



Коммерческий банк

Гарант-Инвест

УТВЕРЖДЕНО

Исполняющий обязанности

Председателя Правления

КБ «Гарант-Инвест» (АО)

Н.Ю. Синельщикова

(Приказ №220 от 14 сентября 2023г.)

ПРАВИЛА

дистанционного банковского обслуживания физических лиц в КБ «Гарант-Инвест» (АО) с использованием Системы «Частный клиент on-line»

1. Термины и определения

Авторизация - Предоставление прав на выполнение определенных действий и доступа к ресурсам Системы ДБО «Частный клиент on-line», получения разрешения на проведение операции с использованием Системы ДБО «Частный клиент on-line», в том числе предусматривающая определение достаточности денежных средств, необходимых при совершении платежей.

Аутентификация - Процедура проверки подлинности, например:

- ✓ проверка подлинности пользователя путём сравнения введённого им пароля с паролем в базе данных пользователей;
- ✓ подтверждение подлинности электронного документа путём проверки цифровой подписи по ключу проверки подписи отправителя.

Банк - Коммерческий банк «Гарант-Инвест» (Акционерное общество).

Банковская карта (далее - Карта) – банковская карта, эмитированная Банком, являющаяся инструментом безналичных расчетов, предназначенная для совершения ее держателем операций в пределах установленной Банком суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств Клиента, находящихся на его Счете, или кредита, предоставляемого Банком Клиенту в соответствии с Договором при недостаточности или отсутствии на Счете денежных средств (овердрафт).

Виртуальная карта – банковская карта, выпущенная Банком к Счету с использованием банковской карты на имя Клиента без физического (пластикового) носителя. Реквизиты Виртуальной карты (номер, Фамилия и Имя Держателя в латинской транскрипции, срок действия, информация о коде безопасности CVC2/CVV2, платежная система) передаются и доступны для просмотра Клиенту через Систему ДБО «Частный клиент on-line». Пластиковый носитель заменяется мобильным устройством Клиента с возможностью бесконтактной оплаты. С его помощью Клиент, предварительно добавив Виртуальную карту в мобильный платежный сервис Mi Pay или Samsung Pay, может совершать безналичные операции по Виртуальной карте по аналогии с картой с физическим носителем в платежных терминалах с бесконтактной технологией NFC. Используя реквизиты Виртуальной карты Клиент может совершать покупки в сети Интернет. Особенности выпуска, обслуживания и совершения операций с использованием Виртуальной карты отражены в «Правилах обслуживания и условиях выпуска банковских карт КБ «Гарант-Инвест» (АО)», которые размещены на сайте банка в разделе Частный Клиент <https://www.gibank.ru/Private-Client/>. Заказывая Виртуальную банковскую карту, Клиент присоединяется к действующей редакции «Правил обслуживания и условиях выпуска банковских карт КБ «Гарант-Инвест» (АО)», а также «Условиям предоставления сервиса по переводу денежных средств с использованием номера мобильного телефона в рамках Системы быстрых платежей Банка России в КБ «Гарант-

Инвест» (АО)» в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и соглашается на подключение Виртуальной карты к «Системе быстрых платежей».

Дистанционная идентификация – определение физического лица, при его дистанционном обращении в Банк, как Клиента Банка, осуществляемое Банком на основании предоставленной указанным физическим лицом информации, предусмотренной настоящими Правилами и относящейся к конкретному Клиенту, хранящейся в АБС Банка.

Документ, удостоверяющий личность – в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

1. Для граждан Российской Федерации:

- ✓ паспорт гражданина Российской Федерации;
- ✓ паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- ✓ свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);
- ✓ временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

2. для иностранных граждан:

- ✓ паспорт иностранного гражданина;

3. для лиц без гражданства:

- ✓ документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- ✓ разрешение на временное проживание, вид на жительство;
- ✓ документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
- ✓ удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;

4. иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.

6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации.

Зарегистрированный номер телефона – номер мобильного телефона Клиента в федеральном формате (10 цифр), указанный в Заявлении о присоединении к Правилам. Зарегистрированный номер телефона используется для направления и получения Клиентом СМС-сообщений и другой информации, предусмотренной настоящими Правилами, а также для идентификации Клиента.

Идентификация – процесс использования персональных идентификационных данных в электронной форме, уникальным образом идентифицирующих Клиента, или физическое лицо, представляющее Клиента.

