

**Условия подтверждения совершения операций по счету (вкладу) с привлечением
уполномоченных лиц в ООО КБ «ГТ банк»
Сервис «Вторая рука»**

1. Термины и определения

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

Группа операций 1 - операции по вкладам в рублях Российской Федерации, осуществляемые в интернет-сервисе «ГТБ Онлайн».

Группа операций 2 - операции с использованием платежных карт (в том числе снятие наличных денежных средств в банкомате).

Группа операций 3 - операции по переводу денежных средств в рублях Российской Федерации, осуществляемые в интернет-сервисе «ГТБ Онлайн».

Группа операций 4 - операции по переводу денежных средств в рублях Российской Федерации с использованием СБП.

Договор о предоставлении услуги дистанционного банковского обслуживания – интернет-сервиса «ГТБ Онлайн» - Договор о предоставлении услуги, заключенный на условиях и в порядке, установленных в Правилах дистанционного банковского обслуживания клиентов- физических лиц в системе «ГТБ Онлайн» в ООО КБ «ГТ банк», размещенных на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: gaztransbank.ru.

Заявление (Приложение 1) - Заявление о присоединении к Условиям подтверждения совершения операций по счету (вкладу) с привлечением уполномоченного лица (Сервис «второй руки»)/На изменение Уполномоченного лица, групп операций, сумм, составленное по форме Банка (Приложение 1 к настоящим Условиям), содержащее предложение (оферту) Клиента и Уполномоченного лица о заключении Соглашения, об изменениях в Соглашении.

Клиент - физическое лицо, достигшее полной дееспособности, резидент или нерезидент (кроме физических лиц - индивидуальных предпринимателей, а также частных нотариусов и адвокатов, осуществляющих свою деятельность индивидуально, и иных физических лиц, занимающихся частной практикой), присоединившееся, либо желающее присоединиться к условиям Соглашения с целью подтверждения Уполномоченным лицом совершения операций по счету (вкладу), открытому этому физическому лицу в Банке в рамках Сервиса «Вторая рука».

Сервис «Вторая рука» - услуга, предоставляемая Клиенту Банком, обеспечивающая подтверждение совершения операций по счету (вкладу) Клиента Уполномоченным лицом, оказываемая в соответствии с настоящими Условиями.

Сервис «ГТБ Онлайн» (Сервис) - услуга Банка, позволяющая Клиенту, заключившему Договор о предоставлении услуги дистанционного банковского обслуживания – интернет-сервиса «ГТБ Онлайн», после его успешной идентификации и аутентификации в Сервисе посредством сети Интернет в автоматическом режиме с использованием средств шифрования дистанционно осуществлять банковские операции.

Система быстрых платежей (СБП) – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, позволяющий физическим лицам мгновенно (в режиме 24 часа в

сутки/7 дней в неделю) переводить денежные средства по номеру мобильного телефона себе или другим физическим лицам вне зависимости от банка – участника Системы быстрых платежей, обслуживающего отправителя или получателя.

SMS–сообщение - короткое текстовое сообщение (сообщение, состоящее из букв и (или) символов, набранных в определенной последовательности) переданное по сети подвижной радиотелефонной связи, на номер телефона сотовой связи Клиента и Уполномоченного лица, указанные в Заявлении на присоединение по форме Приложения 1.

Соглашение – соглашение о порядке подтверждения совершения операций по счету (вкладу) Уполномоченным лицом, заключенное между Банком, Клиентом и Уполномоченным лицом путем присоединения к настоящим Условиям. Соглашение включает в себя Заявление (Приложение 1) и настоящие Условия.

Стороны – Банк, Клиент, Уполномоченное лицо.

Уполномоченное лицо – физическое лицо, достигшее полной дееспособности, заключившее Соглашение. Статусом Уполномоченного лица не может быть наделено физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также в отношении которого введена процедура банкротства.

Условия – Условия подтверждения совершения операций по счету (вкладу) с привлечением уполномоченных лиц в ООО КБ «ГТ банк». Сервис «Вторая рука».

