сделка) - сделка, заключенная между Сторонами в рамках Договора, на основании которого Клиент размещает денежные средства в Депозит, а Банк принимает денежные средства в Депозит и обязуется, по истечении срока Депозита, вернуть Клиенту сумму Депозита, а также выплатить проценты на сумму Депозита на условиях, согласованных Сторонами при заключении Депозитной сделки. Депозитные сделки являются неотъемлемыми частями Договора.

Депозит – сумма денежных средств, размещенных Клиентом в Банке на соответствующем счете по депозиту на согласованных Сторонами при заключении Депозитной сделки условиях.

Задолженность по Счету Корпоративной карты (Задолженность) – сумма, подлежащая списанию со Счета Корпоративной карты без распоряжения Клиента. Задолженность складывается из сумм (1) операций, совершенных как с использованием Карты, или с применением Реквизитов Карты, так и без их использования (2) неразрешенного овердрафта и платы за пользование им в соответствии с Тарифами Банка; (3) вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами, (4) денежных средств, причитающихся Банку по договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в качестве вознаграждений в соответствии с Тарифами или задолженности Клиента перед Банком, (5) иных расходов Банка по ведению и обслуживанию Счета, эмиссию и обслуживание Карты в соответствии с Тарифами, (6) операций, совершенных Клиентом в нарушение Договора, (7) ошибочно зачисленных

на Счет, (8) операций, ранее зачисленных Банком по заявлениям о спорных операциях, признанные Банком в ходе расследования необоснованными, (9) денежных средств, подлежащих списанию на основании поступивших в Банк писем органов исполнительной власти, (10) денежных средств, подлежащих списанию со Счета Клиента без его распоряжения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Заявление на Депозитную сделку – документ, содержащий согласованные Сторонами существенные условия Сделки в соответствии с Приложением 10 к Правилам.

Заявление о присоединении к Правилам - документ, оформляемый Клиентом по форме Приложения 1 к Правилам, подтверждающий присоединение Клиента к условиям Договора в целом.

Заявление – документ, составленный Клиентом (Уполномоченным лицом) по форме Банка, подтверждающий волеизъявление Клиента, направленное на предоставление ему Банком банковской услуги, указанной в Заявлении.

Заявление на эмиссию - заявление Клиента на эмиссию Карты по форме, утвержденной Банком. Применяется для эмиссии карты для Держателя.

Заявление об открытии Счета и эмиссии Корпоративной банковской карты (Заявление об открытии Счета и эмиссии Карты) – составленное по форме Приложения 6 к Правилам заявление Клиента об открытии ему банковского счета для совершения операций с использованием банковских карт.

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном порядке частной практикой, заключившее с Банком настоящий Договор, а также действующие от его имени на основании закона, доверенности, распорядительного акта Клиента представители (Уполномоченные лица).

Корпоративная банковская карта (Карта) – электронное средство платежа, персональная расчетная (дебетовая) банковская карта платежной системы, карты которой вправе эмитировать Банк, выпущенная для Клиента на имя Держателя Банком на основании Заявления. Карта является средством доступа к Счету и предназначена для совершения операций по определенному Счету. Карта является собственностью Банка и предоставляется Клиенту только в пользование. Количество карт, эмитируемых для доступа к Счету, не ограничивается. Карта является средством удостоверения прав Держателя Карты на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, и служит для однозначной идентификации Держателя. Указание на платежную систему эмитируемой Карты производится в Заявлении об открытии Счета и эмиссии Корпоративной банковской карты либо в Заявлении на эмиссию.

Квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи (Квалифицированный сертификат, Сертификат) – документ установленной Банком формы на бумажном носителе или в электронном виде, выдаваемый Владельцу ЭП Удостоверяющим центром при условии его аккредитации в установленном порядке. Используется для подтверждения принадлежности ключа проверки электронной подписи Владельцу ЭП, и/или лицу, действующему от его имени, если оно указано в Сертификате.

Код безопасности, Промо-код (Код) - выдаваемый Клиенту Банком уникальный цифровой код, предназначенный для защиты от подделки электронных документов (поручений, заявлений), передача которых допускается в соответствии с договорами между Банком и Клиентом с использованием Системы ДБО/сети интернет, и позволяющий однозначно идентифицировать Клиента/Держателя карты, и удостоверить права Клиента/Держателя карты, в том числе распоряжаться денежными средствами на своих Счетах. Один Код может быть использован Клиентом один раз при совершении операции с использованием Системы ДБО. Код отправляется Клиенту в момент совершения операции в Системе ДБО/сети интернет на номер мобильного телефона, указанного в соответствующем заявлении по форме Банка, и имеет ограниченный срок действия. Код является простой электронной подписью Клиента.

Компрометация ключа – наличие у Банка или Клиента фактов или подозрений о том, что используемый ключ ЭП: не обеспечивает конфиденциальность содержания документа для третьих лиц, защиту его от подделки, отсутствие в нем искажений и/или используется не Владельцем сертификата ключа проверки ЭП.

Ключ электронной подписи – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания усиленной квалифицированной электронной подписи.

Ключ проверки электронной подписи - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности усиленной квалифицированной электронной подписи.

Кодовое слово – это аналог собственноручной подписи, уникальная последовательность символов (букв), задаваемая Клиентом в Системе ДБО или при заполнении заявления по установленной Банком форме, известная только Клиенту, используемая для Аутентификации Клиента при обслуживании Клиента посредством телефонной связи или через систему ДБО. Кодовое слово используется в дальнейшем для установления личности и полномочий Клиента при обращении в Банк.

Лимиты Карты (лимиты расходования денежных средств (Расходные лимиты), Лимиты) – сумма денежных средств Клиента, доступная Держателю в течение определенного времени для совершения операций по Счету с использованием всех выпущенных к Счету карт. Максимальные величины Лимитов Карты устанавливаются Тарифами. При отсутствии величины или размера Лимита

Карты в Тарифах операция совершается без ограничений, кроме случаев, установленных законодательством или заявлением Клиента.

Неразрешенный овердрафт – сумма или часть суммы операции(ий) с использованием Карты, превышающая остаток денежных средств на Счете.

Основной договор - гражданско-правовой договор между Банком и Клиентом, условия которого допускают возможность использования Систем дистанционного банковского обслуживания и / или предусматривают возможность электронного документооборота.

ПИН-код – секретный цифровой код, присваиваемый каждой Карте и используемый в качестве удостоверения прав Держателя на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете. ПИН-код используется для однозначной идентификации Держателя при использовании Карты в электронных устройствах. ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Держателя при совершении операций с использованием Карты.

Платежная система - совокупность банков, осуществляющая разработку, реализацию и функционирование программ, продуктов и услуг по банковским картам. В смысле настоящего Договора – Visa, MasterCard, МИР.

Правила пользования – правила пользования Корпоративной банковской картой (Приложение 7 к Правилам), являются неотъемлемой частью Договора и имеют равную с ним юридическую силу.

Процентная ставка – ставка, по которой Банк начисляет Клиенту проценты на Депозит, устанавливаемая в процентах годовых.

Платежные инструкции – реквизиты Банка для перечисления Клиентом на счет по депозиту денежных средств по Сделке и (или) реквизиты Клиента для возврата Банком денежных средств по Сделке.

Реквизиты карты – информация, нанесенная на Карту путем эмбоссирования (тиснения) или иным способом (кроме ПИН-кода, который на Карту не наносится), включая запись на магнитную полосу, микросхему: номер Карты, срок действия Карты, коды, включая код проверки подлинности карты (например, для платежной системы VISA – код CVV2), ФИО, подпись Держателя. Реквизиты Карты используются как средство однозначной идентификации совершающего операции лица как Держателя и однозначного удостоверения его прав на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, при совершении операций с использованием Карты (по тексту Правил совершения операций с использованием Карты и/или ее Реквизитов обозначается также – «операции с использованием Карты»).

Счет – банковский счет юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, открытый Клиенту на основании его заявления на открытие банковского счета по форме, установленной Банком, для совершения операций на основании Договора и согласно нормативным актам Банка России, регламентирующих порядок открытия банковских счетов. Вид счета, валюта счета указываются Клиентом в заявлении на открытие счета. Под Счетом понимаются любые банковские счета, которые открыты Клиенту на основании Договора.

Счет по депозиту – счет, открываемый Банком Клиенту для учета суммы Депозита на основании Договора и заявки на открытие Счета по депозиту.

Счет Корпоративной карты (Счет) – банковский счет, открытый Клиенту для совершения операций с использованием Карт на основании его заявления об открытии Счета и эмиссии Корпоративной банковской карты по установленной Банком форме и согласно нормативным актам Банка России, в валюте Российской Федерации.

Счет физического лица – текущий счет, открытый в Банке для совершения операций с использованием Банковских карт физическому лицу, на основании договоров, заключаемых между Банком и физическими лицами, на который может быть зачислена заработная плата и иные выплаты социального характера, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации (далее по тексту – «выплаты»).

Существенные условия - условия согласованные Банком и Клиентом в порядке, предусмотренном Условиями, при заключении Депозитной сделки: сумма вклада (Депозита); вид валюты Депозита; срок размещения вклада (Депозита); дата размещения средств во вклад (Депозит); дата возврата вклада (Депозита); согласованная процентная ставка; порядок (периодичность) уплаты процентов; платежные инструкции; номер счета по депозиту, иные согласованные в ходе переговоров условия, не противоречащие Договору и Условиям депозитных сделок.

Сеанс связи с Банком (Сеанс связи) – период непрерывной работы Клиента в Системе ДБО, который исчисляется с момента входа Клиента и до момента его выхода из Системы ДБО.

Система ДБО – специальное прикладное программное обеспечение используемое для электронного взаимодействия между Банком и Клиентом, обмена Электронными документами, и состоящая из подсистем обработки, хранения, защиты и передачи Информации через глобальную информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет». Является электронным средством платежа.

Список получателей выплат – список, направляемый Клиентом в Банк по системе ДБО.

Срок Депозита – промежуток времени между Датой размещения Депозита и Датой возврата Депозита, исчисляемый в календарных днях со дня, следующего за Датой размещения Депозита до Даты возврата Депозита включительно, в течение которого Банк начисляет Клиенту проценты на Депозит.

Тарифы – Тарифный справочник АО «Газэнергобанк», а также Изменения к Тарифному справочнику для обособленных и внутренних структурных подразделений Банка, в котором указаны размеры,

сроки и порядок взимания вознаграждения Банка за совершение операций по Счету, или с денежными средствами на Счете, или иных операций, связанных с Договором, правила и порядок оплаты Клиентом расходов Банка, Лимиты Карты, размеры штрафов и порядок их уплаты, по основаниям, установленным Тарифным справочником и договорами с клиентами, иные сведения и условия. В целях Договора, Тарифами также считаются перечень ставок вознаграждения Банка, тарифные планы (пакеты) из Тарифного справочника, относящиеся к Договору, выписки из Тарифного справочника. Также, если это предусмотрено Тарифным справочником, минимальные (максимальные) размеры совершаемых банковских операций, в том числе за обслуживание с использованием Систем ДБО со всеми изменениями и дополнениями. Тарифным справочником считаются также относящиеся к дистанционному банковскому обслуживанию тарифные планы/пакеты, ставки вознаграждения, выписки из тарифного справочника, устанавливающие цены на услуги Банка по Договору. Тарифы размещены в местах обслуживания Клиентов, а также в общедоступных источниках информации: на сайте Банка в сети Интернет - www.gebank.ru.

Условия оказания отдельных банковских услуг (Условия оказания услуг) – положения Правил комплексного банковского обслуживания, в которых урегулированы общие условия оказания Банком отдельных банковских услуг, а именно:

- Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой (далее по тексту – «Условия банковских счетов»);
- Условия эмиссии и обслуживания международных дебетовых банковских корпоративных карт (далее по тексту – «Условия эмиссии карт»);
- Условия подключения и эксплуатации систем Дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой (далее по тексту «Условия дистанционного банковского обслуживания»);
- Условия размещения денежных средств в банковские вклады (депозиты) и заключения депозитных сделок (далее по тексту – «Условия депозитных сделок»);

Договор в части оказания отдельной услуги вступает в силу с момента подачи соответствующего Заявления Клиента в установленном Договором порядке.

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию (Владельца ЭП). В рамках Договора стороны используют ЭП, принадлежащие уполномоченным лицам Банка (ЭП Банка) и ЭП, которые используют уполномоченные лица Клиента.

Банк осуществляет выпуск усиленной квалифицированной электронной подписи и простой электронной подписи. Простая электронная подпись предоставляется Банком после заключения Договора и подключения к Системе ДБО. Выпуск Усиленной квалифицированной электронной подписи осуществляется по заявлению Клиента, направленному через Систему ДБО.

Усиленная квалифицированная электронная подпись - электронная подпись, которая соответствует признакам: 1) ключ проверки электронной подписи указан в квалифицированном сертификате; 2) для создания и проверки электронной подписи используются средства электронной подписи, имеющие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с законодательством; 3) подпись получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи; 4) подпись позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ; 5) подпись позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания.

Простая электронная подпись - электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей (цифровых, буквенных, изложенных в определенной последовательности) или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом.

Электронные документы – электронные документы Клиента, созданные в электронном виде, в том числе с использованием телефонной связи, подписанные электронной подписью Клиента или иным согласованным с Банком аналогом собственноручной подписи, в том числе Кодовым словом: распоряжения, в том числе о списании денежных средств с банковского счета Клиента, соответствующие требованиям Банка России, документы, формы которых размещены в Системе ДБО (в т.ч. заявления и заявки на предоставление услуг Банка, указанным или не указанным в Договоре), запросы Клиента о выдаче выписок по Счету или справок по Счету, операциям, документы, в том числе свободного формата, а также документы в целях идентификации и (или) обновления информации о Клиенте, фиксирования сведений по операциям Клиента, связанные с Договором, сообщения Клиента, предназначенные для последующего направления в Федеральную налоговую службу, Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования. Электронными документами Банка являются сообщения, справки Банка Клиенту, подписанные ЭП Банка. Направление электронного документа не сопровождается предоставлением аналогичного документа на бумажном носителе с подписями уполномоченных лиц, если иное не установлено Договором.

При электронном документообороте в Банке используются простая электронная подпись, усиленная квалифицированная электронная подпись, а также возможно использование иных видов ЭП или аналогов собственноручной подписи, согласованных с Банком (в том числе – Кодового слова уполномоченного лица Клиента). Условия использования и достаточности типа электронной подписи, аналога собственноручной подписи определяется Банком.

В целях идентификации и (или) обновления информации о Клиенте сведения в форме Электронного документа принимаются Банком только в случае их заверения усиленной квалифицированной электронной подписью.

Электронное средство платежа - средство и (или) способ, позволяющие Клиенту 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 банковских карт, Каналов дистанционного обслуживания, а также иных технических устройств. К Электронным средствам платежа относятся: банковские карты, Системы ДБО, банкоматы, терминалы, электронные платежные сервисы, с помощью которых в Банке могут быть совершены операции в рамках Договора.

SMS-информирование – услуга по информированию Клиента Банком о совершенных операциях по Счету, в т.ч. с использованием Карт. Осуществляется в целях извещения Клиента об операциях по Счету, в т.ч. о каждой совершенной операции по Счету с использованием Карт, на номер мобильного телефона, принадлежащего Клиенту, который сообщен им Банку при заключении Договора. Прекращается после подачи заявления по форме, утвержденной Банком, в т.ч. в случае согласования Клиентом и Банком иного способа информирования о каждой операции с использованием Карт.

Иные термины и определения, используемые в настоящем Договоре, понимаются в том значении, как они определены в гражданском законодательстве Российской Федерации.

2. Предмет договора

Настоящие Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в АО «Газэнергобанк» (далее по тексту – «Правила»), являются типовыми для всех Клиентов и определяют условия комплексного банковского обслуживания Клиентов, а также условия предоставления Банком услуг, перечисленных в Правилах.

2.1. Договор определяет порядок открытия, ведения и закрытия Счета/ Счета по депозиту/Счета Корпоративной карты, а также условия эмиссии банковских корпоративных карт, по зачислению заработной платы и иных выплат социального характера, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, физическим лицам – получателям, владельцам банковских счетов, открытых в Банке, условия подключения и эксплуатации систем дистанционного банковского обслуживания, общие условия размещения денежных средств в банковские вклады (депозиты) и заключения депозитных сделок, условия и порядок осуществления наличных и безналичных расчетов Клиента.

Общие условия определяют порядок и условия привлечения Банком денежных средств Клиентов в банковские вклады (депозиты), заключения, исполнения и прекращения депозитных сделок между Банком и Клиентом, открытия и закрытия счетов для учета сумм депозитов Клиента. Правоотношения Банка и Клиента (Сторон) в связи с размещением Депозитов, предусматривающие порядок заключения и исполнения обязательств по Депозитным сделкам, включая порядок размещения и возврата (востребования) Депозита, регулируются Договором, а также законодательством Российской Федерации. Клиент, намеревающийся разместить в Банке Депозит, сообщает в Банк о своем намерении в письменном виде, в произвольной форме согласно п.6 Правил.

2.1.1. Банк обязуется предоставлять Клиенту банковские услуги по зачислению заработной платы и иных выплат социального характера, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, физическим лицам - получателям, на банковские счета физических лиц. Банк открывает Счета физических лиц и выдает банковские карты физических лиц на основании договоров, заключаемых между Банком и физическими лицами. Типы банковских карт определяются по согласованию между Банком и Клиентами – физическими лицами.

Право на осуществление операций по зачислению заработной платы и иных выплат социального характера в рамках комплексного банковского обслуживания возникает у Клиента с момента открытия первого Счета в рамках настоящего Договора и прекращается при расторжении Договора.

2.2. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Правилах условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации при условии представления Клиентом в Банк документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Заявление о присоединении к Правилам с отметкой о принятии Банком является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора.

Для присоединения к Правилам Клиент подает в Банк Заявление о присоединении установленной Банком формы, на бумажном носителе. Банком на Заявлении проставляется отметка о принятии Заявления. Заключение Договора подтверждается предоставлением Банком Клиенту доступа к Системе ДБО.

2.3. Правила размещены в подразделениях Банка, обслуживающих Клиентов, а также в общедоступных источниках информации, а именно: в сети Интернет на официальном сайте Банка <http://www.gebank.ru>, и действительны до момента их отмены/изменения Банком.

2.4. Условия Договора в части отдельных услуг распространяются на правоотношения Сторон по соответствующей услуге с даты подачи заявления Клиентом о ее предоставлении. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуги в рамках Договора.

2.5. Заключение Договора не означает обязанности Клиента пользоваться всеми услугами Банка, которые указаны в Договоре. Количество одновременно предоставляемых услуг,

перечисленных в Договоре, не ограничено. Услуги, не предусмотренные настоящим Договором, Клиенту в рамках Договора не предоставляются. Отсутствие у Клиента какой – либо из предоставляемых услуг не влечет его обязанности подачи заявления о ее предоставлении, а также не влечет его расторжения или прекращения действия. Однако, при заключении Договора Клиенты, присоединившиеся к настоящим Правилам, принимают на себя все обязательства, предусмотренные настоящим Договором в отношении Клиентов, равно как и Банк принимает на себя все обязательства, предусмотренные Правилами в отношении Банка.

2.6. Услуга размещения денежных средств в банковские вклады (депозиты) и заключения депозитных сделок для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на условиях настоящего Договора не предоставляется лицам, занимающимся в установленном порядке частной практикой.

2.7. Настоящий Договор, заключенный между Банком и Клиентом, является смешанным договором, содержащим признаки нескольких договоров, и одновременно обладает признаками договора банковского счета (с возможностью открытия множества банковских счетов), на эмиссию и обслуживание международных дебетовых банковских карт, договора дистанционного банковского обслуживания и договора банковского вклада (депозита).

2.8. Если иное прямо не предусмотрено Правилами, Правила не применяются к договорам для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, заключенным, в том числе, до введения в действие Правил, и к договорам (соглашениям), заключенным в ином порядке или в соответствии с иными формами:

- банковского счета;
- эмиссии и обслуживания банковских корпоративных карт;
- дистанционного банковского обслуживания;
- банковского вклада (депозита).

2.9. Правила не применяются также к корреспондентским счетам и субсчетам, номинальным, эскроу, публичным депозитным счетам нотариуса, специальным счетам, в том числе специальным счетам должника, платежных агентов/субагентов/поставщиков, доверительного управления.

2.10. Правила не применяются к физическим лицам, не являющимся зарегистрированными в установленном порядке индивидуальными предпринимателями и не занимающимися в установленном порядке частной практикой.

Вопросы формирования юридических дел Клиентов, уведомления об открытии, закрытии банковских счетов, взаимодействия подразделений Банка при открытии, ведении, закрытии банковских счетов и иные подобные вопросы, не урегулированные Правилами, регулируются иными организационно-распорядительными и функционально-технологическими документами Банка и в Правила не входят.