Идентификатор пользователя (Логин) – уникальная в рамках Системы ДБО последовательность, состоящая из 10 цифр, позволяющая Банку однозначно идентифицировать Клиента в Системе ДБО.

Информационная операция – предоставление Банком Клиенту информации:

- о состоянии и использовании текущего Счета и/или Карты Клиента, в том числе об остатках денежных средств на Счете и/или Карты, проведенных операциях по Счету и/или Карте, в том числе предоставление выписки по Счету и/или Карте;
- мини выписка по операциям с использованием банковских карт;
- об операциях, проведенных по Счету и/или Карте;
- иной информации, связанной с операциями, проведенными Клиентом в Банке.

Информационное сообщение – сообщение (уведомление, подтверждение и т.д.), передаваемое Банком Клиенту по Системе ДБО в соответствии с условиями Правил и иных заключенных между Сторонами договоров (соглашений).

Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком Договор (-ы) о предоставлении банковского продукта (-ов) и Договор о дистанционном банковском обслуживании в Системе ДБО.

Мобильное устройство – смартфон или планшет, имеющий доступ в информационно-коммуникационную сеть «Интернет», с которого может осуществляться работа в Системе ДБО.

Мобильное приложение системы ДБО «Частный клиент on-line» (Мобильное приложение) – программное обеспечение, разработанное для мобильных устройств (смартфон, планшет и т.п.), функционирующих под управлением операционной системы Android или IOS. Мобильное приложение позволяет осуществлять в Системе ДБО операции, предусмотренные настоящими Правилами.

Одноразовый пароль (код) – простая электронная подпись (аналог собственноручной подписи), одноразовый временный цифровой код, имеющий ограниченное время действия (3 минуты). Одноразовый пароль направляется Клиенту посредством СМС-сообщения на зарегистрированный номер мобильного телефона для его последующего использования в целях подтверждения операции/действий, проводимой Клиентом с использованием Системы ДБО. Электронный документ, снабженный одноразовым кодом, полученным по СМС, признается подписанным простой электронной подписью.

СМС сообщение, в целях дополнительного информирования клиента, содержит краткую информацию по операции с указанием счета списания суммы и получателя платежа.

Операционный день – часть рабочего дня, продолжительность которого устанавливается Банком, в течение которой производится обслуживание клиентов и прием документов для отражения операций по счетам клиентов текущим днем.

Постоянный пароль – средство аутентификации в виде секретной (известной только Клиенту) комбинации символов, соответствующей Логину.

Правила ДБО: Правила, регламентирующие порядок дистанционного банковского обслуживания физических лиц с использованием Системы ДБО «Частный клиент on-line» в КБ «Гарант-Инвест» (АО).

Простая электронная подпись – в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» – электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом.

Платежный документ – поручение владельца счета о совершении расчетной операции по счету, подписанное соответствующим Средством подтверждения.

Подозрительный платёж – операция, соответствующая признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, установленных Банком России.

Рабочий день – календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации, либо календарные дни - суббота и

воскресенье, если указанными федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации они объявлены рабочими днями.

Заявление/Распоряжение – документ, сформированный с использованием Системы ДБО и содержащий распоряжение Клиента Банку на совершение операций по счетам и банковским счетам Клиента или иных операций. Информация в Заявлении/Распоряжении/Поручении представляется в электронно-цифровой форме. В Заявлении/Распоряжении/Поручении должны быть указаны реквизиты, позволяющие идентифицировать данные их отправителя, получателя и суть операции.

Система дистанционного банковского обслуживания «Частный клиент on-line» (Система ДБО) – корпоративная информационная система дистанционного банковского обслуживания, программно-технический комплекс, обеспечивающий формирование и передачу в Банк через глобальную информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет» Заявлений/Распоряжений/Поручений Клиента в электронном виде, подписанных простой электронной подписью и проведение на их основании Финансовых, Информационных и других операций.

Средства доступа к Системе ДБО – Постоянный пароль и одноразовый код, переданный с помощью СМС-сообщения.

Средство подтверждения – электронное или иное средство, являющееся аналогом собственноручной подписи Клиента и используемое для подтверждения Заявлений/Распоряжений/Поручений Клиента.

Стороны – Банк и Клиент.