2. Общие положения

2.1. Заключение Соглашения осуществляется путем присоединения Клиента и Уполномоченного лица к Условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, на основании предоставленного в Банк подписанного Клиентом и Уполномоченным лицом Заявления о присоединении на бумажном носителе в трех экземплярах и акцептованного Банком. Акцептом Банка оферты Клиента и Уполномоченного лица является передача Клиенту и Уполномоченному лицу по одному экземпляру каждому оригинала Заявления о присоединении с отметкой Банка о принятии и дате заключения Соглашения.

2.2. Сервис «Вторая рука» подключается Клиенту и Уполномоченному лицу при одновременном выполнении условий:

- наличие у Клиента и Уполномоченного лица действующего **Договора о предоставлении услуги дистанционного банковского обслуживания – интернет-сервиса «ГТБ Онлайн»** (далее – ДБО);
- подписание Клиентом и Уполномоченным лицом Заявления о присоединении в дополнительном офисе Банка;
- акцепта Банком оферты Клиента и Уполномоченного лица.

2.3. В Заявлении о присоединении Клиент определяет:

- перечень своих банковских счетов (вкладов) открытых в рублях Российской Федерации, по которым осуществляется подтверждение совершения операций Уполномоченным лицом;
- перечень групп операций, требующих подтверждения;
- сумму операции, при превышении которой требуется подтверждение операции Уполномоченным лицом. Указанная сумма операции устанавливается в рублях Российской Федерации.

2.4. Подписывая Заявление (Приложение 1), Клиент подтверждает свое согласие с Условиями и наделяет Уполномоченное лицо статусом для получения подтверждения совершения операций, включенных в Группу операций 1, Группу операций 2, Группу операций 3, Группу операций 4 с банковских счетов (вкладов), открытых Клиенту в Банке.

2.5. Подписывая Заявление (Приложение 1), Уполномоченное лицо подтверждает свое согласие с Условиями и принимает на себя обязанности по подтверждению совершения операций, включенных в Группу операций 1, Группу операций 2, Группу операций 3, Группу операций 4 с банковских счетов (вкладов), открытых Клиенту в Банке.

2.6. Уполномоченное лицо считается наделенным статусом с момента подписания Заявления (Приложение 1).

2.7. О подключении и отключении Сервиса «Вторая рука» Банк информирует Клиента и Уполномоченное лицо путем направления им соответствующего SMS-сообщения.

2.8. Назначение двух и более Уполномоченных лиц не допускается. Одно Уполномоченное лицо может подтверждать совершение операций по счету (вкладу) не более трех Клиентов включительно.

2.9. Вознаграждение за предоставление Сервиса «Вторая рука», а также за информирование Уполномоченного лица об обращении Клиента с распоряжением о совершении операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, за информирование Клиента о подтверждении либо отклонении операции Клиента Уполномоченным лицом, за информирование Уполномоченного лица о лишении статуса Уполномоченного лица, либо безвозмездность такого информирования, установлено Тарифами Банка.

3. Порядок подтверждения операций

3.1. При получении распоряжения Клиента о совершении операции, требующей подтверждения, Банк:

3.1.1. приостанавливает проведение операции (для Группы операций 1, Группы операций 3) / отказывает в совершении операции (для Группы операций 2, Группы операций 4) на срок до 6 (Шести) часов с момента направления Банком уведомления, указанного в п. 3.1.2 Условий, для получения подтверждения от Уполномоченного лица;

3.1.2. с момента получения распоряжения Клиента о совершении операции незамедлительно направляет Уполномоченному лицу SMS-сообщение с деталями операции из Группы операций 1/ Группы операций 2 / Группы операций 3/ Группы операций 4.

3.2. Уполномоченное лицо после получения уведомления Банка, согласно п.3.1.2 Условий, обязано в течение 6 (Шести) часов с момента направления такого уведомления, подтвердить или отклонить операцию в Сервисе «ГТБ Онлайн».