2.11. Изменение условий настоящего Договора возможно по соглашению Банка и Клиента, если Правилами не предусмотрена возможность одностороннего изменения Договора. При этом соглашение оформляется Банком и Клиентом с соблюдением письменной формы, любым из способов, допускаемых действующим законодательством, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Договором.

2.12. Все предусмотренные Договором заявления и уведомления направляются Сторонами друг другу по реквизитам, указанным в соответствии с настоящим Договором. Представляемые Клиентом уведомления и заявления направляются в Банк в письменном виде за подписью Уполномоченных лиц Клиента, либо с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, если они используются Клиентом в соответствии с настоящим Договором, с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи / простой электронной подписи или иным согласованным с Банком аналогом собственноручной подписи. Банк вправе использовать предоставленные Клиентом в целях идентификации и /или обновления информации сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

2.13. Голосовое распоряжение Клиента или его уполномоченных лиц считается поданным в электронном виде, принимается и исполняется Банком с учетом следующих обязательных требований:

- обмен информацией и/или документами Клиентом с использованием средств вычислительной техники на стороне Клиента (например, планшетные компьютеры, смартфоны, поддерживающие функцию телефонной связи) или Банка;
- аутентификация обратившегося в Банк по телефону Клиента путем установления сотрудником Банка факта того, что Клиент осуществил звонок с номера телефона, использование которого согласовано для этих целей между Банком и Клиентом, в т.ч. при заключении Договора, сообщения Клиентом сотруднику Банка кодового слова.

Также Кодовое слово может быть сообщено Клиентом устно или с использованием Системы ДБО, записывается средствами ПО Банка, без доступа к нему и информирования о содержании Кодового слова работников Банка. В целях подтверждения получения Банком Кодового слова Клиента и в качестве подтверждения его соответствия, сообщенного Клиентом, сообщенное Клиентом Кодовое слово направляется средствами ПО Банка в автоматическом режиме на номер мобильного телефона, который сообщен Клиентом банку в Заявлении о присоединении к Правилам или заявлении об изменении номера мобильного телефона.

При невозможности назвать Кодовое слово аутентификация Клиента производится посредством сообщения Клиентом дополнительной идентифицирующей информации в ответ на вопросы

сотрудника Банка (за исключением смены ПИН-кода), при обращении Клиента в Банк с использованием телефонной связи;

- преобразование голосовой информации в электронный вид путем записи его в виде электронного файла средствами вычислительной техники Банка;

- безусловное сохранение Банком и Клиентом в тайне используемых Клиентом Электронных подписей, кодов, кодовых слов, согласованных Банком и Клиентом, а также паролей разового использования.

2.14. Голосовое сообщение Клиента, преобразованное в электронный вид средствами вычислительной техники Банка, снабженное необходимыми и согласованными с Банком кодовыми словами, кодами, паролями, приравнивается к электронному документу Клиента, скрепленному аналогом собственноручной подписи, равнозначному документу на бумажном носителе, с подписью Клиента, и влечет для Банка и Клиента возникновение, изменение или прекращение их прав и обязанностей.

2.15. Банк вправе изменять настоящие Правила, включая приложения к ним в одностороннем порядке. При вступлении в силу изменений в Правила, Заявление о присоединении к Правилам (Приложение № 1 к Правилам), направленные в соответствии с ранее действовавшими Правилами, и поступившие после вступления в силу изменений в Правила, считаются ненаправленными. Договоры, заключенные до внесения в Правила изменений, продолжают действовать с соответствующими изменениями.

Редакции Правил с указанием периода их действия размещаются в виде архивированных файлов на сайте Банка <http://www.gebank.ru>.

2.16. Банк вправе изменять в одностороннем порядке Тарифы, в том числе перечень банковских операций, размеры и ставки вознаграждений за выполнение Банком операций, сроки оплаты за предоставленные Банком услуги, минимальные (максимальные) размеры совершаемых банковских операций, в том числе, путем введения новых размеров вознаграждения, оснований взимания, изменения и/или отмены полностью или частично размеров вознаграждения Банка в рамках действующих Тарифов с извещением Клиента в порядке, установленном Тарифами, путем размещения соответствующей информации на стендах подразделений Банка, обслуживающих Клиентов, а также в общедоступных источниках информации, а именно, на официальном сайте Банка: <http://www.gebank.ru>.

2.17. Банк вправе определять самостоятельно продолжительность операционного дня, в течение которого подразделение Банка, обслуживающее Клиента, осуществляет прием и исполнение расчетных и иных документов, предъявляемых к Счету. Конкретное время начала и окончания операционного дня доводится до сведения Клиента путем размещения данной информации на стендах подразделений Банка, обслуживающих Клиентов, а также в общедоступных источниках информации, а именно, на официальном сайте Банка: <http://www.gebank.ru>.

2.18. Банк вправе запрашивать документы, необходимые для идентификации Клиента и/или актуализации сведений при подаче Клиентом заявления на предоставление услуги. В случае совершения Клиентом операций по зачислению физическим лицам заработной платы и иных выплат социального характера, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Банк вправе запрашивать документы и информацию, необходимые Банку для осуществления своих функций, проверки соответствия проводимых операций по Счету требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, а также для осуществления Банком контрольных функций.

2.19. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуги в рамках Договора.

2.20. Клиент обязуется своевременно предоставлять в Банк:

- статистическую и бухгалтерскую отчетность, документы и информацию, необходимые Банку для осуществления своих функций, проверки соответствия проводимых операций по Счету требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, а также для осуществления Банком контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- документы и информацию по валютным операциям, в т.ч. операциям в иностранной валюте, в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Клиент обязуется предоставлять в Банк не реже 1 раза в год или в иные сроки по требованию Банка документы и информацию, необходимые Банку для идентификации/обновления сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, подтверждения полномочий его органов и должностных лиц. Документы предоставляются в Банк в виде оригиналов документов и (или) копий, удостоверенных нотариусом или иным государственным органом, который вправе самостоятельно заверить копии документов, а также Клиент вправе отправить копии данных документов в электронном виде с использованием Системы ДБО при условии их заверения усиленной квалифицированной подписью.

Клиент обязуется предоставлять в Банк не реже 1 раза в год или в иные сроки по требованию Банка документы и информацию, необходимые Банку:

- об изменениях и дополнениях состава вышеуказанных лиц в настоящем пункте Правил,

- изменения и дополнения в учредительных и иных документах Клиента, связанных с исполнением настоящего Договора.

Документы предоставляются в Банк в виде оригиналов документов и (или) копий, удостоверенных нотариусом или иным государственным органом, который вправе самостоятельно заверить копии документов. По требованию Банка Клиент вправе отправить копии данных документов в электронном виде с использованием Системы ДБО при условии их заверения усиленной квалифицированной подписью.

2.21. Клиент обязуется незамедлительно предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы, свидетельствующие об изменениях, в том числе, связанных с наименованием Клиента, его организационно-правовой формой, адресом местонахождения, представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента, заменой (утерей) печати, изменением в составе лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом. Документы предоставляются в Банк в виде оригиналов документов и (или) копий, удостоверенных нотариусом или иным государственным органом, который вправе самостоятельно заверить копии документов, по требованию Банка Клиент вправе отправить копии данных документов в электронном виде с использованием Системы ДБО при условии их заверения усиленной квалифицированной подписью.

2.22. Документы, сведения, полученные Банком при проведении процедур идентификации, используются в рамках комплексного обслуживания, а также при заключении с Клиентом иных договоров, до наступления срока обновления сведений и документов в соответствии с законодательством, либо до внесения в них изменений, при условии отсутствия сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации.

2.23. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, затрагивающих условия настоящего Договора, положения настоящего Договора действуют в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

2.24. Все споры, возникающие в процессе исполнения настоящего Договора, будут рассматриваться Сторонами путем переговоров в целях выработки взаимоприемлемого решения.

2.25. Неурегулированные споры передаются на рассмотрение в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в суд по месту нахождения Банка либо по месту нахождения подразделения Банка по месту заключения Договора.

2.26. Клиент производит оплату услуг и операций Банка, осуществляемых в соответствии с условиями Договора и Тарифами Банка, в порядке, размере и сроки, установленные Тарифами Банка.

2.27. Банк вправе вводить ограничения или полностью прекратить предоставление Клиенту услуг по Договору в случае выявления попыток сканирования, атак информационных ресурсов Банка, а также иных признаков нарушения безопасности с использованием программно-аппаратных средств Клиента.

2.28. Принятие Банком решения об отказе Клиенту в совершении операций по настоящему Договору не менее 2-х раз в течение календарного года может являться основанием для расторжения настоящего Договора полностью, по истечении 60 календарных дней после направления Банком Клиенту уведомления о предстоящем расторжении. В указанные сроки банковские счета, счета по вкладу, открытые в соответствии с Договором, подлежат в этом случае закрытию, доступ к Системам ДБО Клиенту прекращается.

2.29. Условия Правил применяются к банковским счетам Клиента, открытым в Банке, не указанным в п. 2.9. Правил, к Системам дистанционного банковского обслуживания, используемым Клиентом в Банке, начиная со дня, следующего за днем присоединения Клиента к Правилам. Ранее заключенные между Клиентом и Банком данные договоры банковского счета, договоры дистанционного банковского обслуживания (в том числе до введения в действие Правил), действуют, соответственно, с учетом условий, изложенных в Правилах.

3. Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой.

3.1. ОТКРЫТИЕ СЧЕТА.

3.1.1. Для открытия Счета Клиент или Уполномоченное лицо обращается в Банк с подписанным Заявлением об открытии счета по форме Приложения 2 к Правилам. Заявление подается в 2-х идентичных экземплярах. К Заявлению прилагаются документы и/или их надлежащим образом заверенные копии (далее - документы), необходимые для открытия Счета по перечню, установленному Банком. После предоставления документов при заключении Договора, повторно документы могут быть истребованы Банком только при обновлении сведений о Клиенте, в случае изменения сведений, а также при возникновении сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации.

3.1.2. Количество Счетов, открываемых в рамках Договора, не ограничено. Открытие каждого последующего Счета производится после предоставления Клиентом Заявления, документов, в соответствии с требованиями Банка, и отсутствия причин для отказа в открытии каждого Счета. Являются залоговыми банковские счета, открытые в соответствии с Договором Клиенту, не являющемуся Индивидуальным предпринимателем, или лицом, занимающимся частной практикой в

установленном законом порядке, или юридическим лицом, отнесенным в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации".

3.1.3. Банк производит проверку документов, осуществляет идентификацию Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев и Уполномоченного лица в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и утвержденными в соответствии с ним функционально-технологическими документами Банка в области открытия банковских счетов и внутреннего контроля в действующей редакции.

3.1.4. При соответствии представленных Клиентом документов требованиям Банка и действующему законодательству Российской Федерации, представитель Банка принимает от Клиента или его Уполномоченного лица оба экземпляра Заявления, для проставления необходимых отметок и подписей в соответствии с формой Заявления в соответствующем поле «Отметки Банка».

Об открытии Счета Банк уведомляет Клиента путем выдачи ему в подразделении Банка по месту приема Заявления одного экземпляра Заявления с заполненным полем «Отметки Банка», а также путем выдачи Клиенту уведомления в письменной форме, по его требованию, при условии оплаты данной услуги в соответствии с Тарифами.

3.1.5. При наличии у Банка замечаний к представленным документам, включая истечение срока их действия, неточностей, обнаружившейся недействительности, отсутствии подписанного Клиентом Заявления, а также в иных допускаемых законодательством случаях, открытие Счета Банком не производится.

3.1.6. После устранения замечаний к представленным документам Клиент вправе подать новое Заявление.

3.1.7. Открытие специальных банковских счетов не является предметом Договора и производится в соответствии с другими договорами банковского счета.

3.2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

3.2.1. Основанием для открытия Счета является заключенный Договор. В период действия Договора Банк принимает и зачисляет поступающие на Счет денежные средства, выполняет распоряжения Клиента о перечислении и выдаче денежных средств со Счета, осуществляет списание денежных средств со Счета Клиента на основании инкассовых поручений и/или платежных требований, оплачиваемых, в том числе с заранее данным акцептом, а также совершает иные операции в соответствии с условиями Договора, Правилами и Тарифным справочником Банка, а Клиент оплачивает услуги Банка по совершению этих операций.

3.2.2. В случае открытия Счета в иностранной валюте Клиенту могут быть открыты параллельно также иные счета, необходимые для осуществления расчетов в иностранной валюте, в соответствии с нормативными актами Банка России.

3.2.3. Операции по Счету производятся Банком в валюте Счета на основании распоряжений на бумажных носителях или в электронном виде: расчетных и кассовых документов Клиента, а также на основании расчетных и иных документов, предъявляемых к Счету иными лицами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или Договором. Операции по Счету совершаются в рамках форм наличных и безналичных расчетов, предусмотренных законодательством, нормативными актами Банка России, Договором.

3.2.4. Распоряжения Клиента должны содержать все реквизиты, достаточные для совершения операций по Счету.

Операции совершаются без распоряжения Клиента по решению суда, иных органов и лиц в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Договором. Перечисление денежных средств со Счета производится в этих случаях на основании инкассовых поручений, платежных требований.

3.2.5. Оплата расчетных документов и выдача наличных денежных средств производится Банком в пределах средств, имеющихся на Счете Клиента на начало операционного дня, с учетом поступления средств в течение данного операционного дня и/или в пределах суммы овердрафта, если он предоставлен.

3.2.6. Банк не определяет и не контролирует направления использования денежных средств Клиента, не устанавливает ограничений прав Клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, внутренними нормативными документами Банка, принятыми на основании законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, и Договором.

3.3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА И БАНКА

3.3.1. Клиент обязуется:

3.3.1.1. Соблюдать требования Банка при исполнении прав и обязанностей по Договору.

3.3.1.2. При подаче распоряжений Банку в электронном виде, обеспечивать наличие и поддерживать в рабочем состоянии средства вычислительной техники и электронные средства платежа, предназначенные для подачи распоряжений в электронном виде.

3.3.1.3. Предоставлять Банку все документы, необходимые для открытия и ведения Счета, в соответствии с перечнем, определяемым Банком.

3.3.1.4. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Договора.

3.3.1.5. Обеспечивать правильное оформление документов, необходимых для совершения операций по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и требованиями Банка. Предоставлять документы в Банк в течение операционного дня, а в случае предоставления Банком Клиенту услуг Систем дистанционного банковского обслуживания - в порядке и сроки, предусмотренные условиями подключения и эксплуатации Систем дистанционного банковского обслуживания.

3.3.1.6. По письменному запросу Банка в указанные им сроки предоставлять сведения и подтверждающие документы по проводимым операциям с денежными средствами и (или) иным имуществом, необходимые Банку для выполнения функций в соответствии с законодательством Российской Федерации. Запрос считается полученным Клиентом: при направлении запроса по каналам ДБО – в день получения, при направлении запроса почтовым отправлением – на шестой день с момента отправления; при передаче Клиенту или Уполномоченному лицу Клиента – в день получения Клиентом или Уполномоченным лицом Клиента запроса Банка с проставлением даты получения на экземпляре Банка.

3.3.1.7. Регулярно знакомиться с Тарифами Банка, которые размещены в подразделениях Банка, обслуживающих Клиентов, а также в общедоступных источниках информации, а именно: на официальном сайте Банка: <http://www.gebank.ru>.

3.3.1.8. Контролировать правильность отражения операций по Счету и остаток денежных средств на Счете. В течение 10 рабочих дней после получения Выписки по Счету письменно сообщить Банку об ошибочно зачисленных на Счет суммах и незамедлительно возратить их Банку.

3.3.1.9. Соблюдать правила безналичных расчетов и кассовую дисциплину.

3.3.1.10. Предоставлять Банку информацию, необходимую для передачи Банком в государственные органы в соответствии с законодательством, в том числе при наличии у Клиента статуса иностранного налогоплательщика.

3.3.1.11. При перечислении заработной платы и иных выплат социального характера, предусмотренных действующим законодательством, в пользу нескольких получателей - физических лиц – владельцев Счетов физических лиц, открытых в Банке:

3.3.1.11.1. Предоставлять в Банк по Системе ДБО списки получателей выплат, подавших заявления Клиенту о перечислении сумм выплат для зачисления на Счета физических лиц, в виде электронных файлов, подписанных ЭП Клиента, в разбивке по категориям физических лиц (резидент/нерезидент). Также Список получателей может быть загружен в систему ДБО в формате, поддерживаемом бухгалтерской программой «1С:Бухгалтерия». Включение физических лиц в списки, предоставляемые в Банк, производится по согласованию между Клиентом и данными физическими лицами.

3.3.1.11.2. По поручению получателей и не позднее, чем за 1 месяц до окончания срока действия банковских карт физических лиц (в случае их эмиссии), предоставлять в Банк по Системе ДБО списки получателей выплат для эмиссии и выдачи банковских карт физическим лицам на новый срок, взамен банковских карт физических лиц с истекшим сроком действия в виде электронных файлов, подписанных ЭП Клиента.

3.3.1.11.3. Предоставлять в Банк по Системе ДБО Ведомости на зачисление выплат получателям, в виде электронных файлов, подписанных ЭП Клиента, а также Ведомость на зачисление выплат получателям может быть загружена в систему ДБО в формате, поддерживаемом бухгалтерской программой «1С:Бухгалтерия» не позднее дня списания суммы выплат со Счета Клиента. Ведомость в обязательном порядке должна быть заполнена, наличие пустых граф не допускается.

3.3.1.11.4. Удерживать все необходимые налоги с сумм выплат, перечисляемых на Счета физических лиц, до их перечисления.

3.3.2. Клиент вправе:

3.3.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах имеющихся на Счете денежных средств, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Договора.

3.3.2.2. Выбирать формы безналичных расчетов, предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.3.2.3. Направлять в Банк заявление об отказе от акцепта платежных требований третьих лиц в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.3.2.4. Получать в Банке Выписки по Счету в бумажном и/или электронном виде, приложения к ним, извещения Банка, расчетные документы, предназначенные для акцепта, с возмещением Банку понесенных им расходов в соответствии с установленными Тарифами.

3.3.2.5. Предоставлять Банку в письменной форме сведения о контрагентах Клиента (кроме Банка), имеющих право в соответствии с условиями договоров, заключенных между Клиентом и контрагентами, списывать денежные средства со Счета Клиента на основании инкассовых поручений и/или платежных требований в порядке, установленном Правилами.

3.3.2.6. Давать распоряжения о совершении операций по Счету на бумажных носителях, или в электронном виде, если это не запрещено Правилами, при условии надлежащего использования и функционирования требующихся для этого электронных средств платежа, средств вычислительной техники, и наличии приемных средств вычислительной техники у Банка.

3.3.2.7. Отозвать расчетные документы по собственным переводам:

- на основании заявления, составленного в произвольной форме, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму расчетного документа, наименование плательщика или получателя средств (взыскателя). Заявление на отзыв подписывается от имени Клиента лицами, имеющими право подписи расчетных документов, заверяются оттиском печати (при наличии) и представляются в Банк;

- при обращении в Контакт-Центр Банка через Систему ДБО или с использованием номера телефона, указанного Клиентом в Заявлении о присоединении к Правилам, по телефонам (4842) 55-77-55, 8-800-700-3000 (круглосуточно), при этом необходимо предоставить Банку следующую информацию: ФИО Уполномоченного лица Клиента, ИНН Клиента, Кодовое слово, паспортные данные Уполномоченного лица Клиента, указанного Клиентом в Заявлении о присоединении к Правилам, реквизиты отзываемого документа (номер, дату составления и сумму расчетного документа, наименование плательщика или получателя средств (взыскателя)).

Отзыв расчетных документов по собственным платежам Клиента возможен до момента списания Банком соответствующей суммы по расчетному документу Клиента с корреспондентского счета Банка либо до зачисления на открытый в Банке банковский счет получателя – Клиента Банка.

3.3.2.8. Пользоваться для проведения операций по Счету системами дистанционного банковского обслуживания на основании Договора.

3.3.2.9. Получать в Банке консультации по вопросам осуществления расчетов, банковских операций, а также иным вопросам, имеющим непосредственное отношение к исполнению Договора.

3.3.2.10. Поручить Банку осуществлять периодическое перечисление денежных средств со Счета путем подачи в письменной форме (на бумажном носителе или в электронном виде) Банку заявления по форме, установленной Банком, с указанием в заявлении периодичности перечисления, общего срока, в течение которого будет осуществляться перечисление, суммы перечисления или условий, ее определяющих (для каждого перевода денежных средств).