Счет – текущий счет физического лица в Российских рублях или иностранной валюте (иная валюта, отличная от рублей РФ) для осуществления расчетов, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практики.

Тарифы Банка – размер вознаграждения Банка за предоставление услуг Клиенту.

Услуга в системе ДБО – предоставление Клиенту Информационных услуг, а также услуг по осуществлению перевода денежных средств с использованием текущих счетов и банковских карт Клиента на основании Заявления/Распоряжения/Поручения, переданного Банку с использованием личного кабинета в информационно-коммуникационной сети «Интернет» или Мобильного приложения.

Финансовая операция – операция по распоряжению денежными средствами Клиента, исполняемая Банком на основании Заявления/Распоряжения/Поручения Клиента, передаваемого в соответствии с условиями настоящих Правил.

Шаблон операции (Шаблон) – хранящаяся в Системе ДБО информация в виде последовательно задаваемых команд с целью сообщения Клиентом необходимых реквизитов Заявления/Распоряжения/Поручения и их передачи Клиентом для формирования соответствующего Электронного документа на проведение Финансовых операций.

Электронный документ (ЭД) – документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия физическим лицом с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям и обработки в Системе ДБО.

CVV2/CVC2 (card verification value 2/card validation code 2) – защитный код проверки подлинности для банковских карт. Код указан на оборотной стороне банковской карты рядом с местом для подписи держателя.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила устанавливают порядок дистанционного банковского обслуживания (далее – ДБО) физических лиц с использованием Системы ДБО «Частный клиент on-line» и определяют возникающие в этой связи права, обязанности и ответственность Сторон.

2.2. Настоящие Правила являются публичной офертой Банка, определяют условия Договора ДБО и могут быть приняты Клиентом не иначе как путем присоединения к настоящим Правилам в целом в порядке, установленном настоящими Правилами.

2.3. Договор ДБО – договор между Банком и Клиентом об использовании Системы ДБО «Частный Клиент on-line», который состоит из «Правил дистанционного банковского обслуживания

физических лиц с использованием Системы ДБО «Частный клиент on-line» в КБ «Гарант-Инвест» (АО), Тарифов и ставок комиссионного вознаграждения в российских рублях и иностранной валюте на предоставление банковских услуг с использованием Системы ДБО «Частный Клиент on-line», установленных Банком и регулирующих представление Банком услуги ДБО. Договор считается заключенным между Сторонами с момента осуществления успешной самостоятельной регистрации Клиента в Системе ДБО «Частный клиент on-line» на сайте <https://online.gibank.ru> в Информационно-коммуникационной сети «Интернет».

Текст настоящих Правил Клиент может получить:

- на бумажном носителе в офисе Банка;
- путем копирования файла, содержащего текст настоящих Правил в электронном виде, размещенного на официальном сайте Банка www.gibank.ru в Информационно-коммуникационной сети «Интернет».

2.4. Заключить Договор ДБО может Клиент, имеющий открытый(ые) в Банке Счет(а).

2.5. Не допускается заключение Договора ДБО в пользу третьего лица. Не допускается уступка прав, принадлежащих Клиенту по Договору ДБО.

2.6. Клиент подтверждает согласие (акцепт) на осуществление электронного документооборота на условиях Договора ДБО, в соответствии с порядком, предусмотренным **разделом 9** настоящих Правил.

2.7. Система ДБО предоставляет Клиенту доступ ко всем его Счетам и банковским картам, как уже открытым в Банке на момент заключения настоящего Договора, так и к счетам и банковским картам, которые будут открыты Клиентом в Банке в последующем.

2.8. Прежде чем приступить к работе в Системе ДБО, Клиент обязан ознакомиться с Руководством пользователя, которое размещено на сайте Банка www.gibank.ru в Информационно-коммуникационной сети «Интернет».

2.9. Для обеспечения безопасности в Системе ДБО применены технологии, обеспечивающие аналог простой электронной подписи на документах.

2.10. Стороны признают включенные в Систему ДБО подсистемы обработки, хранения и передачи информации достаточными для обеспечения надежности, эффективности и безопасности функционирования Системы. Стороны признают включенную в Систему ДБО подсистему защиты информации достаточной для обеспечения целостности Заявлений/Распоряжений/Поручений, Аутентификации и Авторизации их отправителей.