3.3. Порядок подтверждения операций в Сервисе «ГТБ Онлайн»:

3.3.1. Для подтверждения или отклонения операций в Сервисе «ГТБ Онлайн» Уполномоченному лицу необходимо:

- в интерфейсе Сервис «ГТБ Онлайн» перейти в «Профиль», далее перейти в раздел «Контроль операций» (дополнительно в данном разделе размещена справочная информация с условиями Сервиса «Вторая рука»);

- при наличии операций, ожидающих подтверждения, в разделе «Контроль операций» будет размещен список таких операций (при нажатии на операцию будет доступна информация с реквизитами операции);

- нажать кнопку «Подтвердить» либо «Отклонить» отдельно по каждой операции;

- при нажатии кнопки «Подтвердить» Банк направляет SMS-сообщение Уполномоченному лицу с кодом подтверждения. После введения Уполномоченным лицом кода подтверждения, операция будет подтверждена;

- при нажатии кнопки «Отклонить» операция Уполномоченным лицом будет отклонена.

3.3.2. В случае осуществления операций из Группы операций 2, Группы операций 4:

- при подтверждении операции Уполномоченным лицом, Банк обеспечивает Клиенту возможность совершения повторной операции (с теми же реквизитами и суммой)

при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать повторную операцию, не позднее 6 часов с момента направления уведомления Уполномоченному лицу согласно п. 3.1.2 Условий;

- при отклонении Уполномоченным лицом операции или отсутствии ответа от Уполномоченного лица в течении срока, установленного в п. 3.2 Условий, Банк отказывает в совершении повторной операции.

3.3.3. В случае осуществления операций из Группы операций 1, Группы 3:

- при подтверждении операции Уполномоченным лицом, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента, Банк принимает распоряжение Клиента к исполнению;

- при отклонении Уполномоченным лицом операции или отсутствии ответа от Уполномоченного лица в течении срока, установленного в п. 3.2 Условий, Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

3.4. Порядок информирования Клиента и Уполномоченного лица о подтверждении либо отклонении операций:

3.4.1. В случае подтверждения операции Уполномоченным лицом, Банк направляет SMS-сообщение о подтверждении:

- Уполномоченному лицу;
- Клиенту.

3.4.2. В случае отклонения операции Уполномоченным лицом Банк направляет SMS-сообщение об отклонении операции Клиенту.

3.4.3. В случае неполучения подтверждения совершения операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, в срок, установленный в п. 3.2 Условий, Банк:

- не принимает распоряжение Клиента (для операций из Группы операций 1, Группы операций 3);

- отказывает Клиенту в совершении повторной операции (для операций из Группы операций 2, Группы операций 4);

- информирует Клиента и Уполномоченное лицо путем направления SMS-сообщения.

3.5. Клиенту в интерфейсе Сервис «ГТБ Онлайн» в разделе «Контроль операций» доступна информация об операциях, ожидающих подтверждения Уполномоченным лицом.

4. Права, обязанности и ответственность Сторон

4.1. Клиент вправе:

- выбрать одну или несколько операций из Группы операций 1, Группы операций 2, Группы операций 3, Группы операций 4 определить сумму каждой операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, а также банковские счета (вклады), операции по которым требуют подтверждения Уполномоченным лицом;

- подать заявление на изменение групп операций, сумм или перечня счетов (вкладов) по форме Банка (Приложение 1 к настоящим Условиям) в офисе Банка. Изменения, внесенные в заявление, начинают действовать с даты принятия Банком к исполнению соответствующего заявления;

- подать Заявление о расторжении Соглашения по форме Банка (Приложение 2 к настоящим Условиям) в офисе Банка. Соглашение расторгается со дня, следующего за днем получения Банком от Клиента указанного уведомления.

4.2. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в настоящие Условия.

4.3. Уполномоченное лицо вправе подтверждать или отклонять операции, требующие подтверждения.

4.4. Уполномоченное лицо обязуется:

- соблюдать конфиденциальность полученной информации об операциях Клиента;

- использовать свой статус исключительно в целях реализации настоящего Соглашения и не совершать действий, которые могут нанести ущерб Клиенту или Банку;

- незамедлительно информировать Банк об изменении своих контактных данных.