3.3.2.11. Поручать Банку составление и подписание расчетных документов от имени Клиента, в т.ч. документы валютного контроля (паспорта сделок, справки о валютных операциях, справки о подтверждающих документах), в том числе при перечислении денежных средств со Счета Клиента на основании Ведомости на зачисление выплат, в пользу нескольких получателей, на их Счета физических лиц.

3.3.3. Банк обязуется:

3.3.3.1. При отсутствии в Банке решений уполномоченных органов, препятствующих открытию Счета, и оснований для отказа в заключении Договора, открыть Счет после предоставления Клиентом Банку всех необходимых надлежаще оформленных документов, перечень которых устанавливается Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, и Заявления Клиента. Перечень документов, порядок их оформления определяется Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и предоставляется Клиенту при заключении Договора.

3.3.3.2. Зачислять денежные средства, поступающие на Счет, выдавать или перечислять денежные средства со Счета по распоряжению Клиента, списывать денежные средства без распоряжения Клиента, выполнять иные операции, которые предусмотрены Договором, иными договорами между Банком и Клиентом, а также Тарифами Банка.

3.3.3.3. Присвоить Счету Клиента номер, определяемый Банком в соответствии с нормативными актами Банка России.

3.3.3.4. Производить операции по Счету в валюте Счета на основании расчетных и кассовых документов Клиента, а также на основании расчетных и иных документов, предъявляемых к Счету иными лицами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или Договором.

3.3.3.5. Выдавать Выписки по Счету и приложения к ним.

3.3.3.6. Извещать Клиента о поступлении расчетных документов для оплаты в порядке акцепта телефонограммой, с использованием средств почтовой связи или систем дистанционного банковского обслуживания (Систем ДБО), при их использовании Клиентом в соответствии с Договором.

3.3.3.7. Хранить тайну Счета Клиента. Справки по Счету и операциям Клиента предоставлять только самому Клиенту, а третьим лицам – исключительно с согласия Клиента либо в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.3.3.8. Информировать Клиента об исполнении (частичном исполнении) расчетного документа о перечислении денежных средств со Счета путем передачи ему на бумажном носителе экземпляра расчетного документа с отметками Банка в подразделении Банка по месту заключения Договора или месту нахождения подразделения, в котором ведется бухгалтерский учет по Счету, либо при исполнении распоряжения Клиента в электронном виде – по Системе ДБО, используемой для электронного документооборота между Клиентом и Банком, если данная услуга предоставляется Банком Клиенту. Информировать Клиента о помещении его распоряжений в очередь неисполненных в срок распоряжений.

3.3.3.9. Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством Российской Федерации и Банком России.

3.3.3.10. При перечислении заработной платы и иных выплат социального характера, предусмотренных действующим законодательством, в пользу физических лиц - получателей:

3.3.3.10.1. На основании предоставленной Клиентом по системе ДБО Ведомости на зачисление выплат, подписанной ЭП, формировать от имени Клиента платежное поручение для списания денежных средств с расчетного счета Клиента и перечисления их в пользу нескольких получателей - клиентов Банка.

3.3.3.10.2. Производить распределение и зачисление сумм денежных средств на основании Ведомости в течение текущего рабочего дня по Ведомостям, поступившим в Банк до 19-00 Московского времени и в течение следующего рабочего дня по Ведомостям, поступившим после 19-00 Московского времени.

3.3.3.10.3. В случае обнаружения Банком ошибок или неточностей в представленных Клиентом Ведомостях на зачисления выплат, Банк производит частичное зачисление выплат и уведомляет Клиента в соответствии с Договором о необходимости корректировки данных в Ведомости.

3.3.4. Банк вправе:

3.3.4.1. Использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами.

3.3.4.2. Изменять в одностороннем порядке номер Счета в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России.

3.3.4.3. Отказать Клиенту в проведении операций по Счету в случае:

- наличия фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, банковских правил, регулирующих порядок оформления документов, необходимых для совершения операций в соответствии с Договором, и сроки их предоставления в Банк, а также в случаях, допускаемых законодательством;

- непредставления Клиентом Банку документов, являющихся основанием совершаемой операции в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в т.ч. законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, а также документов, необходимых Банку для фиксации информации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и в случае возникновения у банка подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- установления Банком фактов нарушения (полностью или в части) целевого характера кредита, предоставленного Банком Клиенту, либо при использовании полученного от Банка кредита на цели, не соответствующие действующему законодательству или кредитному договору между Банком и Клиентом;

- недостаточности денежных средств на Счете для исполнения расчетного (кассового) документа с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию, при отсутствии соглашения о кредитовании Счета;

- наличия ограничений права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете, установленных в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или Договором или иными соглашениями Сторон;

- несоблюдения Клиентом порядка представления в Банк предварительной заявки и подтверждающих документов для получения наличных денежных средств;

- поступления от Клиента расчетных и иных документов, вызывающих сомнение в подлинности подписи (в том числе электронной), оттиска печати Клиента, или не соответствующих требованиям законодательства, иных правовых актов, нормативных актов Банка России;

- неопределенности или сомнений в отношении лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, и предъявления Банку противоречивых сведений о них, основанных на документах, поступающих в Банк;

- неполучения от Клиента при совершении операции Кода подтверждения;

- возникновения у Банка подозрения о внесении изменений в электронный документ после его создания.

3.3.4.4. Приостановить или прекратить операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.3.4.5. Списывать денежные средства со Счета без распоряжения Клиента на основании инкассовых поручений либо на основании платежных требований, оплачиваемых, в том числе с заранее данным акцептом, по требованиям третьих лиц в случаях, установленных действующим

законодательством Российской Федерации, или в соответствии с условиями договоров, заключенных Клиентом со своими контрагентами, при условии предоставления Клиентом в письменном виде, на бумажном носителе информации в соответствии с п.3.5.5. Правил, либо в соответствии с законодательством иностранного государства, налогоплательщиком которого является Клиент.

3.3.4.6. Списывать без распоряжения Клиента на основании платежных требований и/или инкассовых поручений ошибочно зачисленные на его Счет денежные средства, денежные средства во исполнение договоров, заключенных между Банком и Клиентом, а также суммы, причитающиеся Банку в соответствии с Договором, иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом, и/или Тарифами, действующими на день списания, а также по регрессным требованиям Банка. При этом, подписание Заявления на открытие банковского счета означает предоставление Клиентом Банку заранее данного акцепта на оплату платежных требований Банка на списание денежных средств с такого Счета по указанным в данном пункте основаниям.

3.3.4.7. Определять самостоятельно продолжительность операционного дня, в течение которого подразделение Банка, обслуживающее Клиента, осуществляет прием и исполнение расчетных и иных документов, предъявляемых к Счету. Конкретное время начала и окончания операционного дня доводится до сведения Клиента путем размещения данной информации на стендах подразделений Банка, обслуживающих Клиентов, а также в общедоступных источниках информации, а именно, на официальном сайте Банка: <http://www.gebank.ru>

3.3.4.8. Конвертировать по курсу и на условиях, установленных Банком, денежные средства, находящиеся на Счете, в сумме, необходимой для погашения задолженности Клиента перед Банком, выраженной в иной валюте, нежели валюта Счета, и направлять полученные в результате конвертации денежные средства в погашение указанной задолженности Клиента перед Банком.

3.3.4.9. Самостоятельно составлять от имени Клиента распоряжения о перечислении денежных средств со Счета по поручению Клиента, а также при принятии к исполнению заявления Клиента о периодическом перечислении денежных средств со Счета по форме, установленной Банком.

3.3.4.10. При отсутствии эмитированного к Счетам национального платежного инструмента, отказать в зачислении выплат на Счета получателей, если выплаты подлежат зачислению на Счета получателей, к которым должен быть эмитирован национальный платежный инструмент, в соответствии с законодательством о национальной платежной системе.

3.3.4.11. Запросить от Клиента дополнительные подтверждения распоряжения о перечислении денежных средств со Счета, по любым основаниям. Подтверждение Клиентом своего распоряжения в данном случае осуществляется по требованию Банка, путем дополнительного ввода ЭП под распоряжением в Системе ДБО или путем подтверждения с использованием телефонной связи, зафиксированного средствами аудиозаписи, по номеру телефона, сообщенного Клиентом в Заявлении о присоединении к Правилам, либо при обновлении или изменении сведений о Клиенте или иными способами, установленными Банком. В случае невозможности получить такие дополнительные подтверждения по причине отсутствия связи с Клиентом в течение двух часов, либо при отказе Клиента от подтверждения операции, указанными Банком, в соответствии с данным пунктом способами, Банк вправе отказать в выполнении такого распоряжения Клиента.

3.4. ПОРЯДОК РАСПОРЯЖЕНИЯ СЧЕТОМ

3.4.1. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения о перечислении и выдаче денежных средств со Счета, удостоверяются путем представления Банку и принятия Банком: надлежащим образом заверенной карточки с образцами подписей и оттиска печати (Карточки) (Приложение 5 к Правилам), предоставления документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати и(или) использующих аналоги собственноручных подписей.

3.4.2. При оформлении Карточки Представленные Клиентом Банку и принятые Банком: подписи лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, оттиск печати, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати, аналоги собственноручных подписей, являются для Банка единственно действительными вплоть до принятия Банком от Клиента новой Карточки, а также документов, подтверждающих полномочия уполномоченных лиц. В случае распоряжения денежными средствами на Счете с использованием Систем ДБО, действительными для Банка являются также электронные подписи Клиента, и иные согласованные с Банком аналоги собственноручных подписей, включая Кодовые слова. Аналоги собственноручной подписи (электронные подписи, Кодовое слово) уполномоченных лиц Клиента или Клиента используются в соответствии с Договором. Образцы подписей Клиента, аналоги собственноручных подписей Клиента, его уполномоченных лиц могут использоваться при совершении операций по любому Счету, открытому на основании Договора. Образцы подписей лиц, использующих аналоги собственноручных подписей, могут не указываться в Карточке.

3.4.3. Представленные в Банк документы, распоряжения на бумажных носителях и/или в электронном виде, посредством которых Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, являются для Банка обязательными к исполнению, при условии их надлежащего оформления в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Договора.

3.4.4. Содержание любого документа Клиента, в том числе содержащиеся в нем подписи уполномоченных лиц и оттиск печати, должны быть ясными, не вызывающими сомнений в толковании.

3.4.5. Стороны констатируют, что бремя доказывания достоверности подписи на документе лежит на Клиенте.

3.4.6. Кредитование Банком Счета Клиента, т.е. осуществление платежей со Счета Клиента, несмотря на отсутствие денежных средств на нем (овердрафт), осуществляется в порядке и на условиях, определенных отдельным соглашением.

3.4.7. Открытие Банком аккредитивов по поручению Клиента производится на основании отдельного соглашения о выпуске таких аккредитивов, заключенного между Банком и Клиентом.

3.4.8. Банк принимает к исполнению выданные Клиентом (чекодателем) чеки чекодержателей в порядке и на условиях, определенных отдельным соглашением Банка и Клиента к Договору.

3.4.9. Банк принимает к исполнению расчетные документы Клиента в электронном виде, скрепленные электронной подписью уполномоченного лица, в соответствии с условиями и порядком, установленными Договором.

3.4.10. Распоряжения на бумажных носителях или в электронном виде любом случае должны одержать все реквизиты, достаточные для принятия его Банком к исполнению и совершения операции.

3.5. ПОРЯДОК СПИСАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА

3.5.1. Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком на основании распоряжения Клиента на бумажном носителе или в электронном виде, путем предоставления Банку расчетных или кассовых документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и установленными в соответствии с ними банковскими правилами.

3.5.2. Банк принимает текущим рабочим днем документы Клиента и иных лиц, поступившие в течение операционного дня, установленного Банком. Распоряжения и документы Клиента, поступившие после окончания операционного дня, считаются принятыми Банком следующим рабочим днем.

3.5.3. Сроки проведения операций по перечислению денежных средств: при поступлении документов от Клиента или иных лиц в течение операционного дня – в день поступления документов, но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего документа. При поступлении документов по истечении окончания операционного дня – не позднее рабочего дня, следующего за днем, в котором поступивший документ считается принятым.

3.5.4. Оплата расчетных и кассовых документов производится Банком в пределах средств, имеющихся на Счете Клиента на начало операционного дня с учетом поступления средств текущим днем или в пределах суммы «овердрафта», определенной отдельным соглашением.

3.5.5. Банк производит списание средств, находящихся на Счете, без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством, договором, заключенным Клиентом со своими контрагентами (далее – Основной договор) или Договором.

Списание денежных средств со Счета на основании инкассовых поручений по требованиям контрагентов Клиента в случаях, предусмотренных Договором, производится при условии предоставления Клиентом Банку в письменной форме сведений о получателе средств: полном и сокращенном наименовании получателей денежных средств, имеющих право списывать денежные средства со Счета Клиента, о наименовании товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также о договоре между получателем денежных средств и Клиентом: дата, номер и пункт, предусматривающий право списания денежных средств.

Сведения могут предоставляться по форме, установленной Банком (Приложение 3 к Правилам). Документ, содержащий указанные выше сведения, подписывается уполномоченными лицами Клиента, которым предоставлено право подписи в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати Клиента, и заверяется печатью Клиента. Сведения могут быть предоставлены также в соглашении к Договору, заключенном между Банком с Клиентом.

Списание денежных средств со Счета Клиента на основании платежного требования, предъявляемого на основании Договора, может осуществляться с заранее данным акцептом Клиента в отношении одного или нескольких получателей средств, при условии оформления Клиентом заявления по форме Приложения 4 к Правилам. Указанное заявление подписывается уполномоченными лицами Клиента, которым предоставлено право подписи в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати Клиента, и заверяется печатью Клиента. Заранее данный акцепт может быть предоставлен в виде отдельного документа – соглашения к Договору, заключенному между Банком и Клиентом.

При списании средств со Счета Клиента на основании платежного требования при отсутствии заранее данного акцепта Клиент в срок, предусмотренный Договором, но не более пяти рабочих дней, предоставляет Банку при предъявлении к Счету платежного требования заявление об акцепте, отказе от акцепта по форме, установленной нормативными актами Банка России.

3.5.6. Обязательство Банка перед Клиентом по перечислению денежных средств со Счета считается исполненным в момент списания соответствующей суммы с корреспондентского счета Банка в случае перечисления денежных средств на счет получателя, не являющегося клиентом Банка, или в момент зачисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке, в случае перечисления денежных средств в адрес Клиента Банка.

3.5.7. Банк самостоятельно определяет маршрут платежа при перечислении денежных средств по распоряжению Клиента.

3.5.8. В случае отсутствия денежных средств на Счете распоряжения Клиента о перечислении денежных средств, лиц, имеющих право перечислять денежные средства со Счета в порядке расчетов по инкассо, исполняются по мере поступления на Счет денежных средств. До полного исполнения указанные распоряжения Клиента, иных лиц помещаются Банком в очередь распоряжений, не оплаченных в срок.

3.6. ПОРЯДОК ЗАЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТ

3.6.1. Зачисление денежных средств на Счет Клиента производится Банком в сроки, установленные Договором, действующим законодательством Российской Федерации и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

3.6.2. Зачисление денежных средств на Счет производится Банком не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления средств в Банк, при условии получения Банком в указанный срок оформленных надлежащим образом платежных документов, из которых однозначно следует, что получателем средств является Клиент, и средства должны быть зачислены на Счет.

3.6.3. В случае, если из поступивших в Банк платежных документов Клиент не может быть однозначно определен в качестве получателя денежных средств (например, документ содержит искаженное или неправильное наименование Клиента, номера Счета и т.д.), денежные средства зачисляются на Счет после проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя средств в порядке и в сроки, установленные нормативными актами Банка России и банковскими правилами.

3.7. ВЫДАЧА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА

3.7.1. Накануне дня выдачи наличных денег, не позднее 11-00 часов местного времени, Клиент предоставляет Банку заявку на общую сумму денег (с расшифровкой денежных расходов), необходимых для выдачи на следующий день. Выдача наличных денежных средств осуществляется по заявке Клиента на цели, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, в пределах средств на Счете Клиента, при удовлетворении заявки Банка расчетно-кассовым центром.

Купюрный состав выдаваемых наличных денег определяется по заявке Клиента с учетом наличия денежных купюр в Банке и выданных расчетно-кассовым центром. Денежная наличность, получаемая в Банке, проверяется, не отходя от кассы, в противном случае претензии Банком не принимаются.

3.7.2. Заявка на получение разменной монеты на месяц представляется Банку за 10 календарных дней до начала месяца с указанием суммы разменной монеты по достоинствам.

3.7.3. Накануне дня выдачи разменной монеты Клиент предоставляет Банку заявку на сумму разменной монеты по достоинствам. Выдача Клиенту разменной монеты осуществляется Банком в соответствии с заявкой Клиента и при условии удовлетворения заявки Банка расчетно-кассовым центром. Разменная монета, получаемая в Банке, проверяется, не отходя от кассы, в противном случае претензии Банком не принимаются.

3.7.4. Доставка и инкассация наличных денежных средств Клиента, подкрепление подразделений Клиента наличными денежными средствами производится в соответствии с условиями отдельного договора, заключенного между Банком и Клиентом.

3.8. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ ПО ДОГОВОРУ

3.8.1. Клиент оплачивает услуги, операции и действия Банка, связанные с Договором, согласно Тарифам, действующим в день оплаты, или выбранному Клиентом тарифному плану.

3.8.2. Плата, установленная действующими Тарифами, должна быть уплачена Клиентом в сроки, указанные в Тарифах, либо может быть списана Банком со Счета Клиента без его распоряжения (в соответствии с п. 3.3.4.5. Правил).

3.8.3. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете, Банк не уплачивает проценты.

3.9. ВЫПИСКИ ПО СЧЕТУ

3.9.1. При обслуживании Клиента с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, Выписки по Счету предоставляются Клиенту в электронном виде в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.9.2. Для получения в Банке Выписок по Счету на бумажном носителе с приложениями Клиент может оформить доверенность по форме, установленной Банком, а также указывать в Заявлении вид Выписок, порядок и периодичность их получения. Доверенность на получение Выписок подписывается уполномоченными лицами Клиента, которым предоставлено право подписи в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати Клиента, и заверяется печатью Клиента. При получении Выписок лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, доверенность не оформляется.

3.9.3. Выписки по Счету на бумажном носителе за предыдущий операционный день передаются Клиенту при явке его уполномоченных представителей в Банк. Порядок и периодичность получения Выписок указывается Клиентом в Заявлении.

3.9.4. При не поступлении в Банк в течение 10 рабочих дней после получения Выписки по Счету возражений Клиента о совершенных операциях остаток средств на Счете и совершенные операции считаются подтвержденными.

3.10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.10.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Договором и Тарифами, если ими установлены меры ответственности.

3.10.2. За несвоевременное уведомление Банка об ошибочно зачисленных на Счет Клиента денежных средствах и их несвоевременный возврат в соответствии с условиями Договора Клиент уплачивает Банку пеню в размере 0,05 % от суммы неправильно зачисленных на Счет средств за каждый день пользования.

3.10.3. Банк не несет ответственности за:

- частичное или полное неисполнение обязательств Клиента, предусмотренных Договором;
- неблагоприятные последствия и убытки, возникшие у Клиента вследствие исполнения Банком распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, о перечислении или выдаче денежных средств со Счета, оплаты чека, исполнения платежного поручения, иного расчетного документа, содержащего подложные или недостоверные подписи уполномоченных лиц и/или печать Клиента, а также при списании денежных средств на основании подложного исполнительного документа и/или иного документа, служащего основанием для списания денежных средств без распоряжения Клиента, если в указанных случаях Банк не мог визуально, без применения специальных технических средств, установить факт подложности или недостоверности подписи и/или печати Клиента, а также факт подложности исполнительного и/или иного документа, предъявленного для списания денежных средств со Счета без распоряжения Клиента;

- за списание денежных средств со Счета на основании платежных / исполнительных документов, поступивших в Банк от третьих лиц, если в указанных случаях Банк не мог визуально, без применения специальных технических средств, установить факт подложности или недостоверности подписи и/или печати Клиента, а также факт подложности исполнительного и/или иного документа, предъявленного для списания денежных средств со Счета без распоряжения Клиента.

3.10.4. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Договором, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

К таким обстоятельствам относятся, в том числе, военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, отключения энергии, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Договором.

3.10.5. Клиент несет ответственность за обоснованность включения данных физических лиц в списки получателей выплат и ведомости на получение выплат, предоставляемые Банку в соответствии с настоящим Договором, правильность исчисления выплат, подлежащих зачислению на Счета данных физических лиц, обмен или предоставление информации о выплатах или их получателях в соответствии с настоящим Договором, а также за последствия, связанные с данными обстоятельствами.

3.11. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

3.11.1. Счет, открытый Банком по заявлению Клиента, является действующим и поддерживается Банком в открытом состоянии в течение срока действия Договора.