2.11. Операции осуществляются Банком на основании полученных от Клиента Заявлений/Распоряжений/Поручений и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами, а также условиями Договоров и Соглашений об обслуживании и предоставлении услуг, заключенных между Банком и Клиентом.

2.12. Стороны признают, что электронный документ, снабженный одноразовым кодом, полученным по СМС на зарегистрированный в Банке номер телефона, признается подписанным простой электронной подписью.

2.13. Стороны признают достаточным для идентификации лица, подписавшего электронный документ, выполнение следующих условий:

- вход в Систему ДБО «Частный клиент on-line» осуществлен по зарегистрированным в системе логину и постоянному паролю. При этом логин и идентификационный номер постоянного пароля в системе однозначно сопоставлены с Клиентом.

- электронный документ подтвержден одноразовым кодом, направленным Банком с помощью СМС-сообщения на номер мобильного телефона, зарегистрированный в Системе ДБО «Частный клиент on-line».

2.14. Стороны признают, что Заявления/Распоряжения/Поручения, переданные Клиентом в Банк посредством Системы ДБО, прошедшие в каждом случае надлежащим образом процедуру аутентификации и подтвержденные простой электронной подписью:

- удовлетворяют требованию совершения сделки в простой письменной форме в случаях, предусмотренных действующим законодательством, и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям совершения договоров (сделок), совершаемым с физическим присутствием лица, совершающего сделку;

- равнозначны, в том числе имеют равную юридическую и доказательственную силу аналогичным по содержанию и смыслу документам на бумажном носителе, составленным в соответствии с требованиями, предъявляемыми к документам такого рода, и подписанным собственноручной подписью Клиента, и являются основанием для проведения Банком Заявлений/Распоряжений/Поручений и совершения иных действий от имени Клиента;

- не могут быть оспорены или отрицаться Сторонами и третьими лицами или признаны недействительными только на том основании, что они переданы в Банк с использованием Системы ДБО;

- могут быть представлены в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

2.15. Клиент поставлен в известность и в полной мере осознает, что передача любой информации (в том числе совершение операций по распоряжению денежными средствами) по каналу доступа в Информационно-коммуникационной сети «Интернет» влечет риск несанкционированного доступа к такой информации посторонних лиц.

2.16. Клиент поставлен в известность и в полной мере осознает, что несет ответственность за сохранность идентификационных данных (логина и постоянного пароля) для доступа в Систему ДБО «Частный клиент on-line». Передача логина и постоянного пароля для доступа в Систему ДБО «Частный клиент on-line» третьим лицам ЗАПРЕЩЕНА.

2.17. Клиент поставлен в известность, что Банк при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, в праве, до осуществления списания денежных средств с банковского счета клиента на срок не более двух рабочих дней приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2.18. Банк в рамках реализуемой им системы управления рисками определяет в документах, регламентирующих процедуры управления рисками, процедуры выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, на основе анализа характера, параметров и объема совершаемых его клиентами операций (осуществляемой клиентами деятельности).

2.19. Банк после выполнения действий, предусмотренных пунктом 2.17, обязан в порядке, установленном настоящими Правилами, заключенным с Клиентом:

1) предоставить Клиенту информацию в виде информационного сообщения:

а) о совершении им действий, предусмотренных пунктом 2.17 настоящих Правил;

б) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия клиента;

2) незамедлительно запрашивать у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

2.20. При получении от Клиента подтверждения, направленного менеджеру Банка, указанного в части 2 пункта 2.19 настоящих Правил, Банк обязан незамедлительно возобновить исполнение распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения, указанного в части 2 пункта 2.19 настоящих Правил, Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных частью 2.17 настоящих Правил.

2.21. Банк может использовать Систему ДБО для отправки Информационных сообщений по любым вопросам его взаимоотношений с Клиентом. При этом Информационные сообщения Банка имеют юридическую силу, равную силе уведомлений на бумажном носителе, подписанных уполномоченным представителем Банка и заверенных печатью. Информационное сообщение, направленное посредством Системы ДБО, считается полученным Клиентом с момента отправления его Банком.

2.22. При проведении операций в Системе ДБО используется московское время.

3. Порядок доступа к системе ДБО

3.1. Для подключения к Системе ДБО Клиенту необходимо пройти процедуру самостоятельной регистрации в Системе ДБО «Частный клиент on-line».