4.5. Банк обязуется приостановить проведение операции Клиента для Группы операций 1, Группы операций 3 до момента получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств от Уполномоченного лица.

4.6. Банк обязуется отказать в совершении операции Клиента для Группы операций 2, Группы операций 4, если соответствующая операция относится к операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом.

4.6. Банк обязуется уведомлять Клиента/Уполномоченное лицо о внесении изменений и/или дополнений в Условия путем размещения Условий/изменений Условий на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.gaztransbank.ru, на информационных стендах Банка, а также другими способами по выбору Банка, не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты введения в действие таких изменений/дополнений.

4.6 Банк обязуется при получении распоряжения Клиента о совершении операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, незамедлительно направить уведомление (SMS-сообщение) об этом Уполномоченному лицу.

4.6. Банк не несет ответственности за действия/бездействие Уполномоченного лица, а также за убытки Клиента, возникшие в результате:

- несвоевременного ответа или неполучения ответа от Уполномоченного лица по подтверждению операций;

- отказа Уполномоченного лица подтвердить операцию;

- неправильного решения Уполномоченного лица.

5. Порядок лишения статуса уполномоченного лица, порядок информирования уполномоченного лица о лишении его статуса уполномоченного лица

5.1. Уполномоченное лицо считается лишенным своего статуса:

- на следующий день после подачи Клиентом в Банк нового Заявления (Приложение 1);

- на следующий день после подачи Клиентом в Банк Заявления о расторжении Соглашения (Приложение 2);

- с даты расторжения Договора ДБО (Клиента или Уполномоченного лица);

- с даты получения Банком сведений о смерти Уполномоченного лица/Клиента или признании его недееспособным, ограниченно дееспособным, безвестно отсутствующим;

- с даты включения Уполномоченного лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

- с даты получения Банком информации о введении в отношении Клиента/Уполномоченного лица процедуры банкротства;

- с даты закрытия последнего счета (вклада), указанного в Заявлении о присоединении.

- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

5.2. Банк информирует Уполномоченное лицо/ Клиента о лишении статуса Уполномоченного лица/расторжении Соглашения путем направления SMS-сообщение на следующий день после подачи Клиентом в Банк заявления о расторжении Соглашения (Приложение 2) /прекращения Соглашения по иным основаниям, указанным в Соглашении.

5.3. В случае замены Клиентом Уполномоченного лица подписывается новое Заявление о присоединении к Условиям подтверждения совершения операций по счету (вкладу) с привлечением уполномоченного лица (Сервис «второй руки»)/На изменение Уполномоченного лица, групп операций, сумм.

6. Заключительные положения

6.1. Соглашение вступает в силу с даты акцепта Банком Заявления о присоединении и действует до даты лишения Уполномоченного лица его статуса/прекращения Соглашения в соответствии с п. 5.1 настоящих Условий или до расторжения Соглашения по соглашению Сторон.

6.2. При внесении изменений/дополнений в настоящие Условия Банк уведомляет Клиента и Уполномоченное лицо в соответствии с порядком, установленным п. 4.5 настоящих Условий, если иной срок для уведомления не установлен законодательством Российской Федерации. В случае неполучения Банком возражений Клиента или Уполномоченного лица относительно указанных изменений/дополнений до даты вступления в силу данных изменений/дополнений, они считаются безоговорочно принятыми Клиентом и Уполномоченным лицом, согласие Клиента и Уполномоченного лица на внесение изменений считается полученным.

6.3. Любые изменения настоящих Условий с даты их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Условиям, в том числе присоединившихся к Условиям ранее даты вступления изменений в силу.

6.4. Все споры разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия – в судебном порядке в соответствии с законодательством РФ.

Наименование: ООО КБ «ГТ банк»

Место нахождения:

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

Почтовый адрес:

350015, г. Краснодар, ул. Северная, 319

ИНН 0103001895 / КПП 231001001

БИК 040349789

к/с 30101810303490000789 в ОКЦ № 1 ЮГУ Банка России