3.11.2. Счет закрывается Банком по заявлению Клиента, поданному в письменном виде, по форме, установленной Банком. Срок закрытия Счета – не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком заявления Клиента о закрытии Счета.

3.11.3. Договор может быть расторгнут в части открытия и ведения определенного Счета по требованию Банка в одностороннем порядке в случае:

- отсутствия денежных средств и операций по Счету в течение 6 (Шести) месяцев подряд, а для лиц, занимающихся частной практикой, в течение 2 (Двух) лет подряд. В данном случае Договор считается расторгнутым в этой части по истечении 2-х месяцев с даты направления Банком Клиенту предупреждения о предстоящем расторжении Договора в части определенного Счета, если на Счет Клиента в этот срок не поступят денежные средства;

- по решению суда при нарушении Клиентом условий Договора, в том числе при просрочке оплаты услуг Банка более чем на 1 месяц;

- по решению суда в иных случаях.

В части других прав и обязанностей по другим открытым Счетам Договор продолжает действовать без изменений.

В случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по одному из открытых Счетов по требованию Банка в одностороннем порядке Договор расторгается полностью.

В данном случае Договор считается расторгнутым по истечении 60 дней с даты направления Банком Клиенту уведомления о предстоящем расторжении как указано в разделе 7 Правил.

3.11.4. В случае одновременного наличия на Счете денежных средств и наличия в Банке действующих решений уполномоченных государственных и иных органов об ограничении прав Клиента на проведение операций/распоряжения денежными средствами на Счете. В этом случае Счет закрывается после получения Банком документов об отмене вышеуказанных ограничений не позднее дня, следующего за днем списания со Счета денежных средств.

3.11.5. При наличии на Счете денежных средств остаток денежных средств выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой Счет не позднее 7 (семи) дней после получения письменного заявления Клиента о закрытии Счета.

3.11.6. При закрытии Счета Клиент обязан сдать в Банк чековую книжку с неиспользованными чеками.

3.11.7. Не является закрытием Счета внесение в Книгу регистрации открытых счетов записи о закрытии лицевого счета в связи с изменением номера лицевого счета, обусловленным требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России (в частности, вследствие изменения порядка ведения бухгалтерского учета, изменения Плана счетов бухгалтерского учета).

3.12. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

3.12.1. В случае возникновения у Клиента разногласий в отношении лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом и предъявления Банку противоречивых сведений о них, основанных на решениях, приказах органов управления Клиента, Банк принимает расчетные документы и другие распоряжения, запросы Клиента по Счету только с подписями тех лиц, полномочия которых были признаны Банком соответствующими действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, внутренним правилам Банка и указаны в карточке с образцами подписей и оттиска печати, имеющейся в Банке.

3.12.2. Клиент предоставляет Банку право оказывать дополнительные услуги с взиманием платы за данные услуги в соответствии с Тарифами, в случае сообщения Клиентом Банку данных, необходимых для предоставления таких услуг (в том числе номеров мобильных телефонов Клиента либо его должностных лиц).

4. Условия эмиссии и обслуживания дебетовых банковских корпоративных карт

4.1. ОТКРЫТИЕ СЧЕТА. ЭМИССИЯ КАРТЫ. ОПЕРАЦИИ.

4.1.1. Карта эмитируется Банком по заявлению Клиента при условии открытия Счета, операции по которому совершаются с использованием Карты. Открытие Счета для совершения операций с использованием Карты не регулируется правилами гл. 3 Правил.

4.1.2. Для открытия Счета Клиент обращается в Банк с подписанным Заявлением об открытии Счета и эмиссии Карты (Приложение 6 к Правилам). Заявление об открытии Счета и эмиссии карты подается Клиентом в 2-х идентичных экземплярах. К Заявлению об открытии Счета и эмиссии Карты прилагаются документы и/или их копии (далее - документы) необходимые для открытия Счета по перечню, установленному Банком.

4.1.3. Банк производит проверку документов, представленных Клиентом для открытия Счета, осуществляет идентификацию/обновление сведений Клиента и/или его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев и Держателей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и утвержденными в соответствии с ним функционально-технологическими документами Банка в области открытия банковских счетов и внутреннего контроля, в действующей редакции.

4.1.4. При соответствии представленных Клиентом документов требованиям Банка и действующему законодательству Российской Федерации, уполномоченный представитель Банка проставляет собственноручную подпись в соответствующем поле «Отметки Банка» в обоих экземплярах Заявления. Один экземпляр с подписью уполномоченного представителя Банка вручается Клиенту под расписку на экземпляре, остающегося в Банке.

4.1.5. Клиент, направляя Банку Заявление об открытии Счета и эмиссии Карты, принимает на себя обязательства по использованию Счета и Карт, установленные Правилами для Клиентов.

4.1.6. При наличии у Банка замечаний к представленным документам для открытия Счета, а также при отсутствии подписи Клиента на Заявлении, или в случаях, установленных законодательством, Банк вправе отказаться от открытия Счета и эмиссии Карты.

4.1.7. После устранения замечаний к представленным документам Клиент вправе подать новое Заявление об открытии Счета и эмиссии Карты.

4.1.8. Банк открывает Клиенту Счет только после подписания Заявления, при условии представления затребованных Банком документов, и осуществляет по Счету операции по списанию, зачислению и выдаче денежных средств, а также иные операции, предусмотренные законодательством, Договором и Тарифами.

4.1.9. Для осуществления операций по Счету Банк за счет Клиента эмитирует для Держателя Карту определенного типа на основании Заявления Клиента по формам, действующим в Банке. Карты используются в соответствии с законодательством, нормативными актами Банка России, Договором и Тарифами.

4.1.10. Операции по Счету производятся по распоряжению Клиента, совершенному им в письменной или электронной форме при совершении Держателями операций с использованием Карты. Распоряжение должно содержать все реквизиты, достаточные для совершения операций по Счету.

Без распоряжения Клиента и использования Карты операции совершаются по решению суда, иных органов и лиц в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Договором. Совершение операций по Счету по распоряжению Держателя без использования Карты или ее Реквизитов, в том числе путем использования Систем дистанционного банковского обслуживания, производится по соглашению Клиента и Банка.

4.1.11. Клиент отвечает за правильность и обоснованность совершения Держателями операций по Счету.

4.1.12. Банк в соответствии с Тарифами взимает с Клиента плату за: предоставление услуг по Договору, за эмиссию и использование Карт, за информирование о совершении операций по Счету с использованием Карт, использование Клиентом реквизитов Карты, совершение операций по Счету. Банк вправе, в случае нарушения Клиентом сроков оплаты вознаграждения за предоставление услуг по настоящему Договору, списать причитающиеся Банку денежные средства со Счета, других банковских счетов Клиента, на основании платежных требований или инкассовых поручений. При этом подписание настоящего Договора означает предоставление Клиентом Банку заранее данного акцепта на оплату платежных требований Банка на списание денежных средств с банковских счетов Клиента по указанным в данном пункте основаниям. В случае невозможности взыскания Банком денежных средств со счетов Клиента, Банк вправе взыскать с Клиента причитающиеся суммы в судебном порядке. Неисполнения обязательств по оплате услуг Банка Клиентом за предоставленные Банком услуги по информированию о совершенных операциях, не является основанием для прекращения Банком информирования Клиента о совершенных операциях по Счету.

4.2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

4.2.1. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, которые он сообщил Банку для целей Договора при идентификации/обновлении сведений Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев и Держателей.

4.2.2. Клиент обязан в течение 3 рабочих дней письменно информировать Банк об изменениях своего наименования, адреса, телефона, изменениях в учредительных документах и документах о государственной регистрации, а также иных данных и сведений, установленных при идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. Клиент несет ответственность за убытки Банка, а Банк не несет ответственность за убытки Клиента, возникшие в связи с несвоевременным уведомлением Банка Клиентом об изменении указанных данных.

4.2.3. Распоряжения (расчетные документы), необходимые для проведения операций по Счету, могут составляться и подписываться Банком на основании распоряжения Держателя, совершенного им при проведении операций с использованием Карты или без использования Карты, если это предусмотрено соглашением Банка и Клиента, или без его распоряжения. Распоряжение Держателя должно содержать все реквизиты, необходимые для совершения операций по Счету и составления Банком расчетного документа.

4.2.4. При совершении операций с использованием Карты Банк однозначно идентифицирует Держателя и удостоверяет его права на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, при выполнении хотя бы одного из следующих действий:

- набор ПИН-кода;

- использование при совершении операции одного или нескольких Реквизитов карты, в том числе путем их считывания, копирования.

4.2.5. С использованием Карты Держатели вправе производить следующие операции:

➤ получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации расчетов, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов;

➤ оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

➤ иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет или ограничение на их совершение;

➤ получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;

➤ оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

➤ иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Получение наличных денежных средств с использованием Карт, а также совершение безналичных операций осуществляется в пределах Лимитов.

4.2.6. Держатель вправе совершать указанные выше операции по Счету в валюте, отличной от валюты Российской Федерации.

4.2.7. Операции по Счету совершаются в пределах остатка денежных средств на Счете по состоянию на начало операционного дня с учетом текущих поступлений в течение операционного дня.

4.2.8. Банк не начисляет проценты на остаток денежных средств на Счете.

4.2.9. Операции, совершенные Держателями, в смысле Правил являются также операциями Клиента. Клиент несет ответственность за данные операции, как за свои собственные.

4.2.10. Все операции с использованием Карт совершаются Держателями с согласия Клиента. Отсутствие согласия Клиента на совершение операции с использованием Карты подтверждается: отказом Держателя от совершения операции, предоставлением Клиентом Банку документов, свидетельствующих о прекращении полномочий Держателя на момент совершения операции с использованием Карты, подачей Клиентом заявления об аннулировании, изъятии Карты Держателя до совершения операции, либо извещением о нарушении порядка использования электронного средства платежа - Карты.

4.2.11. Полномочия Клиента, Держателей на совершение операций с использованием Карт являются для Банка действующими до истечения срока их действия, или предоставления Клиентом документов, свидетельствующих об их прекращении, или до получения от Клиента извещения о совершении операций с использованием Карты без согласия Клиента.

4.2.12. Клиенты – лица, занимающиеся частной практикой, и Держатели Карт указанных Клиентов не вправе совершать операции с использованием Карт или их Реквизитов, связанных с предпринимательской деятельностью.

4.3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

4.3.1. Клиент обязуется:

4.3.1.1. Представить Банку все документы, необходимые для открытия и ведения Счета, эмиссии и выдачи Карты, в соответствии с перечнем, определяемым Банком, в том числе Карточку с образцами подписей Клиента и Держателей, уполномоченных Клиентом распоряжаться денежными средствами на Счете. Соблюдать требования Банка при исполнении прав и обязанностей по Договору.

4.3.1.2. Использовать Счет только для совершения операций с использованием Карт, если иное прямо не установлено Договором или отдельным соглашением Сторон.

4.3.1.3. Обеспечить сохранность, неприкосновенность, тайну и недоступность любым лицам, не являющимися Держателями, Карт, Реквизитов Карт, ПИН-кодов Держателей в период действия Договора, нести ответственность за обеспечение тайны и сохранности данных сведений.

4.3.1.4. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Договора.

4.3.1.5. Совершать операции по Счету только в пределах остатка денежных средств на Счете на начало операционного дня, с учетом текущих поступлений в течение операционного дня, и в пределах Лимитов, если они установлены.

4.3.1.6. Не допускать неразрешенный овердрафт по Счету. В случае возникновения неразрешенного овердрафта Клиент обязуется погасить сумму неразрешенного овердрафта в срок не позднее 30 дней с момента возникновения неразрешенного овердрафта, а также уплатить Банку плату за неразрешенный овердрафт в виде, размере и порядке, установленных Тарифами.

4.3.1.7. Обеспечивать наличие на Счете денежных средств в сумме, необходимой для погашения Задолженности, или исполнения требований Банка.

4.3.1.8. Регулярно знакомиться с Тарифами (и информировать Держателей об их содержании), которые размещены в местах обслуживания клиентов, а также в общедоступных источниках информации: на сайте Банка в сети Интернет <http://www.gebank.ru> а также с условиями Договора и Правил пользования Корпоративной банковской картой (Приложение 7 к Правилам).

4.3.1.9. Самостоятельно регулировать взаимоотношения с Держателями в процессе использования Карт.

4.3.1.10. Получать через уполномоченных лиц Выписки по Счету на бумажном носителе или в электронном виде с периодичностью, указанной в заявлении по форме, утвержденной Банком.

4.3.1.11. Контролировать правильность совершения Банком операций по Счету.

4.3.1.12. Контролировать совершение Держателями операций по Счету и нести ответственность за все операции, совершенные по Счету, основания и последствия их совершения.

4.3.1.13. В течение 10 календарных дней после получения выписки по Счету письменно уведомлять Банк об ошибочно зачисленных на Счет суммах и незамедлительно вернуть их Банку.

4.3.1.14. Осуществлять контроль расходования денежных средств Держателями Карт.

4.3.1.15. Не использовать Карты для выплаты заработной платы и других выплат социального характера.

4.3.1.16. Представить Банку образцы подписей Держателей Карт путем предоставления Банку/оформления в Банке карточки с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

4.3.1.17. В случае истечения срока действия Карты обратиться в Банк с письменным заявлением об эмиссии Карты на новый срок не позднее, чем за 10 рабочих (десять) дней до окончания срока действия Карты. Неполучение Банком заявления Клиента в указанный срок будет рассматриваться как отказ Клиента от эмиссии Карты для данного Держателя на новый срок.

4.3.1.18. В течение сроков, установленных действующим законодательством Российской Федерации, сохранять все документы, связанные с операциями по Картам, и предоставлять их Банку по его требованию или при возникновении спорных вопросов.

4.3.1.19. При утрате Карты, совершении операции без согласия Клиента, получении доступа любых неуполномоченных лиц к Картам, их Реквизитам, ПИН-кодам Держателей, или о соответствующих угрозах, незамедлительно сообщить в Банк любым способом, обеспечивающим фиксирование

передаваемой информации, и заблокировать Карту, с указанием кодового слова и/или реквизитов документа, удостоверяющего личность Держателя.

4.3.1.20. Сдать в Банк Карты с истекшим сроком действия, неиспользуемые Карты, испорченные Карты, а также при расторжении Договора и закрытии Счета.

4.3.1.21. В случае утраты или неправомерного использования Карты, нести ответственность за операции, совершенные с использованием Карты до приема к исполнению Банком заявления Клиента о блокировании Карты.

4.3.1.22. При смене (изменении) состава Держателей Корпоративных карт обязательно сдавать ранее выданные Карты в Банк.

4.3.1.23. Использовать при осуществлении безналичных расчетов в сети Интернет Код безопасности, отправленный Банком Клиенту посредством SMS-сообщения по номеру мобильного телефона, предоставленного Клиентом.

4.3.2. Клиент вправе:

4.3.2.1. Изменять Лимиты Карты Держателю в пределах установленного Банком максимального размера путем представления Клиентом в Банк соответствующего заявления.

4.3.2.2. Самостоятельно устанавливать порядок расчетов с Держателями Карт за произведенные операции по Карте.

4.3.2.3. Изменять количество и состав Держателей.

4.3.2.4. Получать в Банке на основании своего письменного запроса справки по Счету и операциям, произведенным по нему.

4.3.2.5. Предъявлять в Банк требования о блокировании или аннулировании Карты у Держателя.

4.3.2.6. Обращаться в Банк с мотивированной претензией о размере и характере операций по Счету. Списанные по оспариваемой операции суммы Банком на Счете не восстанавливаются до признания требований Клиента правомерными.

4.3.2.7. Совершать операции только в пределах остатка денежных средств на Счете, не допуская возникновения неразрешенного овердрафта по Счету.

4.3.2.8. Получать наличные денежные средства в любых пунктах выдачи наличных денежных средств и банкоматах в различных странах мира, где принимаются Карты, выданные Держателям.

4.3.2.9. На основании платежного поручения Клиента возвращать Банку ошибочно зачисленные на Счет денежные средства.

4.3.2.10. Обеспечивать сохранение всех документов, связанных с операцией с использованием Карты, в течение трех лет с момента совершения этой операции и предоставлять указанные документы Банку по его требованию для урегулирования спорных вопросов. В случае утраты Держателем указанных документов Банк при разрешении споров использует документы, имеющиеся у Банка.

4.3.3. Банк обязуется:

4.3.3.1. При отсутствии в Банке решений уполномоченных органов, препятствующих открытию Счета, и оснований для отказа в заключении Договора, открыть Счет после предоставления Клиентом Банку всех необходимых надлежаще оформленных документов и подписания Заявления об открытии Счета, на основании Заявления выпустить и выдать Держателям Карты. Перечень документов, порядок их оформления определяется Банком в соответствии с законодательством, в том числе нормативными актами Банка России и установленными в соответствии с ними банковскими правилами.

4.3.3.2. Присвоить Счету номер, определяемый Банком самостоятельно, в соответствии с нормативными актами Банка России.

4.3.3.3. Выдавать Карты лично Держателям в подразделении Банка по месту заключения Договора не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня подачи Заявления с приложением документов, подтверждающих наделение Держателей полномочиями по распоряжению денежными средствами на Счете, и оплаты соответствующих услуг Банка согласно Тарифам.

4.3.3.4. Производить операции по перечислению денежных средств со Счета на основании распоряжения Держателя, совершенного Держателем с использованием Карты, если иное прямо не установлено Договором, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения Держателя, или без распоряжения Клиента (Держателя) в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Договором, а также иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

4.3.3.5. Зачислять поступившие на Счет денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего документа. В случае, если из поступивших в Банк платежных документов Клиент не может быть однозначно определен в качестве получателя денежных средств (например, документ содержит искаженное или неправильное наименование Клиента, номера Счета и т.д.), денежные средства зачисляются на Счет после проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя средств в порядке и в сроки, установленные нормативными актами Банка России и банковскими правилами.

4.3.3.6. Выдавать Выписки и приложения к ним. Банк по требованию Клиента предоставляет ему дополнительную Выписку по Счету за плату в соответствии с Тарифами.

4.3.3.7. Уведомлять Клиента о каждой совершенной операции по Счету путем направления ему SMS-сообщения при условии указания Клиентом номера мобильного телефона, и/или с

использованием Систем ДБО, в случае их использования. При совершении Держателем в банкомате Банка операций по получению наличных денежных средств, осуществляется дополнительное информирование путем вывода информации об операции на экране и выдаче чека банкомата.

4.3.3.8. В случае, когда Клиент не выбрал ни один из перечисленных способов уведомления/отказался от ранее выбранного способа уведомления, Банк уведомляет Клиента о каждой операции путем выдачи Клиенту информации о каждой совершенной операции по Счету на бумажном носителе в подразделении Банка по месту заключения Договора.

Извещать Клиента о поступлении в его адрес расчетных документов для оплаты в порядке акцепта при явке представителя Клиента в Банк, с использованием системы ДБО или средств почтовой связи.

4.3.3.9. Соблюдать банковскую тайну по Счету. Информацию по Счету и операциям Клиента предоставлять только самому Клиенту (Держателям), а третьим лицам – исключительно в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, либо с письменного согласия Клиента.

4.3.3.10. Консультировать Клиента по вопросам, имеющим непосредственное отношение к выполнению Клиентом своих прав и обязанностей в соответствии с условиями Договора.

4.3.3.11. По письменному запросу Клиента информировать его об исполнении его распоряжения путем передачи ему информационного письма в подразделении обслуживания Клиента.

4.3.3.12. Хранить документы и их копии, находящиеся в юридическом деле Клиента, в течение сроков, установленных действующим законодательством Российской Федерации, выполнять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством Российской Федерации и Банком России.

4.3.3.13. Контролировать расходование денежных средств Клиента каждым Держателем Карты в соответствии с установленным Лимитом Карты.

4.3.3.14. Выдавать выписки по Счету уполномоченным лицам Клиента при наличии полномочий (доверенностей), оформленных Клиентом.

4.3.3.15. Заблокировать Карты при получении соответствующего заявления от Клиента или Держателя или без заявления при необходимости исполнения требований в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или настоящим Договором.

4.3.4. Банк вправе:

4.3.4.1. Без распоряжения Клиента списывать с его Счета суммы:

- Задолженности;
- ошибочно зачисленные на Счет, на основании платежных требований и/или инкассовых поручений
- операций, совершенных с использованием Карты до получения Банком сообщения Клиента о блокировании Карты;
- в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе по решению суда;
- суммы по операциям, совершенным Клиентом с использованием Карты до расторжения Договора.

4.3.4.2. Заключение Договора и подписание Заявления об открытии Счета означает предоставление Клиентом Банку заранее данного акцепта на оплату платежных требований Банка на списание денежных средств со Счета по указанным в данном пункте основаниям.