3.2. Регистрация в Системе ДБО считается успешной и Клиент присоединяется к настоящим Правилам и принимает все условия настоящих Правил в целом после выполнения Клиентом следующих действий:

3.2.1. вход на сайт <https://online.gibank.ru> либо запуск мобильного приложения, установленного Клиентом на мобильное устройство;

3.2.2. нажатие кнопки «Регистрация/Восстановление»;

3.2.3. ввод номера карты (счёта), серии и номера паспорта;

3.2.4. нажатие кнопки «Продолжить» после ввода указанных в п.3.2.3 реквизитов;

3.2.5. ввод одноразового пароля (смс-кода), направленного Банком СМС-сообщением на номер телефона Клиента, в подтверждение Регистрации;

3.2.6. ввод логина и пароля, нажатие кнопки «Подключить»;

3.2.7. появление сообщения об успешной регистрации в системе.

3.3. Для доступа в Систему ДБО с помощью персонального компьютера необходимы следующие технические возможности:

- Операционная система семейства Windows;
- Любой браузер для выхода в информационно-коммуникационную сеть «Интернет»;
- Наличие подключения к информационно-коммуникационной сети «Интернет».

3.4. Подключение к Системе ДБО на мобильных устройствах, а также установка ПО производится Клиентом самостоятельно.

3.5. Для работы в Системе ДБО с использованием Мобильных устройств достаточно установить соответствующее приложение и ввести идентификационные данные. Дополнительной регистрации устройств в системе не требуется. Ссылка для скачивания ПО размещена на сайте банка в разделе Частный Клиент <https://www.gibank.ru/Private-Client/>.

4. Порядок проведения операций в системе ДБО

4.1. Передаваемые Клиентом в Банк Заявления/Распоряжения/Поручения должны быть составлены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

4.2. Для составления и передачи в Банк Заявлений/Распоряжений/Поручений на проведение операции может использоваться соответствующий данной операции Шаблон. Каждый Шаблон характеризуется набором параметров, включающих постоянные, хранящиеся в Шаблоне, параметры, определенные Банком, и переменные параметры, не определенные при формировании Шаблона.

4.3. С помощью Системы ДБО Клиент может проводить следующие операции:

4.3.1. информационные операции: в части просмотра остатков на Счетах и Банковских картах; получения информации о движении денежных средств по Счетам; мини-выписка по банковской карте, информация об открытых в банке вкладах и кредитах, а также иной информации, связанной с операциями, проведенными Клиентом в Банке;

4.3.2. финансовые операции по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счетах и Банковских картах - перевод денежных средств с карты на карту (собственные и других физических лиц) эмиссии КБ «Гарант-Инвест» (АО) и других кредитных организаций, перевод валюты Российской Федерации на счета физических и юридических лиц, открытые в Банке и других кредитных организациях; перевод с текущих счетов иностранной валюты на счета физических и юридических лиц в рамках валютного законодательства Российской Федерации; оплата коммунальных услуг, услуг интернет- провайдеров, операторов сотовой связи и другие платежи через платежные системы;

4.3.3. открытие и закрытие срочных банковских вкладов;

- досрочное расторжение банковского вклада осуществляется Банком на основании Заявления/Распоряжения/Поручения в письменном виде в свободной форме или оформленного посредством Системы ДБО;
- Договор вклада считается расторгнутым с даты получения Заявления/Распоряжения/Поручения, указанного в п.4.3.3.1. настоящих Правил, либо в первый рабочий день, если день направления Заявления/Распоряжения/Поручения является выходным/праздничным днем.

4.3.4. направление заявлений о предоставлении услуг и сервисов, предоставляемых Банком в соответствии с условиями настоящих Правил и других заключенных между Сторонами договоров;

4.3.5. открытие Виртуальных банковских карт;

4.3.6. получение Информационных сообщений Банка.

4.4. До списания денежных средств со Счета Клиент может отозвать свое Заявление/Распоряжение/Поручение, передав в Банк соответствующее заявление в письменном виде в свободной форме, или оформить отмену в Системе ДБО. Отзыв Заявления/Распоряжения/Поручения служит основанием для аннулирования Банком Заявления/Распоряжения/Поручения.

4.5 Заявления/Распоряжения/Поручения, направляемые Клиентом в Банк посредством Системы ДБО, подписываются одноразовыми паролями, направленными в СМС-сообщении на зарегистрированный в Банке номер телефона. При этом в СМС содержится информация о счетах списания и зачисления средств, а также о сумме операции.