4.3.4.3. В случае истечения срока действия Карты, эмитировать Карту на новый срок по Заявлению.

4.3.4.4. Отказать Клиенту в эмиссии, выдаче, возобновлении или восстановлении Карты.

4.3.4.5. Отказать в установлении Лимита Карты, превышающего размер, установленный Тарифами.

4.3.4.6. Приостановить или прекратить действие Карты в случае нарушения Держателями условий Договора или порядка использования электронного средства платежа.

4.3.4.7. Перечислять по назначению без зачисления на Счет денежные средства при совершении Держателями операций в валюте, отличной от валюты Счета, полученные Банком в результате конверсионной операции. Конвертация при списании средств со Счета производится по курсу Банка, установленному для данной операции на день списания.

4.3.4.8. Возвратить документ по операциям с использованием Карт без исполнения, отказать в совершении операции (за исключением зачисления денежных средств на Счет), в том числе при выполнении функций агента валютного контроля, или в случае несоответствия операции требованиям действующего законодательства Российской Федерации, непредставления Клиентом документов (сведений), подтверждающих основание платежа в тех случаях, когда предоставление таких документов (сведений) предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, представления Клиентом недостоверных документов (сведений), указанных выше, в том числе для целей валютного контроля, либо непредставления документов, необходимых Банку для фиксации информации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и в случае возникновения у банка подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также при совершении операций с использованием Карт без согласия Клиента или при получении от Клиента извещений об утрате электронного средства платежа, о нарушении порядка его использования, или об истечении срока или прекращении полномочий

Держателей, а также при истечении срока действия Карты, с использованием которой совершается операция.

4.3.4.9. Возвратить без исполнения документ по операциям Держателя, отказать в совершении операции (за исключением зачисления денежных средств на Счет) в случае неиспользования Кода безопасности при совершении операций с использованием карт в сети Интернет.

4.3.4.10. Требовать у Клиента документы, необходимые для целей валютного контроля и проведения валютной операции и отказать Клиенту или Держателю в проведении валютной операции, если документы не представлены, представлены не в полном объеме, представлены недостоверные документы, либо представленные документы носят противоправный характер.

4.3.4.11. В одностороннем порядке снизить установленный Лимит Карты в целях соблюдения положений Федерального закона 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иных нормативных актов в сфере ПОД/ФТ.

4.3.4.12. Приостанавливать или прекращать операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором и блокировать Карты Держателей.

4.3.4.13. Изменять в одностороннем порядке номер Счета в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России.

4.3.4.14. Приостановить использование Держателями карт в случае нарушения Клиентом порядка использования электронного средства платежа.

4.3.4.15. Отказать в совершении операций по Счету в случаях:

- не достижения соглашения о способах информирования о каждой операции с их использованием, или отказа клиента от согласованных способов информирования о таких операциях;
- в случае непредставления Банку документов, подтверждающих основание и характер проводимой операции, а также их экономический смысл, или в случае наличия у Банка подозрений, что представленные документы являются недостоверными.

4.4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

4.4.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору, стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.4.2. Клиент несет ответственность за соблюдение условий Договора и Правил, за операции, совершенные Держателями с использованием Карты и ее реквизитов, и за возникшие в связи с этим убытки.

4.4.3. Клиент несет ответственность за обеспечение сохранности и конфиденциальности ПИН-кода, ФИО Держателей, реквизитов и сроков действия карт, а также за последствия, возникшие в случае несоблюдения сохранности и конфиденциальности в отношении указанных сведений.

4.4.4. Банк несет ответственность за сохранение тайны Счета и операций по нему. Сведения по указанным операциям могут стать известными только лицам, имеющим право на получение таких сведений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации либо иным лицам с согласия Клиента.

4.4.5. Банк не несет ответственности за ущерб, который может быть нанесен Клиенту:

4.4.5.1. в период с момента утраты, неправомерного использования Карты до момента поступления в Банк письменного заявления о блокировке Карты;

4.4.5.2. за ошибки или задержки, произошедшие при совершении операций с использованием Карты у контрагентов Клиента;

4.4.5.3. за качество товаров и услуг, приобретаемых с использованием карт;

4.4.5.4. за отказ контрагента Клиента в принятии/использовании Карты;

4.4.5.5. в случае использования Карты в целях, не предусмотренных Договором и назначением Карты;

4.4.5.6. за последствия и убытки, возникшие вследствие исполнения распоряжений о перечислении или выдаче денежных средств, выданных неуполномоченными лицами, оплаты расчетных, исполнительных документов, если Банк не мог по внешним признакам установить факт подложности (недостоверности) документа, распоряжения или содержащихся в них реквизитов;

4.4.5.7. за частичное или полное неисполнение обязательств Клиентом или Держателями, предусмотренных Договором;

4.4.5.8. за нарушение порядка использования Электронного средства платежа - Карты, установленного и Договором, выразившемся в:

- получении доступа к Карте, кодам, Реквизитам Карты лиц, не уполномоченных Клиентом, а также в совершении операции с использованием Карты без согласия Клиента, совершения такими лицами операций с использованием Карты;
- совершения операций повышенного риска: использование Карты или ее Реквизитов или кодов с предоставлением доступа к ним третьих лиц (на предприятиях торговли, питания и т.п.), совершение операций с использованием Карты, ранее заявленной как утраченная, и разблокированной по инициативе Держателя или сообщение Реквизитов Карты третьим лицам с использованием средств электросвязи (телефон, сервисы телефонной связи, электронная почта), общедоступных источников информации (сеть Интернет).

4.4.6. Обязательство Банка перед Клиентом по перечислению денежных средств со Счета считается исполненным и ответственность Банка прекращается в момент списания соответствующей

суммы с корреспондентского счета Банка, если перечисление производится на счет получателя, открытый в другой кредитной организации, и в момент зачисления денежных средств на счет получателя, если перечисление производится на счет получателя, открытый в Банке.

4.4.7. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если эти действия явились следствием обстоятельств непреодолимой силы, которые стороны не могли предвидеть или изменить, в том числе при неисправности электронной техники и сбоях по электронным каналам связи.

4.4.8. Клиент несет всю полноту ответственности в случае неполучения письменного согласия от Держателей на обработку их персональных данных в порядке, установленном действующим законодательством, в том числе на передачу информации о Держателях Банку в соответствии с настоящим Договором.

4.5. УТРАТА КАРТЫ, НЕПРАВОМЕРНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ И ЕЕ РЕКВИЗИТОВ.

4.5.1. Если Держатель обнаружил утрату Карты или ему стало известно о неправомерном использовании Карты, он обязан немедленно совершить действия в соответствии с Правилами или Приложениями к ним.

4.5.2. Держатель обязан хранить ПИН-код в секрете. Ни при каких обстоятельствах ПИН-код не должен стать известным третьим лицам. Держатель не имеет права передавать Карту и/или ПИН-код в пользование кому бы то ни было, ни при каких условиях. В случае передачи Карты Держателем кому-либо в пользование, сообщения ПИН-кода, Реквизитов карты, все риски, расходы и убытки в данном случае несет Держатель в безусловном порядке. Держатель несет в безусловном порядке все риски, расходы и убытки, связанные с получением доступа к Карте и/или ее Реквизитам, ПИН-коду третьими лицами при совершении Операций с использованием Карты, а также при неправомерном использовании Карты.

4.5.3. Договор может быть расторгнут в части Счета Корпоративной карты, открытого по Заявлению, в следующих случаях:

- по письменному соглашению Сторон;
- по заявлению Клиента;
- по требованию Банка в одностороннем порядке в случаях, установленных Договором и действующим законодательством Российской Федерации.
- по решению суда при нарушении Клиентом условий Договора, в том числе при просрочке оплаты услуг Банка более чем на 1 месяц;
- по решению суда в иных случаях.

4.5.4. Банк имеет право расторгнуть Договор в части Счета Корпоративной карты, в одностороннем порядке в случаях:

- отсутствия денежных средств и операций по Счету в течение 6 (Шести) месяцев подряд. В данном случае Договор считается расторгнутым по истечении 2-х месяцев с даты направления Банком Клиенту предупреждения о предстоящем расторжении, если на Счет Клиента в этот срок не поступят денежные средства;
- принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции. В данном случае Договор считается расторгнутым по истечении 60 дней с даты направления Банком Клиенту уведомления о предстоящем расторжении.

4.5.5. При расторжении Договора в части Счета Корпоративной карты в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции и отсутствии письменного заявления Клиента о перечислении остатка денежных средств на другой Счет, остаток денежных средств перечисляется на специальный счет, открытый в Банке России, либо выдается уполномоченному лицу Клиента при личной явке в Банк.

4.5.6. Расторжение (прекращение) Договора полностью или в части обязательств Банка по открытию и ведению Счета, является основанием для закрытия Счета, прекращения действия Карт, и возврата в Банк всех карт, эмитированных Банком для Клиента.

4.5.7. Истечение срока действия всех Карт не является основанием для закрытия Счета.

4.5.8. В случае расторжения настоящего Договора и / или закрытия Счета, операции, совершенные до его расторжения, с использованием Карт или их Реквизитов, подлежат оплате за счет Клиента, в т.ч. за счет средств, находящихся на Счете, до его закрытия.

4.6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

4.6.1. При совершении Операций с использованием Карты в валюте, отличной от валюты Счета, сумма операции конвертируется в валюту расчетов платежной системы Карты, по курсу платежной системы на дату расчетов, а затем в валюту Счета по курсу Банка на дату списания со Счета. Курс конвертации на день расчетов по операции может не совпадать с курсом на день совершения операции, возникающая в связи с этим курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

4.6.2. Банк обязан рассматривать заявления Клиента при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом, Держателями Карт, 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 дней со дня получения таких заявлений, и не более 60 дней

со дня получения заявления Клиента, в случае использования Карт для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

4.6.3. Карты, срок действия которых истек, Карты, прекратившие свое действие в связи с расторжением (прекращением) Договора, подлежат возврату Клиентом в Банк.

4.6.4. В случае недостижения Сторонами соглашения о порядке предоставления информации о совершаемых операциях с использованием Карт, Банк вправе отказать Клиенту в открытии Счета. Если Клиент отказывается от всех способов и порядка информирования об операциях по Счету с использованием Карт, установленных Правилами, в письменной форме, и продолжения совершения Клиентом операций по Счету, информация о совершении которых не может быть предоставлена Банком Клиенту в связи с таким отказом Клиента, Договор считается расторгнутым Банком в одностороннем порядке в части Счета.

5. Условия подключения и эксплуатации систем Дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой

5.1. ПОДКЛЮЧЕНИЕ К ДБО. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

5.1.1. Подключение (установка) к Системе ДБО производится на основании заключенного Договора комплексного обслуживания безвозмездно.

5.1.2. Для начала обслуживания с использованием Системы ДБО и выпуска ЭП уполномоченным лицам Клиента, Клиенту выдается Логин и Пароль для входа в Систему ДБО на номер телефона, указанного Клиентом в заявлении.

5.1.3. Клиент самостоятельно осуществляет генерацию ЭП в соответствии с руководством пользователя, размещенном в Системе ДБО.

5.1.4. После установки Системы ДБО, каждая Сторона Договора вправе передавать другой Стороне либо получать от неё электронные документы с использованием Систем ДБО.

Клиенту автоматически предоставляется доступ к услугам Банка, предоставляемых с использованием ДБО и предусматривающих получение информации Клиентом о своих контрагентах из открытых источников информации в сети Интернет.

Клиент вправе передавать Банку электронные документы с использованием Системы ДБО в т.ч., предназначенные для направления Банком уполномоченному органу исполнительной власти или местного самоуправления, или органу государственного внебюджетного фонда или получения другим Клиентом Банка, использующим Систему ДБО (для целей Договора - услуга «Отчётность Online»), если такая услуга предоставляется в месте нахождения Клиента.

Доступ к такому сообщению предоставляется Банком Клиенту – получателю после проверки Банком ЭП Клиентов – отправителя и получателя, а если получателем является Федеральная налоговая служба, Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования, то, в порядке, предусмотренном соответствующими нормативными актами данных уполномоченных органов. Возможность предоставления услуги «Отчётность Online» определяются возможностями Системы ДБО, используемой Клиентами-отправителями и получателем. Применяемые Клиентом средства связи должны соответствовать техническим требованиям к оборудованию рабочего места, которые известны Клиенту и с которыми он согласен (Приложение 8 к Правилам).

5.1.5. Стороны признают и считают бесспорной юридическую силу, полноту, точность, неизменность и целостность Электронных документов, переданных с использованием Систем ДБО, при условии положительного результата проверки ЭП Клиента или Банка, а также равнозначность Электронных документов, подписанных ЭП, документам на бумажном носителе, подписанных уполномоченными лицами Клиента или Банка и скрепленных печатями. В случае предоставления документов и сведений в целях идентификации и (или) обновления информации о Клиенте в форме Электронного документа, такие документы принимаются Банком только при их заверении усиленной квалифицированной электронной подписью.

5.1.6. Исполнение Электронных документов Клиента, производится Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем подачи Клиентом данного Электронного документа, при условии корректности ЭП Клиента в Электронном документе, если иные сроки не установлены (и/или): Основным договором, Договором, Электронным документом, Правилами, законодательством Российской Федерации, либо не вытекают из содержания Электронного документа.

5.1.7. Оплата услуг Банка производится Клиентом в соответствии с Тарифами, действующими на день проведения оплаты.

5.1.8. Использование Сторонами при выполнении условий Договора Электронных документов только на бумажных носителях не допускается.

5.1.9. Стороны признают используемые в Системах ДБО средства криптографической защиты информации и используемые Банком и Клиентом ЭП достаточными для защиты Электронных документов от несанкционированного доступа, а также подтверждения их авторства и подлинности и целостности передаваемых по Системам ДБО Электронных документов. Данные электронных журналов Системы ДБО, формируемых программными средствами Системы ДБО и хранящихся на серверах Банка (протоколы операций), признаются Сторонами достаточными доказательствами совершения соответствующей операции (действия) в Системе ДБО лицом, на имя которого выпущена соответствующая ЭП, использованная при совершении такой операции (действия). Системы ДБО,

Коды, Квалифицированный сертификат, уникальная ключевая информация в период действия Договора находятся исключительно в распоряжении Клиента или его уполномоченных лиц.

5.1.10. Системы ДБО, установленные Клиенту согласно Правилам, используются для электронного документооборота по всем Основным договорам, в соответствии с их функциональными возможностями и для направления электронных документов в Федеральную налоговую службу, Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования.

Количество Основных договоров, документооборот по которым осуществляется с использованием Систем ДБО, определяется Клиентом в уведомительном порядке, путем подачи в Банк соответствующих заявлений по форме, установленной Банком.

5.1.11. Использование Электронных документов Клиента или Банка или документов, размещенных в Системах ДБО, используемых Клиентом, в отношениях с третьими лицами допускается только в случаях, установленных Правилами, или законодательством Российской Федерации.

5.1.12. Все операции с использованием Системы ДБО совершаются Клиентом, его уполномоченными лицами в соответствии с возможностями Системы ДБО не иначе, как с согласия Клиента. Отсутствие согласия Клиента на совершение операции с использованием Системы ДБО подтверждается:

- отказом Клиента от совершения операции;
- предоставлением Банку документов, свидетельствующих о прекращении полномочий его уполномоченных лиц;
- извещением, направленным Клиентом Банку, о нарушении порядка использования электронного средства платежа - Системы ДБО.

5.1.13. Полномочия Клиента, его уполномоченных лиц на совершение операций с использованием Системы ДБО являются для Банка действующими до истечения срока их действия или предоставления Клиентом документов, свидетельствующих об их прекращении, или до получения от Клиента извещения о совершении операций с использованием Системы ДБО без согласия Клиента.

5.1.14. Банк выполняет функции Удостоверяющего центра.

5.1.15. Удостоверяющий центр обеспечивает в течение срока его деятельности хранение в форме, позволяющей проверить целостность и достоверность, следующей информации:

5.1.15.1. реквизиты основного документа, удостоверяющего личность Владельца квалифицированного сертификата - физического лица;

5.1.15.2. сведения о наименовании, номере и дате выдачи документа, подтверждающего право лица, выступающего от имени заявителя - юридического лица, обращаться за получением Квалифицированного сертификата;

5.1.15.3. сведения о наименованиях, номерах и датах выдачи документов, подтверждающих полномочия Владельца квалифицированного сертификата действовать по поручению третьих лиц, если информация о таких полномочиях Владельца квалифицированного сертификата включена в Квалифицированный сертификат.

5.1.16. В случае принятия Банком решения о прекращении деятельности Удостоверяющего центра, реестр Квалифицированных сертификатов и информация, подлежащая хранению в аккредитованном Удостоверяющем центре, передается Банком в установленном порядке в уполномоченный федеральный орган.

5.2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

5.2.1. Банк обязуется:

5.2.1.1. На основании Договора при наличии технической возможности совершить следующие действия:

- выдать Клиенту Логин и Пароль для входа в Систему ДБО;
- обеспечить возможность самостоятельной генерации Клиентом ЭП с использованием Системы ДБО;

- выдать Владельцу ЭП Квалифицированный сертификат, в электронном виде при условии предоставления Клиентом сведений, необходимых для оформления Сертификата ключа проверки электронной подписи;

- Принимать Электронные документы от Клиента с использованием Систем ДБО круглосуточно, 7 дней в неделю. Исключение составляют технологические перерывы для проведения регламентных работ. Время поступления вышеуказанных документов фиксируется на приемном сервере Банка. Электронные документы считаются принятыми Банком текущим днем в случае поступления в течение операционного дня Банка, и следующим операционным днем, при поступлении их после окончания операционного дня Банка.

5.2.1.2. Принимать Электронные документы к исполнению только при соблюдении условий, предусмотренных Договором, техническими возможностями используемой Системы ДБО, положениями действующего законодательства Российской Федерации, соответствии их установленным Банком России или Банком формам документов.

5.2.1.3. Прекратить обслуживание Клиента с использованием Систем ДБО и/или заблокировать доступ в Систему ДБО:

- при получении от Клиента заявления в письменной форме об отключении его от Систем ДБО;
- в случае наличия информации о прекращении (истечении срока) полномочий лиц, которым принадлежит ЭП, наличия у Банка информации о компрометации (утрате, хищении, разглашении и т. д.) уникальной ключевой информации;
- по истечении срока действия Сертификата;

- при получении заявления от Клиента о нарушении порядка использования электронного средства платежа (утрате, получении доступа третьих лиц к Системе ДБО Клиента) о совершении операций с использованием Систем ДБО без согласия Клиента;
- в случае выявления в процессе обслуживания Клиента, информации о том, что ранее предоставленные в Банк идентификационные данные Клиента оказались или стали недействительными;
- в случае аннулирования Квалифицированного сертификата, выданного Удостоверяющему центру;
- в случае отрицательного результата проверки ЭП Клиента Банком;
- в случае возникновения у Банка подозрения о внесении изменений в электронный документ после его создания;
- в случае неполучения от Клиента при совершении операции Кода подтверждения;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством или договором с Банком, в том числе при ликвидации, реорганизации Клиента, возбуждения производства по делу о несостоятельности (банкротстве) Клиента, отсутствии связи с Клиентом по указанному им адресу (месту нахождения), внесенному в Единый государственный реестр юридических лиц.

5.2.1.4. В случае отсутствия признаков компрометации Электронного средства платежа производить разблокирование доступа в Систему ДБО после устранения причин блокирования доступа в Системе ДБО, при условии подачи Клиентом заявления в письменной форме на разблокирование доступа к Системе ДБО.

5.2.1.5. Возобновлять обслуживание Клиента с использованием Систем ДБО после устранения причин, послуживших основанием для прекращения обслуживания.

5.2.1.6. Производить замену ЭП при предоставлении Клиентом письменного заявления по установленной Банком форме, с указанием причин замены и лиц, которым будет принадлежать новая ЭП, в том числе при наступлении обстоятельств, указанных в п. **5.2.1.3.** Правил. При замене ЭП в связи с прекращением (истечением срока) полномочий лиц, которым принадлежит ЭП либо истечении срока действия Сертификата, заявление предоставляется Клиентом одновременно с оригиналами и копиями документов, подтверждающих полномочия лиц, которым будет принадлежать новая ЭП.

5.2.1.7. Направлять Электронные документы Клиенту только с использованием ЭП Банка.

5.2.1.8. Отказать Клиенту в подключении к Системе ДБО при попытке входа в Систему ДБО, когда информация или средства дополнительной защиты, подлежащие контролю Банком, не подтверждены Клиентом.

5.2.1.9. Осуществлять проверку ЭП Владельца сертификата при получении от Клиента каждого электронного документа.