4.6. Заявление/Распоряжение/Поручения принимается Банком к исполнению при условии получения положительного результата аутентификации, проверки правильности оформления Заявления/Распоряжения/Поручения и проверки одноразовых паролей.

4.7. Моментом поступления в Банк Заявления/Распоряжения/Поручения считается момент регистрации Заявления/Распоряжения/Поручения в реестре документов Системы ДБО с внесением времени и даты записи Заявления/Распоряжения/Поручения. Время регистрации Заявления/Распоряжения/Поручения определяется по времени системных часов аппаратных средств Банка, настроенных на московское время.

4.8. Списание средств со Счета и/или Карты Клиента на основании Заявлений/Распоряжений/Поручений производится в пределах остатка средств на счете и/или Карте Клиента с учетом сумм комиссий, взимаемых Банком, и установленных Банком ограничений (лимитов) на суммы проводимых операций, на условиях заключенного (заключенных) между Банком и Клиентом Договора (Договоров) банковского счета с использованием банковских карт или иных соглашений, оферт, публичных условий принятых Клиентом, на основании которых Клиенту был(-и) открыт (-ы) счет(-а) в Банке, либо в пределах суммы овердрафта, если по данному(-ым) Счету (счетам) и/или Карте (картам) Клиента установлен лимит овердрафта.

4.9. Заявления/Распоряжения/Поручения Клиента о проведении операций в Системе ДБО Банк принимает круглосуточно (по рабочим и выходным/праздничным дням), за исключением времени проведения профилактических работ на серверах Банка и Процессингового центра, о чем Клиенты извещаются заблаговременно.

При невозможности передачи документов в Банк с использованием Системы ДБО, документы могут быть переданы Клиентом на бумажном носителе в офис Банка.

4.10. Порядок и условия списания денежных средств со Счетов и/или Карт и зачисления денежных средств на Счета по Заявлениям/Распоряжениям/Поручениям Клиента, передаваемым в Банк через Систему ДБО, осуществляется в соответствии с Тарифами Банка.

4.11. После обработки Банком Заявления/Распоряжения/Поручения Клиента при условии его исполнения, документ получает статус «Исполнен». В случае отказа в исполнении Заявления/Распоряжения/Поручения Клиента, документ получает статус «Отказано». При отказе в исполнении Заявления/Распоряжения/Поручения, документ снабжается поясняющим комментарием. Информация о проведении или об отказе от исполнения Заявления/Распоряжения/Поручения предоставляется Клиенту в Системе ДБО по мере их авторизации в течение операционного дня. Иные уведомления о расходных операциях

осуществляются в соответствии с договором, на основании которого открыт Счет или Банковская карта.

4.12. Банк имеет право требовать от Клиента предоставления документов для проверки законности совершаемых операций по Счету и/или Карте в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

4.13. Комиссионное вознаграждение за исполнение Заявлений/Распоряжений/Поручений Клиента о проведении операций в Системе ДБО взимается в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент совершения операции.

4.14. Конвертация средств клиента в другую валюту возможна при условии наличия открытого в банке счета в соответствующей валюте. Конверсионные операции проводятся по курсам иностранных валют, устанавливаемым Банком.

5. Права и обязанности сторон

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Предоставить Клиенту доступ в Систему ДБО в порядке, установленном настоящими Правилами.

5.1.2. Исполнять Заявления/Распоряжения/Поручения Клиента, подписанные корректной простой электронной подписью, в соответствии с условиями настоящих Правил, договоров банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.3. Оформлять и предоставлять Клиенту по его требованию экземпляры Электронных документов на бумажных носителях с отметкой уполномоченного сотрудника, подтверждающие операции, проведенные на основании Заявления/Распоряжения/Поручения Клиента.

5.1.4. Консультировать Клиента по вопросам работы в Системе ДБО.

5.1.5. Информировать Клиента о мерах информационной безопасности при использовании Системы ДБО, рисках Клиента и возможных последствиях для Клиента в случае несоблюдения им мер информационной безопасности, рекомендованных Банком. Информирование осуществляется на сайте Банка и в офисе Банка.

5.1.6. Приостановить или ограничить доступ Клиента к Системе ДБО по требованию Клиента, переданному в порядке, установленном **пунктами 5.3.3, 5.4.3** настоящих Правил.