5.2.1.10. Извещать (уведомлять) Клиента путем направления ему SMS-сообщения при условии выбора Клиентом данного способа информирования об исполнении распоряжений Клиента или иных лиц о перечислении денежных средств со Счета, о полном или частичном исполнении Электронного документа, в виде отдельного сообщения или проставления в файле такого Электронного документа, направляемого Клиенту, средствами Системы ДБО отметки об исполнении с указанием даты исполнения. Клиент считается извещенным о совершенной операции при получении с использованием Системы ДБО указанного сообщения или файла такого Электронного документа. В случае отказа Клиента от получения уведомления с использованием Системы ДБО, либо поступления от Клиента уведомления об отсутствии возможности получения таких уведомлений с использованием Системы ДБО, Банк уведомляет Клиента о каждой операции по Счету с использованием Системы ДБО, включая исполнение Электронного документа, путем выдачи Клиенту информации на бумажном носителе в подразделении Банка по месту обслуживания Договора.

5.2.1.11. Обеспечивать Клиенту возможность сообщать Банку об утрате, получении доступа к электронному средству платежа - Системе ДБО (оборудованию, средствам ДБО, к сертификатам ЭП) лиц, не являющихся уполномоченными лицами Клиента, совершении операций такими лицами, совершении операций с использованием Систем ДБО без согласия Клиента.

5.2.2. Банк вправе:

5.2.2.1. Прекратить обслуживание Клиента с использованием Систем ДБО при наличии задолженности по уплате Банку вознаграждения за использование Систем ДБО в соответствии с Тарифами - до полного погашения задолженности.

5.2.2.2. Отказать Клиенту в обслуживании с использованием Систем ДБО, отказать в совершении операции с использованием Систем ДБО при использовании ненадлежащих и/или фальсифицированных (недостовверных) ЭП, Кодов, при возникновении у Банка подозрений, что Системы ДБО используются (могут использоваться) для совершения операций по Счету в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе в случаях, указанных в п. **5.2.2.4.**

5.2.2.3. В случае прекращения обслуживания Клиента с использованием Систем ДБО, блокировании доступа к Системам ДБО, отказа в совершении операций с использованием Систем ДБО, все документы от Клиента принимаются только на бумажном носителе, скрепленные оттиском печати и подписями лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, при наличии Счета Клиента, открытого в Банке. В случае отсутствия у Клиента Счета в Банке, все документы принимаются Банком от Клиента на бумажном носителе, скрепленные печатью и подписью уполномоченных лиц Клиента, которым предоставлено право подписи в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати Клиента, оформленной нотариально или копии карточки с

образцами подписей и оттиска печати, заверенной банком в котором открыт счет Клиенту и предоставленной Банку Клиентом.

5.2.2.4. Прекратить обслуживание Клиента с использованием Систем ДБО и заблокировать доступ к Системе ДБО:

- в случае наличия признаков компрометации Электронного средства платежа, нарушения использования Электронного средства платежа;
- в случае возникновения сомнений в подлинности (достоверности) ЭП Клиента на электронных документах;
- начала процедуры ликвидации Клиента, либо возбуждения в отношении Клиента процедуры банкротства;
- наличия споров или неопределенности относительно состава учредителей (акционеров), органов управления Клиента, и/или изменений в них, и/или их полномочий, в том числе судебных;
- в иных случаях, если, по мнению Банка, существует угроза нарушения прав и законных интересов Клиента или Банка;
- непредставления/представления не в полном объеме документов по запросу Банка, а также в иных случаях, когда отказ в совершении операции допускается действующим законодательством Российской Федерации.

5.2.2.5. Прервать Сеанс связи в целях соблюдения безопасности, если Клиент во время Сеанса связи в течение определенного Банком времени не проводил операций или не совершал иных действий в Системе ДБО, в т.ч. просмотр, создание Электронных документов.

Отозвать Сертификат в порядке, установленном регламентом Удостоверяющего центра и действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

5.3.1. Клиент обязуется:

5.3.1.1. За свой счет организовать автоматизированное рабочее место, соответствующее требованиям, указанным в Приложении 8 к Правилам.

5.3.1.2. Организовать своими силами, за свой счет и на свой риск внутренний режим функционирования рабочего места с использованием Систем ДБО таким образом, чтобы исключить любую возможность его использования лицами, не уполномоченными Клиентом и не имеющими доступа к работе с Системами ДБО.

5.3.1.3. Произвести установку Системы ДБО на своем оборудовании.

5.3.1.4. Осуществить генерацию уникальной ключевой информации, необходимой для создания ЭП. Порядок генерации уникальной ключевой информации, создания ЭП устанавливается Регламентом Удостоверяющего центра. Генерация уникальной ключевой информации осуществляется Клиентом в соответствии с Руководством пользователя.

5.3.1.5. Нести ответственность за сохранность в тайне и использование уникальной ключевой информации, иных средств и информации, а также Сертификатов, используемых Клиентом или его уполномоченными лицами. Немедленно прекратить отправку Электронных документов и незамедлительно направить заявление в письменной форме в Банк о необходимости, соответственно, компрометации ЭП, блокировании доступа к Системе ДБО в связи с возникновением угрозы доступа или доступом к Системам ДБО, ключевой информации, ЭП, Сертификатам неуполномоченных лиц, а также при наступлении следующих обстоятельств:

- утере носителя уникальной ключевой информации или подозрения в его использовании и/или копировании третьими лицами;
- прекращении (истечении срока) полномочий уполномоченного лица Клиента, которому принадлежит ЭП;
- утрате реквизитов электронного средства платежа (логин, пароль, ЭП), совершении операций с его использованием без согласия Клиента (его уполномоченных лиц).

5.3.1.6. Не передавать не уполномоченным лицам программное обеспечение, документацию, носитель уникальной ключевой информации, а также оборудование, Сертификаты, Логин, Пароль, Сеансовый ключ, ПИН-код, Кодовое слово, используемые при работе в Системе ДБО.

5.3.1.7. Не вносить изменения в программное обеспечение, документацию Систем ДБО, уникальную ключевую информацию, а также не копировать, не модифицировать и не распространять их.

5.3.1.8. Представлять в Банк заявление на оформление ЭП для лиц, которые будут использовать ЭП, при установке Систем ДБО, при изменении в составе указанных лиц Клиента, а также в иных случаях, предусмотренных Правилами, с приложением оригиналов и копий подтверждающих документов.

5.3.1.9. Произвести замену ЭП по окончании срока действия Сертификата.

5.3.1.10. Нести ответственность за все последствия, вызванные приемом и исполнением Электронных документов, не скрепленных ЭП Банка.

5.3.1.11. Контролировать количество, полномочия, характер и основания операций, совершаемых уполномоченными лицами Клиента.

5.3.1.12. Ознакомить уполномоченных лиц Клиента с Рекомендациями в области защиты информации при использовании Системы ДБО (Приложение 9 к Правилам).

5.3.1.13. Обеспечить сохранность, неприкосновенность, тайну, недоступность любым неуполномоченным лицам: ЭП, оборудования, используемого для работы в Системах ДБО, Сертификатов, уникальной ключевой информации, невозможность получения доступа к ним со

стороны любых неуполномоченных лиц, и невозможность совершения ими операций с использованием Систем ДБО.

5.3.1.14. Обеспечить в период действия Договора совершение операций с использованием Системы ДБО только Клиентом лично, либо лицами, уполномоченными Клиентом на использование Системы ДБО в установленном законодательством и Договором порядке.

5.3.1.15. Обеспечить использование Систем ДБО, используемых в соответствии с Договором, только Клиентом или его уполномоченными лицами.

5.3.1.16. Незамедлительно извещать Банк и предоставлять требуемые Банком документы для использования Систем ДБО уполномоченными лицами Клиента либо при прекращении их полномочий на использование Систем ДБО, включая совершение операций с их использованием.

5.3.1.17. По письменному запросу Банка в указанные им сроки предоставлять сведения и подтверждающие документы по проводимым операциям с денежными средствами и (или) иным имуществом, необходимые Банку для выполнения функций, возложенных законодательством Российской Федерации. Запрос считается полученным клиентом: при направлении запроса по каналам ДБО – в день получения, при направлении запроса почтовым отправлением – на шестой день с момента отправления; при передаче клиенту или представителю клиента – в день получения клиентом или представителем запроса Банка с проставлением даты получения на экземпляре Банка.

5.3.2. Клиент вправе:

5.3.2.1. Изменить логин/пароль с использованием Системы ДБО, указав Кодовое слово и подтвердив операцию Кодом.

5.4. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ

5.4.1. Клиент оплачивает услуги Банка согласно Тарифам, действующим в день оплаты услуг Банка. Тарифы Банка являются общедоступной информацией, размещены в сети «Интернет» на официальном сайте Банка по адресу: <http://www.gebank.ru>, а также на информационных стендах в местах обслуживания клиентов Банка.

5.4.2. Оплата услуг Банка производится Клиентом в порядке, сроки и суммах, указанных в Тарифах. Банк вправе списать причитающиеся ему денежные средства с любых банковских счетов и вкладов (депозитов) Клиента без его распоряжения на основании платежного требования или инкассового поручения. Данное условие одновременно является заранее данным акцептом Клиента Банку на оплату платежных требований Банка, в случае подачи Клиентом Заявления о присоединении к Правилам для заключения Договора.

5.5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.5.1. Банк не несет какой-либо ответственности в случае указания Клиентом в Электронных документах неверной, неполной или неточной информации.

5.5.2. Банк не несет какой-либо ответственности за убытки, понесенные Клиентом, возникшие вследствие неисполнения Клиентом Договора, в том числе:

5.5.2.1. Нарушения порядка использования электронного средства платежа - Системы ДБО, выразившихся, в том числе в:

- совершении операций с использованием Системы ДБО без согласия Клиента, в невыполнении Клиентом обязанностей, установленных Договором;
- получении доступа к Системе ДБО, ключам ЭП, уникальной ключевой информации, Сертификатам, ЭП, кодам, оборудованию, документации, связанной с установкой и использованием Систем ДБО, (в т.ч. вследствие их повреждения, утраты) лицами, не уполномоченными Клиентом;
- нарушении требований применения средств защиты от вредоносного кода;
- совершении операций повышенного риска: использование Системы ДБО или ее ключевой информации, ЭП, Сертификата, кода третьими лицами, в том числе не уполномоченными Клиентом, совершение операций с использованием Системы ДБО, ранее заявленной как утраченная, использование Системы ДБО, разблокированной по инициативе Владельца ЭП или сообщение ключевой информации, ЭП, Сертификата, кодов третьим лицам с использованием средств электросвязи (телефон, сервисы телефонной связи, электронная почта), общедоступных источников информации (сеть Интернет).

5.5.2.2. Неисполнения или несвоевременного исполнения Клиентом условий Правил.

5.5.2.3. Истечения срока действия Сертификата, приостановления его действия, аннулирования.

5.5.3. Банк не несет какой-либо ответственности за техническое состояние оборудования Клиента, помехи и сбои в сетях связи на стороне Клиента, взаимодействие с другими программами, установленными у Клиента, прекращение использования Систем ДБО из-за отключения электроэнергии у любой из Сторон.

5.5.4. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, если это неисполнение явилось следствием действия обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора (в том числе: землетрясения, наводнения, пожара, а также забастовок, правительственных постановлений или распоряжений государственных органов, военных действий любого характера) и их последствий, препятствующих выполнению сторонами своих обязательств по Договору.

5.6. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

5.6.1. Используя Системы ДБО, Клиент вправе одновременно обслуживаться в Банке также и с использованием документов на бумажном носителе.

5.6.2. По просьбе Клиента Банк может предоставить ему копии воспроизведенных на бумажном носителе Электронных документов, на основании которых проведены операции, с отметкой о результатах проверки ЭП. Предоставление копий предварительно оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами Банка.

5.6.3. Электронные документы, на основании которых проведены операции в соответствии с условиями Основных договоров, служат первичными учетными документами для Клиента и Банка.

5.6.4. Банк и Клиент соглашаются с тем, что избранный метод шифрования Электронных документов является достаточным для обеих сторон и обеспечивает надлежащую защиту Электронного документа от искажения, подделки или подписания неуполномоченным лицом.

5.6.5. Использование Систем ДБО, ЭП, ключей ЭП, Сертификатов ЭП не Клиентом, либо лицами, не уполномоченными им в установленном порядке, и без предоставления Банку документов, подтверждающих полномочия указанных лиц, в том числе в результате нарушения Клиентом условий Правил, совершение операций без согласия Клиента является нарушением Клиентом порядка использования электронного средства платежа - Системы ДБО, в том числе, если это повлекло совершение операций без согласия Клиента или его уполномоченных лиц. В этом случае Банк не отвечает за операции, которые совершаются с использованием Системы ДБО под видом Клиента.

5.6.6. Банк вправе приостановить обслуживание с использованием Системы ДБО в случае нарушения Клиентом порядка использования электронного средства платежа.

5.7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

5.7.1. Информация, содержащаяся на носителе уникальной ключевой информации, документации, связанной с установкой и использованием Систем ДБО, является конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам, за исключением лиц, имеющих право требовать предоставления такой информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или если это не обусловлено характером сведений, в них содержащихся.

5.7.2. Сторона, допустившая раскрытие конфиденциальной информации, обязана возместить другой стороне возникшие в связи с этим убытки.

5.8. СРОК ДЕЙСТВИЯ

5.8.1. Договор в части подключения и эксплуатации Систем ДБО действует в течение срока действия Основных договоров. Обслуживание Клиента с использованием Систем ДБО начинается с момента отправки клиенту логина и пароля для входа в систему ДБО. Действие Договора прекращается в части эксплуатации Систем ДБО, без заключения соглашения, в следующих случаях:

- при расторжении Договора в одностороннем порядке одной из Сторон полностью или в части эксплуатации Систем ДБО (независимо от причины) после предварительного уведомления другой Стороны не позднее, чем за 30 дней до даты предполагаемого расторжения;
- при прекращении действия всех Основных договоров, включая Договор;
- при прекращении действия Договора в отношении всех услуг, предоставляемых в рамках Договора;
- при расторжении Договора в части подключения и эксплуатации Систем ДБО Банком в одностороннем порядке в случае неиспользования Клиентом Систем ДБО в течение 6 месяцев подряд.

5.8.2. Банк вправе отказаться от оказания Клиенту услуг, оплата которых не производится Клиентом 3 или более месяцев, без уведомления Клиента.

5.8.3. Расторжение Договора не освобождает Клиента от оплаты оказанных ему Банком услуг, согласно Тарифам Банка.

5.9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

5.9.1. Общие правила функционирования и деятельности Удостоверяющего центра устанавливаются Регламентом Удостоверяющего центра (размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.gebank.ru>).

5.9.2. Стороны пришли к соглашению о том, что с даты заключения Договора ранее заключенные договоры дистанционного банковского обслуживания, договоры на обслуживание Клиента с использованием Системы ДБО, прекращают свое действие, за исключением ключевой информации, Сертификатов ключей проверки ЭП, Актов признания ЭП, Актов ввода в действие Систем ДБО, которые сохраняют свою силу до истечения срока их действия. Системы ДБО, установленные у Клиента в соответствии с ранее заключенными договорами, продолжают использоваться Клиентом. С даты подписания Договора правоотношения по их использованию регламентируются условиями Правил.

5.9.3. Клиент предоставляет Банку право оказывать дополнительные услуги со взиманием платы за данные услуги в соответствии с Тарифами, в случае сообщения Клиентом Банку данных, необходимых для оказания таких услуг (в том числе номеров мобильных телефонов должностных лиц, представителей Клиента, включая Владельцев сертификатов).

5.9.4. Банк обязан рассматривать заявления Клиента при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом, его уполномоченными лицами, Системы ДБО, 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 дней со дня получения таких заявлений, и не более 60 дней со дня получения заявления Клиента, в случае использования Системы ДБО для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

6. Условия размещения денежных средств в банковские вклады (депозиты) и заключения Депозитных сделок.

6.1. Условия и порядок согласования и заключения Депозитных сделок

6.1.1. В рамках Договора заключаются только Депозитные сделки, условия которых утверждены Банком для размещения в рамках комплексного банковского обслуживания.

6.1.2. На каждую Депозитную сделку открывается отдельный Счет по депозиту. Являются залоговыми счета по вкладу (депозиту), открытые в соответствии с Договором Клиенту, не являющемуся Индивидуальным предпринимателем, или лицом, занимающимся частной практикой в установленном законом порядке, или юридическим лицом, отнесенным в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации".

6.1.3. Банк принимает от Клиента денежные средства на основании Договора в случае подачи Клиентом в Системе ДБО соответствующего Заявления. Существенные условия указываются в Заявлении на Депозитную сделку, которые соответствуют условиям, утвержденным Банком (Приложение 10 к Правилам). Заявление в электронном виде подписывается ЭП Клиента.

6.1.4. Депозитная сделка считается заключенной с момента перечисления денежных средств на согласованных Сторонами условиях на Счет по депозиту по данной Депозитной сделке. Внесение изменений в заключенную Депозитную сделку не допускается.

6.1.5. В случае не поступления оговоренной в Заявлении на Депозитную сделку суммы на Счет по депозиту в полном объеме в установленный Сторонами день, указанный в Заявлении на Депозитную сделку, существенные условия этой Депозитной сделки считаются несогласованными, Депозитная сделка, соответственно - незаключенной.

6.1.6. Сумма Депозита, поступившая в Банк не в полном объеме или не в согласованный Сторонами день поступления, подлежит возврату как ошибочно зачисленные средства не позднее 2-х рабочих дней, следующих за днем ее поступления, при этом проценты на указанные денежные средства Банк не начисляет. Стороны вправе до момента возврата Банком указанной суммы денежных средств заключить новую Депозитную сделку, определив новые существенные условия Депозитной сделки для размещения уже перечисленной Банку суммы денежных средств.

6.1.7. Клиент предоставляет Банку документы, необходимые для открытия Счетов по депозиту при проведении Депозитных сделок, согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. Документы предоставляются до открытия Счета по депозиту.

Клиент в течение всего срока действия Договора вправе одновременно размещать в Банке неограниченное количество Депозитов на Счетах по депозиту или не размещать ни одного. При этом на каждом из Счетов по депозиту может быть размещен только один Депозит.

Помимо оснований, установленных законодательством Российской Федерации, Счета по депозиту подлежат закрытию после достижения на них нулевого остатка денежных средств.

6.2. Условия исполнения Депозитных сделок

6.2.1. В Дату размещения Депозита, Банк единовременно, либо несколькими переводами, перечисляет денежные средства в размере, определенном условиями Депозитной сделки, со Счета Клиента, открытого в Банке, на Счет по депозиту, указанный Банком в Заявлении на депозитную сделку.

6.2.2. Начисление процентов по Депозитной сделке, размещенные в Банке на соответствующих Счетах по депозиту, производится в порядке, установленном настоящими Условиями депозитных сделок в соответствии с Процентной ставкой, определенной Сторонами при заключении Депозитной сделки.

6.2.3. Проценты по Депозитной сделке начисляются Банком на фактический остаток денежных средств, учитываемый на Счете по депозиту на начало каждого операционного дня. При начислении процентов в расчет принимается размер Процентной ставки и фактическое количество календарных дней, на которые размещен Депозит. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

6.2.4. Клиенту выплачиваются проценты за соответствующий процентный период. Процентный период исчисляется со дня, следующего за днем Даты размещения Депозита, и по день списания Депозита со Счета по депозиту (включительно).

6.2.5. Начисленные проценты по Депозиту выплачиваются Банком в день окончания Срока Депозитной сделки с учетом положений настоящих Правил, путем зачисления их на счет Клиента, указанный в Заявлении на депозитную сделку.

6.2.6. Досрочный возврат суммы Депозита производится в случае расторжения Договора.

6.2.7. В случае, когда Дата возврата Депозита и/или день выплаты процентов приходится на нерабочий день по законодательству Российской Федерации, то днем возврата суммы Депозита и/или выплаты процентов на нее считается следующий за ним рабочий день.

6.2.8. Надлежащим исполнением Банком обязательств по заключенной Депозитной сделке считается своевременное и полное перечисление суммы Депозита и процентов, начисленных на сумму Депозита, на счет Клиента, указанный в Заявлении на депозитную сделку. Счет по депозиту закрывается в Дату возврата Депозита.

6.3. Права и обязанности Сторон

6.3.1. Стороны обязуются:

6.3.1.1. Соблюдать Условия депозитных сделок, порядок заключения и условия заключаемых Депозитных сделок.

6.3.1.2. Обеспечивать конфиденциальность информации о заключаемых/заключенных Депозитных сделках, и всей передаваемой информации во исполнение Условий депозитных сделок.

6.3.1.3. Не изменять в одностороннем порядке условия заключенных Депозитных сделок, кроме случаев, прямо оговоренных Договором или существенными условиями Депозитных сделок.

6.3.2. Клиент обязуется:

6.3.2.1. Предоставлять в Банк документы согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями законодательства, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. В случае изменения сведений, содержащихся в указанных документах, предоставлять в Банк подтверждающие документы в течение 3 (трех) рабочих дней с момента таких изменений. Убытки и все негативные последствия, которые могут возникнуть в случае нарушения Клиентом обязанности, определенной настоящим пунктом, несет Клиент.

6.3.2.2. Обеспечить наличие на Счете, указанном в соответствующем Заявлении на депозитную сделку, в Дату размещения Депозита, установленную Депозитной сделкой сумму Депозита.

6.3.2.3. Не уступать третьим лицам права требования денежных средств, размещенных на Счете по депозиту в Банке.

6.3.2.4. Не перечислять сумму Депозита со Счета по депозиту другим лицам, полностью или в части.

6.3.3. Клиент вправе:

6.3.3.1. Получать информацию о движении денежных средств по Счету по депозиту.

6.3.3.2. Осуществить досрочный возврат всей суммы Депозита, если это предусмотрено существенными условиями Депозитной сделки, и в случае, предусмотренном в п.6.2.6. Договора.

6.3.3.3. Пополнять сумму Депозита, если это предусмотрено существенными условиями Депозитной сделки.

6.3.4. Банк обязуется:

6.3.4.1. Открывать соответствующий Счет по депозиту и сообщать об этом Клиенту в Заявлении на депозитную сделку.

6.3.4.2. Перечислить со Счета Клиента, указанного Клиентом в соответствующем Заявлении на депозитную сделку, на Счет по депозиту сумму Депозита в размере, определенном существенными условиями Депозитной сделки.

6.3.4.3. Начислять и уплачивать проценты на сумму Депозита в порядке и сроки, установленные настоящими Условиями депозитных сделок и существенными условиями Депозитной сделки.

6.3.4.4. Возвратить сумму Депозита и сумму причитающихся процентов в порядке, установленном настоящими Условиями депозитных сделок.

6.3.5. Банк вправе:

6.3.5.1. Использовать имеющиеся на Счете по депозиту денежные средства, гарантируя их своевременный возврат Клиенту.

6.3.5.2. При неисполнении Клиентом своих прав и обязанностей, указанных в Условиях депозитных сделок, Договор в части размещения сумм Депозитов считать расторгнутым, Депозитные сделки незаключенными, а Депозиты, находящиеся в Банке - подлежащими возврату как суммы ошибочно перечисленных средств, с начислением процентов по ставкам, действующим в Банке для вкладов «До востребования».

6.4. Ответственность Сторон

6.4.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, указанных в настоящих Условиях депозитных сделок Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.4.2. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Банком своих обязательств по возврату Депозита полностью или в части Депозита, и/или выплаты начисленных процентов, Банк обязан уплатить Клиенту пеню в размере 0,05 (ноль целых пять сотых) процента от суммы задолженности, но не более 10% от суммы не перечисленных в срок денежных средств.

6.4.3. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, указанных в настоящих Условиях депозитных сделок, в случае если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при сложившихся условиях обстоятельств.

Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, возникшие после заключения Сделки в результате непредвиденных и неотвратимых Сторонами событий чрезвычайного характера, включая, но, не ограничиваясь, объявленной или фактической войной, гражданскими волнениями, эпидемиями, блокадой, эмбарго, землетрясениями, наводнениями, пожарами и другими стихийными бедствиями, вступлением в силу законодательных/нормативных актов, постановлений и распоряжений государственных органов власти, существенно препятствующих выполнению Сторонами обязательств, указанных в настоящих Условиях депозитных сделок.

Наступление и продолжительность действия обстоятельств непреодолимой силы должны быть подтверждены соответствующими компетентными органами.

Сторона, для которой сложилась невозможность исполнения обязательств по Договору вследствие обстоятельств непреодолимой силы, должна письменно известить о наступлении/прекращении таких обстоятельств другую Сторону не позднее 7 (Семи) календарных дней с момента их наступления/прекращения. В этих случаях срок выполнения Сторонами обязательств, указанных в настоящих Условиях депозитных сделок продлевается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства и/или их последствия.

7. Срок действия Договора, порядок его расторжения.

7.1. Договор действует в течение неопределенного срока.

7.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора, письменно уведомив Банк, либо направив в Банк заявление о расторжении Договора по форме Приложения 11 к Правилам. Такое уведомление (заявление) является основанием для расторжения Договора, закрытия банковских счетов, счетов по депозитам, открытых в соответствии с Договором, прекращения действия Карт, эмитированных в соответствии с Договором и их возврата в Банк и прекращения оказания иных услуг по Договору. Действие Договора прекращается на следующий рабочий день после получения Банком такого уведомления (заявления) Клиента.

7.3. По требованию Банка Договор может быть расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных Законодательством Российской Федерации.

Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке в случае:

- Принятия Банком решения об отказе Клиенту в совершении операции по Счету, открытому в соответствии с настоящим Договором не менее 2-х раз в течение календарного года, по истечении 60 календарных дней после направления Банком Клиенту уведомления о предстоящем расторжении. В указанные сроки банковские счета, счета по депозиту, открытые в соответствии с Договором, подлежат в этом случае закрытию, доступ к Системам ДБО Клиенту прекращается, выданные Клиенту Карты подлежат передаче в Банк.

7.4. Договор прекращает свое действие без заключения соглашения после истечения 3-х месяцев с момента прекращения оказания всех услуг в соответствии с Договором, включая закрытие последнего банковского счета (Счета по депозиту). Указанные Правила, применяются и в случае, когда после заключения Договора Клиент в течение 3-х месяцев со дня заключения Договора не подавал ни одного заявления о предоставлении услуг по настоящему Договору и не пользовался ими.

**Заявление о присоединении
к Правилам комплексного банковского обслуживания № _____
«___» _____ 201__.**

В Калужский газовый и энергетический акционерный банк «Газэнергобанк» (акционерное общество)(АО «Газэнергобанк»)

Наименование Клиента _____
Лицо, действующее от имени Клиента, основания _____
Адрес (место нахождения) _____
ИНН _____

В соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой (далее - Правила) Клиент заявляет о присоединении к указанным Правилам в целом, в соответствии со ст. 428 ГК РФ.

Условия Правил Клиенту известны и понятны, и принимаются им полностью.

Тарифный справочник Банка Клиенту известен, возражения против его положений также отсутствуют. Клиент принимает на себя все права и обязанности, предусмотренные Правилами, Тарифным справочником, и считает себя заключившим с Банком договор о комплексном банковском обслуживании (далее - Договор) с момента получения экземпляра данного Заявления с распиской Банка в его получении.

Право Банка на изменение в одностороннем порядке условий Правил, Тарифов, порядок их изменения мне известны, понятны и я не имею возражений против реализации данного права.

Клиенту известно и понятно, и он согласен, что Банк вправе отказать в открытии Счета, эмиссии Карты, заключении депозитных сделок, совершении операций, по основаниям, установленным законодательством РФ, а также в случае непредставления/представления не в полном объеме документов по запросу Банка.

Клиенту известно и понятно, и он согласен, что Банк вправе взыскать штраф в размере и сроки, установленные Тарифами в случае непредставления/представления не в полном объеме документов по запросу Банка.

Клиенту известно и понятно, что Банк вправе отказать в выполнении распоряжения о совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля, разработанных в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Клиенту известно и понятно, что в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ, Клиенты обязаны предоставлять в Банк информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ, включая информацию о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

Сведения для выпуска ЭП:

ФИО	Должность	Телефон*	Тип ЭП	Полномочия (права в Системе ДБО)	Кодовое слово при обращении в Банк	Логин, Пароль для Системы ДБО	Подпись
					Кодовое слово (ответ): установлено / не установлено**	Получен / не получен**	

*Гарантирую, что номер мобильного телефона, указанный мною в настоящем Заявлении, принадлежит лично мне.

**нужное подчеркнуть

«___» _____ 20__ г. **Клиент** _____ / _____
(подпись) расшифровка подписи, должность уполномоченного лица

М.П.

Отметки Банка

Дата приема Заявления: «___» _____ 20__ г.

Реквизиты Банка:

Банк:	АО «Газэнергобанк»
Почтовый адрес	248030, г. Калуга, ул. Плеханова, д. 4.

ИНН	4026006420
БИК	042908701
Телефон	8 800 700 3000(звонок бесплатный по России)
Наименование, адрес и платежные реквизиты подразделения Банка по месту заключения Договора	
Сотрудник Банка, принявший заявление Должность	ФИО: Подпись: _____
Уполномоченный представитель Банка Должность	ФИО: Доверенность № _____ от _____.____.____ Подпись: _____ М.П.

ИНН	4026006420
БИК	042908701
Телефон	8 800 700 3000(звонок бесплатный по России)
Наименование, адрес и платежные реквизиты подразделения Банка по месту заключения Договора	
Сотрудник Банка, принявший заявление Должность	ФИО: Подпись: _____
Уполномоченный представитель Банка Должность	ФИО: Доверенность № _____ от ____:____:____ Подпись: _____ М.П.

**Сведения
о лицах, имеющих право списания
денежных средств со Счета на основании инкассовых поручений
Договор № _____ от «__» _____ 20__ г.**

**В Калужский газовый и энергетический акционерный банк «Газэнергобанк»
(акционерное общество)(АО «Газэнергобанк»)**

Наименование Клиента _____
 Лицо, действующее от имени Клиента, основания _____
 Адрес (место нахождения) _____
 ИНН _____

Сообщаю, что в соответствии с условиями Договора

(наименование договора между Клиентом и Контрагентом)
 № _____ от «__» _____ 20__ года, пункт (ы): _____, контрагент Клиента:

*(полное наименование и место нахождения Контрагента, ИНН, ОГРН, реквизиты банка
Контрагента)*

вправе списывать со счета Клиента № _____,
 открытого в Банке в соответствии с договором комплексного обслуживания № _____ от
 «__» _____ 20__ года, п. _____ в порядке расчетов инкассовыми
 поручениями денежные средства в оплату

(наименование товаров, работ, услуг, за которые списываются денежные средства)

Руководитель: _____ / _____ /
 (подпись) (расшифровка подписи)

МП

**Заявление о предоставлении
заранее данного акцепта на списание
денежных средств со Счета на основании платежных требований
Договор № _____ от «___» _____ 20__ г.**

**В Калужский газовый и энергетический акционерный банк «Газэнергобанк»
(акционерное общество)(АО «Газэнергобанк»)**

Наименование Клиента _____
Лицо, действующее от имени Клиента, основания _____
Адрес (место нахождения) _____
ИНН _____

Сообщаю, что в соответствии с условиями Договора

(наименование договора между Клиентом и Контрагентом)

№ _____ от «___» _____ 20__ года, пункт (ы): _____, контрагент Клиента:

_____, именуемый в дальнейшем "**Контрагент**"
(полное наименование и место нахождения Контрагента, ИНН, ОГРН, реквизиты банка Контрагента)

вправе списывать денежные средства со Счета Клиента № _____, открытого в Банке в соответствии с Договором № _____ от «___» _____ 20__ года, в порядке расчетов платежными требованиями, и настоящим заранее предоставляет Банку свое согласие (заранее данный акцепт) на оплату платежных требований, предъявляемых Контрагентом в рамках исполнения договора, заключенного между Клиентом и Контрагентом.

Руководитель: _____ / _____ /
(подпись) (расшифровка подписи)

МП

Оборотная сторона Карточки

№ счета _____

(сокращенное наименование клиента
(владельца счета))

Фамилия, имя, отчество	Образец подписи	Срок полномочий					
Дата заполнения		Образец оттиска печати					
Подпись клиента (владельца счета)							
Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей							
							Выданы денежные чеки
		дата	с №	по №	дата	с №	по №

ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ КАРТОЧКИ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ

1. Поля лицевой стороны карточки заполняются в следующем порядке:

1.1. В поле "Клиент (Владелец счета)":

Клиент - юридическое лицо указывает полное наименование в соответствии со своими учредительными документами. В случае открытия счета юридическому лицу для совершения операций его филиалом, представительством указывается полное наименование юридического лица в соответствии с его учредительными документами и после запятой - полное наименование обособленного подразделения в соответствии с утвержденным юридическим лицом положением об обособленном подразделении;

Клиент - физическое лицо указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения;

Клиент - индивидуальный предприниматель указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения, а также делает запись "индивидуальный предприниматель";

Клиент - физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения, а также вид деятельности (например, адвокат, нотариус, арбитражный управляющий).

1.2. В поле "Место нахождения (место жительства)":

Клиент - юридическое лицо указывает адрес (место нахождения) постоянно действующего исполнительного органа (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица – иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности), по которому осуществляется связь с юридическим лицом. В случаях, когда функции единоличного исполнительного органа клиента – юридического лица выполняет управляющая организация или управляющий, клиент дополнительно указывает место нахождения управляющей организации, или адрес места жительства (регистрации), или места пребывания;

Клиент - физическое лицо, индивидуальный предприниматель указывает адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;

Клиент - физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, указывает адрес осуществления своей непосредственной деятельности либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

1.3. В поле "тел. N" клиент указывает номер телефона. Допустимо указание нескольких телефонных номеров клиента.

1.4. В поле "Банк" указывается полное фирменное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации или наименование подразделения Банка России, в котором открывается счет.

1.5. В поле "Отметка банка" после присвоения счету соответствующего номера главным бухгалтером или его заместителем либо другим лицом, которому право внесения записи об открытии клиенту счета в Книге регистрации открытых счетов предоставлено распорядительным документом банка, проставляется собственноручная подпись и дата, начиная с которой используется карточка.

1.6. В поле "Прочие отметки" банком могут указываться сведения о представлении временных карточек, о периоде времени, в течение которого они действуют, о случаях их замены, порядок и периодичность выдачи Выписок по Счету, а также иная информация, необходимая банку.

2. Поля оборотной стороны карточки заполняются в следующем порядке:

2.1. В поле "Сокращенное наименование клиента (владельца счета)":

Клиент - юридическое лицо указывает свое сокращенное наименование в соответствии с его учредительными документами либо сокращенное наименование филиала, представительства юридического лица в соответствии с утвержденным юридическим лицом положением о филиале, представительстве. При отсутствии сокращенного наименования указывается полное наименование клиента - юридического лица (филиала, представительства);

Клиент - физическое лицо указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии);

Клиент - индивидуальный предприниматель указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), а также делает запись "индивидуальный предприниматель";

Клиент - физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), а также указывает вид деятельности (например, адвокат, нотариус).

Заполнение поля "Сокращенное наименование клиента (владельца счета)" допускается также латинскими буквами без построчного перевода на русский язык.

В поле "Сокращенное наименование клиента (владельца счета)" допускается указание сокращенного наименования клиента, предусмотренного договором между банком и клиентом.

2.2. В поле "N счета" после внесения записи об открытии клиенту счета в Книгу регистрации открытых счетов главный бухгалтер, его заместитель либо другое лицо, которому предоставлено право внесения записи об открытии клиенту счета в Книгу регистрации открытых счетов, проставляет присвоенный номер счета.

2.3. В поле "Фамилия, имя, отчество" указываются полностью фамилия, имя, отчество (при наличии) лиц, наделенных правом подписи.

2.4. В поле "Образец подписи" собственноручную подпись напротив своих фамилии, имени или отчества (при наличии) проставляют лица, наделенные правом подписи.

2.5. Поле "Срок полномочий" предназначено для контроля срока полномочий лиц, наделенных правом подписи, устанавливаемого на основании учредительных документов, распорядительного акта клиента либо выданной им доверенности. Случаи и порядок заполнения банком поля "Срок полномочий" определяются банком в банковских правилах.

2.6. В поле "Дата заполнения" клиент указывает число, месяц и год оформления карточки.

2.7. В поле "Подпись клиента (владельца счета)" проставляется:

собственноручная подпись единоличного исполнительного органа клиента - юридического лица или лица, исполняющего его обязанности, который в соответствии с законом и учредительными документами осуществляет представительство без доверенности;

собственноручная подпись управляющего (единоличного исполнительного органа управляющей организации) в случае, если полномочия единоличного исполнительного органа клиента переданы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации управляющему (управляющей организации);

собственноручная подпись лица, являющегося представителем клиента, действующим на основании доверенности на открытие счета. Одновременно в этом поле указываются номер (при наличии) и дата соответствующей доверенности;

собственноручная подпись клиента - физического лица, клиента - индивидуального предпринимателя либо клиента - физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

2.8. В поле "Образец оттиска печати" клиенты - юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (при наличии печати), проставляют образец оттиска печати.

Оттиск печати, проставляемый на карточке, должен быть четким.

В случае если законодательством иностранного государства не установлена обязанность наличия печати, юридическое лицо, созданное на территории указанного государства, вправе не проставлять оттиск печати, указав в поле "Образец оттиска печати", что печать отсутствует.

Клиенты - физические лица поле "Образец оттиска печати" не заполняют.

2.9. В поле "Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей" удостоверительная надпись совершается нотариусом в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации. Уполномоченное лицо полностью указывает свою должность, фамилию и инициалы, фамилию и инициалы лица (лиц), подписи которых совершаются в его присутствии, указывает дату и проставляет собственноручную подпись с приложением печати (штампа) банка, определенной для этих целей распорядительным актом банка.

2.10. В поле "Выданы денежные чеки" банк указывает дату выдачи и номера выданных кредитной организацией (филиалом) или подразделением - Банка России клиентам денежных чеков. Поле «Выданы денежные чеки» может оформляться в виде отдельного листа (листов), прилагаемого к карточке.

Заявление об открытии Счета и эмиссии Корпоративной банковской карты
 № _____ от «__» _____ 20 ____ г.

**В Калужский газовый и энергетический акционерный банк «Газэнергобанк»
 (акционерное общество)(АО «Газэнергобанк»)**

Наименование Клиента _____
 Лицо, действующее от имени Клиента, основания _____
 Адрес (место нахождения) _____
 ИНН _____

Прошу открыть на мое имя банковский счет:

номер счета: _____;

валюта счета: _____

в _____

(наименование подразделения по месту открытия банковского счета)

на условиях:

- сроки совершения операций: по списанию денежных средств, по зачислению денежных средств: в соответствии со ст. 849 ГК РФ, не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения распоряжения с использованием банковской карты или поступления соответствующего документа в соответствии с Правилами;

- основание совершения операций по распоряжению Держателя: на основании документов, составленных в письменном или электронном виде при совершении Держателем операций с использованием Карты, в том числе при совершении операций повышенного риска: в интернет - магазинах, в торговых сетях, предприятиях общественного питания: ресторанах, кафе, и т.п., и/или в соответствии с поступающими в Банк данными платежной системы, к которой относится эмитированная Карта, либо без распоряжения Держателя, либо на основании инкассовых поручений или платежных требований Банка. Операции совершаются без получения от Клиента/Держателя одобрения каждой операции;

- совершение операций повышенного риска;

- ответственность за совершение с использованием Карт операций неуполномоченными лицами, в том числе в связи с получением доступа к Картам, Реквизитам Карт, ПИН-кодов Держателей, или без согласия Клиента (Держателя) или без использования Клиентом при осуществлении безналичных расчетов в сети Интернет Кода безопасности - на стороне Клиента в полном объеме;

- совершение операций по зачислению - без получения от Клиента отдельного одобрения каждой операции или распоряжения;

- списание денежных средств без распоряжения по договорам с контрагентами (кроме Банка) – разрешено по отдельному соглашению Банка и Клиента;

- списание денежных средств, подлежащих уплате Банку по обязательствам перед Банком – на основании платежных требований и инкассовых поручений Банка. Клиент заранее акцептует оплату платежных требований Банка фактом заключения Договора;

- кредитование Счета – по отдельному соглашению;

- эмиссия Карт для Держателей, не указанных в Заявлении, перевыпуск Карт – по отдельным заявлениям;

- общее количество образцов подписей в карточке с образцами подписей и оттиска печати предоставляемой (оформляемой) юридическим лицом: не более 10 шт.

- общее количество подписей уполномоченных лиц Клиента – юридического лица в расчетном документе на бумажном носителе: не более двух любых, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

- оплата услуг Банка – в соответствии с Тарифами, действующими на дату совершения операции, и Тарифными планами;

- передача прав и обязанностей Клиента, Держателей по Договору - с согласия Банка.

- периодичность получения выписок по Счету – по мере совершения операций.

Иные условия, не указанные в настоящем Заявлении, предлагаю определить в соответствии с Договором, Правилами в действующей редакции, включая приложения к ним, и Тарифным справочником АО «Газэнергобанк» (далее - Тарифы) в действующей редакции, содержание которых мне известно и понятно, и я не имею возражений против их условий.

Право Банка на одностороннее изменение условий Правил, Тарифов, порядок их изменения мне известны, понятны и я не имею возражений против реализации данного права.

Информация для эмиссии карты:

Наименование, тип Карты: _____

Выбранный Тарифный план (пакет) _____

Держатель (заполняется печатными буквами в именительном падеже): _____

Фамилия: _____

Имя: _____

Отчество: _____

Имя и Фамилия Держателя, фиксируемая на карте (латинскими буквами)

Имя: _____

Фамилия: _____

Паспортные данные: Серия _____ Номер _____ Дата выдачи _____

Выдан _____

Дата рождения ____ / ____ / ____ г. Место рождения _____

Гражданство _____ ИНН _____

Адрес регистрации: Индекс _____ Город _____

Улица _____ Дом _____ Квартира _____

Адрес фактического проживания: Индекс _____ Город _____

Улица _____ Дом _____ Квартира _____

Рабочий телефон _____

Домашний телефон _____

Телефон для контакта (мобильный) _____ E-Mail _____

Кодовое слово: _____

Информация для подключения к услуге «SMS-ИНФОРМИРОВАНИЕ» (заполняется № телефона и данные уполномоченного лица)

Номер мобильного телефона (федеральный), на который отправляется SMS-сообщение об операциях по Счету и Код безопасности

+7 _____

Принадлежит уполномоченному лицу Клиента, указанному в Карточке с образцами подписей и оттиска печати

(Фамилия Имя Отчество) _____

(№, дата доверенности, распорядительного акта – для уполномоченного лица Клиента)

имеющему право на получение информации, составляющую банковскую тайну.

Прошу направлять на указанный в Заявке на подключение к дополнительной услуге «SMS-ИНФОРМИРОВАНИЕ» номер мобильного телефона SMS-сообщения по событиям и операциям по счету Корпоративной банковской карты.

Прошу списывать с любого расчетного банковского счета, открытого в Банке, вознаграждение за предоставление услуги «SMS-ИНФОРМИРОВАНИЕ», в соответствии с Тарифами Банка, без распоряжения Клиента.

В случае изменения телефонного номера, на который предоставляется информация в соответствии с данной заявкой, заменой, увольнением данного уполномоченного лица, обязуюсь незамедлительно сообщить об этом Банку, с указанием необходимых данных.

Невыполнение данной обязанности освобождает Банк от ответственности за любые последствия, связанные с данными обязательствами.

- лимит на получение наличных денежных средств по Счету Корпоративной карты (независимо от количества эмитированных карт) в соответствии с Тарифами банка.

Держатель дает свое согласие Банку на обработку АО «Газэнергобанк» (место нахождения: г. Калуга, ул. Плеханова, д.4) персональных данных, указанных в настоящем Заявлении и полученных от Клиента, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных", в том числе биометрических, а также копий документов, содержащих персональные данные Держателя. Обработка персональных данных Держателя может осуществляться Банком любым допустимым способом, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, использование, уточнение (обновление, изменение), извлечение, передачу (распространение, предоставление, доступ), в том числе среди третьих лиц, трансграничную передачу, обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение, как Банком самостоятельно, так и с привлечением третьих лиц в качестве исполнителей (в т.ч. хранителей, распространителей), действующих на основании агентских или иных заключенных ими с Банком договоров: на передачу третьим лицам сведений о Клиенте/Держателе, составляющих банковскую тайну с целью использования данной информации при проведении маркетинговых, социологических и иных исследований. Обработка персональных данных может осуществляться в целях исполнения, прекращения обязательств, заключения и исполнения договоров между Клиентом/Держателем и Банком, получения Держателем любой информации, в том числе об услугах Банка, рекламы, а также взаимодействия с Банком по иным вопросам. Обработка персональных данных Держателя может осуществляться путем использования средств автоматизации и фотографирования, а также иными способами с учетом имеющихся технологий. Настоящее согласие действует в течение срока, который необходим для достижения вышеуказанных целей обработки персональных данных. Если федеральным законом установлен иной срок хранения персональных данных, настоящее согласие подлежит хранению в установленном законодательством об архивном деле в Российской Федерации, в течение установленного в соответствии с законом срока. Согласие может быть отозвано в любой момент путем направления Держателем соответствующего письменного уведомления в подразделение Банка.

Мне известно и понятно, и я согласен, что Банк вправе отказать мне в совершении операций, по основаниям, установленным законодательством, а также в случае непредставления/представления не в полном объеме мною документов по запросу Банка.

Мне известно и понятно, и я согласен, что Банк вправе взыскать штраф в размере и сроки, установленные Тарифами в случае непредставления/представления не в полном объеме мною документов по запросу Банка.

Приложение: документы для открытия Счета на _____ листах.

« _____ » _____ 20__ г. Клиент _____ / _____

(подпись)

(расшифровка подписи)

Экземпляр Заявления с отметками Банка и подписью уполномоченного представителя Банка получил.

« _____ » _____ 20__ г. Клиент _____ / _____

(подпись)

(расшифровка подписи)

М.П.

Дата приема Заявления: «__» _____ 20__ года

Счет банковской карты открыт

Номер балансового счета	Номер лицевого счета

Уполномоченный представитель Банка

_____ доверенность № _____ от ____ . ____ . ____
(Должность) (ФИО)
(подпись)

М.П.

БАНК:

АО «Газэнергобанк»

Почтовый адрес: **248030, г. Калуга, ул. Плеханова, д.4**

Платежные реквизиты:

ИНН 4026006420

БИК 042908701

тел. 8 800 700 3000(звонок бесплатный по России)

Наименование, адрес и платежные реквизиты подразделения Банка по месту заключения Договора:

Работник Банка, принявший Заявление _____

(ФИО)

ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ КОРПОРАТИВНОЙ БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ

1. Выдача Карты Держателю

1.1. Карта выдается Держателю после заключения Договора и подписания Клиентом Заявления на эмиссию Карты.

1.2. Карта может быть получена только лично Держателем. При получении Карты Держатель обязан собственноручно, в присутствии работника Банка, подписать карту в специально отведенном месте. Отсутствие или несоответствие подписи на карте подписи Держателя в карточке образцов подписей и оттиска печати является законным основанием отказа в приеме карты к обслуживанию и изъятия такой карты из обращения, без каких-либо компенсационных выплат со стороны Банка.

1.3. Каждой карте присваивается уникальный персональный идентификационный номер (ПИН-код). Указанный ПИН-код необходим при использовании карты в банкоматах, терминалах (ПВН). Набор ПИН-кода производится Держателем после появления соответствующей надписи на дисплее банкомата (терминала) или при совершении операции без использования банкомата, по требованию кассира или иного лица - продавца, изготовителя, исполнителя, товары, работы, услуги которого оплачиваются. В случае трех неправильных попыток набора ПИН-кода карта изымается или блокируется. Банк не несет ответственности за действия лиц (за исключением своих работников), изъывших карту.

1.4. ПИН-код является строго конфиденциальной информацией, средством однозначной идентификации Держателя карты, в связи с чем вся ответственность за сохранение ПИН-кода в тайне и доступ к нему каких-либо лиц, возлагается на Держателя.

1.5. До получения карты Держателем Клиент обязан представить в Банк документы, наделяющие Держателя правом первой подписи (распорядительные акты (приказы, распоряжения), доверенности), и карточку с образцами подписей и оттиска печати, содержащую образец подписи Держателя.

1.6. При получении карты Держатель обязан:

- ознакомиться с настоящими Правилами;
- предъявить документ, удостоверяющий личность;
- подписать карту в специально отведенном для образца подписи поле карты в присутствии работника Банка;
- получить карту и запечатанный конверт с ПИН-кодом.

2. Использование карты Держателем

2.1. Картой имеет право пользоваться только ее Держатель. При использовании карты иным лицом карта подлежит изъятию.

2.2. Держатель карты должен обращаться с ней бережно, не повреждать ее магнитную полосу, не допускать нахождения карты вблизи источников электромагнитных полей, не повреждать рельефные надписи, голограмму, образец подписи на карте и т.д.

2.3. Держатель должен сохранять все слипы/квитанции, выданные ему при получении наличных и/или оплаты товаров (услуг) с помощью карты, для отчета перед Клиентом.

2.4. Оплата товаров/услуг и выдача наличных денежных средств осуществляются на условиях и согласно порядку, действующему в месте приема карты или её реквизитов (магазинах, кредитных организациях, и т.п.). При этих операциях производится запрос на Авторизацию.

2.5. При оплате товаров и услуг, получении наличных денежных средств с использованием карты необходимо с особым вниманием относиться к проводимому запросу на Авторизацию. Операцию необходимо проводить только в том случае, если Держатель уверен в совершении покупки, оплате услуги или получении наличных денежных средств, т.к. при проведении запроса на Авторизацию в авторизационной базе Банка платежный лимит карты уменьшается на сумму проведенной операции, денежные средства, эквивалентные сумме проведенной операции, блокируются. Если Держатель карты отказывается от покупки, услуги или получения наличных, необходимо требовать от кассира, принимающего карту, провести операцию отмены Авторизации или операцию возврата товара.

2.6. После получения подтверждения в совершении операции с использованием карты, Банк имеет право списать со счета средства, эквивалентные сумме проведенной операции. Если Банк не получил подтверждение о совершении операции с использованием карты в течение 30-ти календарных дней, Авторизация отменяется. Досрочная отмена Авторизации возможна только при предоставлении в Банк официальных уведомлений, свидетельствующих о том, что операция не будет представлена к оплате (официальное письмо магазина, гостиницы, банка, принимающего карту).

2.7. При получении наличных вне Банка или в банкоматах, не принадлежащих Банку, с Клиента может взиматься дополнительная комиссия, размер которой определяется непосредственно банком, которому принадлежат данный пункт выдачи наличных или банкомат.

2.8. Запрещается пополнять счет Корпоративной карты наличными денежными средствами посредством терминалов, банкоматов с функцией приема денежных средств, по объявлению на взнос наличных.

2.9. Использование карты в иной валюте, чем валюта карты, осуществляется на тех же условиях и в те же сроки, что и операции в валюте карты.

2.10. Держатель при совершении платежа или получении наличных с использованием Карты без использования банкомата, подписывает чек или оттиск с Карты (слип), удостоверившись в соответствии суммы, проставленной на этих документах, сумме фактической оплаты или выданных наличных. Подписывать упомянутый чек (слип), в который не проставлена сумма операции, Держатель не имеет права. Кассиром, принимающим Карту, производится сличение подписей на этом документе и на Карте. В случае расхождения подписей на чеке (слипе) и на Карте, кассир имеет безусловное право изъять Карту без предварительного предупреждения. При совершении некоторых типов операций, чеки (слипы) могут не составляться, информация о совершенной операции передается в Банк в виде документа на бумажном носителе или в электронной форме, после получения которого у Банка возникает обязанность по списанию соответствующей суммы со Счета Клиента.

2.11. Банк ни при каких условиях не несет ответственность за разногласия между Держателем Карты и лицами, принимающими Карту для совершения операций с ее использованием, в частности, за разногласия, возникающие в связи с низким качеством товара или обслуживания. Банк не ответственен за товары и услуги, предоставленные Держателю соответствующим лицом.

2.12. Использование Карты или ее Реквизитов или кодов с предоставлением доступа к ним третьих лиц (на предприятиях торговли, питания и т.п.) или сообщение Реквизитов Карты третьим лицам с использованием средств электросвязи (телефон, сервисы телефонной связи, электронная почта), общедоступных источников информации (сеть Интернет) является высокорискованным, так как может привести к предоставлению доступа к Карте или ее Реквизитам, включая коды, третьим лицам в противоправных целях. В связи с изложенным, ответственность за результаты использования Карты или ее Реквизитов или кодов, включая списание денежных средств со Счета с использованием данных, идентифицирующих Держателя, возлагается на Держателя, совершающего соответствующую операцию.

2.13. Случаи минимального риска при совершении операций с использованием Карт: получение наличных денежных средств лично Держателем Карты в банкомате Банка. Все остальные случаи использования Карты (включая операции в сети Интернет, оплата товаров, работ, услуг с использованием Карты, получение денежных средств в банкоматах других кредитных организаций) являются операциями, связанными с повышенным риском утраты, повреждения или получения доступа к Карте, кодам, Реквизитам неуполномоченных Клиентом лиц. При совершении операций повышенного риска с использованием Карт Держателями, Клиент принимает на себя все риски утраты, повреждения своего имущества и денежных средств на Счете, после или в результате проведения таких операций.

3. Блокировка карты при утрате или неправомерном использовании

3.1. Держатель Карты должен принимать меры к предотвращению утраты Карты или ее кражи, неправомерного использования или разглашения ПИН-кода и Реквизитов Карты.

3.2. В случае утраты, кражи Карты или неправомерном ее использовании а также при возникновении таких подозрений Держатель обязан незамедлительно заблокировать Карту, позвонив для этого в Контакт-Центр Банка по телефонам (4842) 55-77-55, 8-800-700-3000 (круглосуточно) с сообщением Фамилии, Имени, Отчества Держателя и пароля (кодового слова) или подав заявление в письменном виде по установленной в Банке форме в подразделении по месту выдачи Карты. Бланки заявления можно получить в любом подразделении Банка.

3.3. С момента блокировки Карты Банк прекращает подтверждение запросов для проведения операций по заблокированной Карте Держателя.

3.4. С момента получения письменного заявления Держателя о блокировке Карты, Банк несет ответственность по операциям с Картой.

3.5. Включение Карт MasterCard Gold, MasterCard Unembossed Instant в международный стоп-лист по различным регионам используется в дополнение к блокировке Карты и позволяет вернуть средства, списанные со Счета по спорным операциям, совершенным в период и в регионах действия стоп-листа. Постановка Карты в стоп-лист производится только по письменному заявлению Держателя установленного образца. Банк вправе по своей инициативе поставить Карту в международный стоп-лист.

3.6. В случае кражи, изъятия или утере Карты ее Реквизитов за границей Российской Федерации, Держатель должен, помимо извещения Банка согласно настоящим Правилам сделать об этом заявление в полицию или консульский отдел Российской Федерации в стране, на территории которой произошла кража, изъятие или утеря Карты. Почтовая квитанция об отправке заявления или его копия с отметкой правоохранительного органа о приеме, копия протокола о правонарушении, должны быть представлены в Банк.

4. Окончание срока действия Карты

4.1. Карта выдается Банком на определенный срок, который указан на лицевой стороне Карты. Карта действует до 24 часов последнего дня месяца и года, указанного на лицевой стороне Карты.

4.2. Банк выдает новую Карту на следующий срок действия согласно Договору и заявлению, поданному Клиентом.

**Технические требования к оборудованию рабочего места Клиента
для установки систем ДБО.**

1. Персональный компьютер IBM PC или 100% совместимый с ним следующей конфигурации: дисплей, поддерживающий разрешение не менее 800x600; клавиатура со 101 клавишей, русско-латинская; процессор Intel Pentium (либо аналогичный) и выше, не менее 64 Мбайт оперативной памяти.
2. Операционная система Microsoft Windows XP и выше;
3. Канал доступа в Интернет;
4. WEB браузер, удовлетворяющий следующим требованиям: Microsoft Internet Explorer 11.0 и выше с поддержкой 128-битного шифрования;
5. Установленное лицензионное антивирусное программное обеспечение;
6. При использовании мобильного устройства:
 - операционная система: Apple IOS 9.0 и выше/ Android 4.2 и выше;
 - канал доступа в Интернет;
 - тачскрин с диагональю от 3,5 дюймов;
 - оперативная память: 512 Мбайт.

Рекомендации в области защиты информации при использовании Систем ДБО

1. Для работы с Системой ДБО необходимо использовать компьютеры с лицензионной операционной системой Windows 7 и выше.
2. Обновление операционной системы и используемого для работы в сети Интернет программного обеспечения необходимо производить своевременно.
3. На компьютере должно быть установлено и регулярно обновляться лицензионное антивирусное программное обеспечение.
4. Антивирусное программное обеспечение должно быть запущено постоянно с момента загрузки компьютера.
5. Необходимо использовать сетевые экраны (firewall), разрешив доступ только к доверенным ресурсам сети Интернет и только для доверенных приложений.
6. В качестве места хранения ключевой информации необходимо использовать отчуждаемые носители (например, съемные USB-носители).
7. Ключевой носитель информации должен быть подключен к компьютеру только во время работы с Системой ДБО. В остальное время ключевой носитель необходимо хранить в месте, где доступ посторонних лиц к нему исключен.
8. Рекомендуется оформлять право подписи на доверенное лицо, например, на главного бухгалтера предприятия. Наличие двух подписей под электронным платежным документом снижает риск неправомерных операций.
9. Не рекомендуется использование Системы ДБО с публичных компьютеров (библиотека, Интернет-кафе). В данном случае риск хищения и последующего неправомерного использования ключевой информации значительно возрастает.
10. Информационное взаимодействие с Банком должно осуществляться только с использованием средств связи (стационарные телефоны, интерактивные Web-сайты/порталы, электронная почта), реквизиты которых оговорены в документах, получаемых непосредственно в Банке.
11. В случае компрометации или подозрения на компрометацию следует немедленно произвести замену ключевой информации. В качестве события, рассматриваемого как компрометация ключа, может выступать не только хищение ключевой информации, но и потеря ключевого носителя (даже с последующим обнаружением), увольнение или смена лиц, допущенных к ключевой информации.
12. Система ДБО не должна запрашивать отдельный ввод ключевых данных для "проверки" и других несвойственных функций. В случае подозрений на нештатное поведение Системы ДБО необходимо обратиться за консультацией к сотрудникам службы поддержки клиентов Банка.

Просим Вас незамедлительно обращаться в Банк при возникновении следующих ситуаций:

1. В выписке обнаружены несанкционированные Вами расходные операции.
2. Утерян или похищен носитель ключевой информации или компьютер, на котором была установлена Система ДБО.
3. У Вас не работает Система ДБО по неизвестным причинам.

Телефоны службы поддержки клиентов:
+7 (4842) 55-77-55,
8-800-700-3000 (звонок бесплатный)

Заявление на Депозитную сделку №__
от _____ 20__ г.

Настоящее Заявление на депозитную сделку направлено в соответствии с Договором комплексного банковского обслуживания №_____ от [дата] и является его неотъемлемой частью.

Обслуживающее подразделение Банка	
Наименование Клиента	
ИНН	
Валюта Депозита	Рубли РФ
Сумма Депозита (цифрами и прописью)	
Возможность досрочного возврата Депозита	Не допускается
Возможность пополнения Депозита	Не допускается
Процентная ставка (в процентах годовых)	
Порядок (периодичность) уплаты процентов	В конце срока Депозита
Дата размещения Депозита	День (цифрами), месяц (прописью), год (цифрами)
Дата возврата Депозита	День (цифрами), месяц (прописью), год (цифрами)
Дополнительные условия (по соглашению Сторон)	Не предусмотрено
Счет по депозиту № (заполняется Банком)	
Платежные инструкции для возврата Депозита и начисленных процентов (заполняются Клиентом)	Указать реквизиты и банковский счет Клиента, открытый в Банке, для возврата Банком денежных средств по Сделке
Платежные инструкции для перечисления Депозита (заполняются Банком)	Указать реквизиты Банка для перечисления Клиентом на Счет по депозиту денежных средств по Сделке

От имени Банка:	От имени Клиента:
_____ / _____ / М.П.	_____ / _____ / М.П.

ЗАЯВЛЕНИЕ
о расторжении Договора комплексного банковского обслуживания
№ _____ от «___» _____ 20 ____ г.

**В Калужский газовый и энергетический акционерный банк «Газэнергобанк»
(акционерное общество)(АО «Газэнергобанк»)**

Наименование Клиента _____
Лицо, действующее от имени Клиента, основания _____
Адрес (место нахождения) _____
ИНН _____

Прошу расторгнуть Договор комплексного обслуживания № _____
от «___» _____ г.

Остаток денежных средств на Счете № _____ прошу
перечислить по следующим реквизитам:

ИНН _____
КПП _____
Р/сч _____
Наименование получателя _____
БИК _____
Кор/счет _____
Банк получателя _____

Денежные средства со Счета по депозиту № _____ прошу перечислить
по следующим реквизитам¹:

ИНН _____
КПП _____
Р/сч _____
Наименование получателя _____
БИК _____
Кор/счет _____
Банк получателя _____

«___» _____ 20____ г. **Клиент** _____ / _____
(подпись) расшифровка подписи, должность уполномоченного лица

М.П.

¹ Заполняется при наличии Счета по депозиту, с целью перевода остатка денежных средств на собственный банковский счет юридического лица или индивидуального предпринимателя в национальной валюте, открытый в АО «Газэнергобанк» или в другом Банке. При расторжении Договора комплексного обслуживания начисление и выплата процентов по депозиту осуществляется по ставке для вкладов «До востребования».