5.1.7. Операция считается подтвержденной Клиентом, если в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем формирования выписки по Счету и/или Карте и (или) получения от Банка уведомления/ СМС-сообщения о совершении операций, от Клиента не получено возражение о проведении операции по счету, карте без согласия Клиента в порядке, предусмотренном в п.5.3.3. настоящих Правил.

5.1.8. Информировать Клиента об изменении настоящих Правил и Тарифов, в том числе графика и порядка приема и проверки Заявлений/Распоряжений/Поручений. Информирование производится в порядке, предусмотренном **разделом 10** настоящих Правил.

5.1.9. Обеспечить возможность направления Клиентом Банку уведомления об утрате средств доступа к Системе ДБО и (или) об использовании Системы ДБО без согласия Клиента в порядке, предусмотренном **пунктом 5.3.3** настоящих Правил.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. вносить изменения и дополнения в настоящие Правила и Тарифы Банка, в соответствии с порядком, установленным нормами действующего законодательства Российской Федерации, за исключением случаев, когда одностороннее изменение Банком условий Правил и/или Тарифов Банка запрещено законодательством Российской Федерации.

5.2.2. При проведении операций по распоряжению денежными средствами Клиента на основании Заявлений/Распоряжений/Поручений Клиента составлять от его имени расчетные документы, необходимые для проведения соответствующих операций.

5.2.3. Списывать со счета и/или Карты Клиента, по которому совершается операция, комиссионное вознаграждение за пользование услугой в соответствии с Тарифами Банка в порядке, установленном **разделом 6** настоящих Правил.

5.2.4. Не исполнять Заявления/Распоряжения/Поручения Клиента:

- подписанные некорректной простой электронной подписью;

- при недостаточности денежных средств на счете и/или Карте Клиента, в том числе для уплаты соответствующего комиссионного вознаграждения согласно Тарифам Банка;
- в случае просрочки оплаты Клиентом услуг Банка в соответствии с Тарифами;
- в случае отсутствия или неверного указания реквизитов получателя средств, а также незаполненного (или некорректно заполненного) поля «Назначение платежа»;
- в случае наличия информации о попытках Клиента нанести ущерб Банку или третьим лицам;
- в случае нарушения Клиентом нормативных документов, регламентирующих порядок осуществления безналичных расчетов в Российской Федерации;
- в случае несоответствия проводимой Клиентом операции действующему валютному и иному законодательству РФ;
- в случае непредставления документов, необходимых Банку для осуществления функций агента валютного контроля при переводах денежных средств в иностранной валюте или российских рублях;
- при наличии оснований для приостановления операций или отказа от выполнения операций по поручению Клиента, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- по решению государственных и судебных органов в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.2.5. Использовать ограничения (лимиты) на суммы проводимых операций с целью контроля финансовых рисков Клиента. Данные лимиты устанавливаются Банком в одностороннем порядке для различных групп операций и доводятся до Клиента путем размещения на сайте Банка.

5.2.6. Ограничить перечень видов Финансовых операций, Информационных операций, Заявлений/Распоряжений/Поручений, передача которых возможна Клиентом по Системе ДБО. Информация об ограничениях публикуется Банком в порядке, предусмотренном *разделом 10* настоящих Правил.

5.2.7. Без предварительного уведомления временно приостановить или ограничить доступ неограниченного числа клиентов или отдельного Клиента к Системе ДБО. В этом случае Банк обязан в срок не позднее следующего рабочего дня после приостановки/ограничения доступа уведомить Клиента путем опубликования/направления информации в порядке, предусмотренном *разделом 10* настоящих Правил. В этом случае Клиент может распоряжаться денежными средствами, предоставив в Банк расчетные документы на бумажном носителе.

5.2.8. В случае выявления Банком сомнительных операций, проводимых Клиентом с использованием Системы ДБО, Банк вправе отказать Клиенту в выполнении его распоряжений на перечисление средств со счета, переданных по Системе ДБО, потребовав предоставления надлежащим образом оформленных расчетных документов на бумажном носителе. Информация, связанная с отказом от выполнения распоряжения о совершении операции, может быть доведена до Клиента в электронном виде.

5.3. Клиент обязан:

5.3.1. Соблюдать требования настоящих Правил, в том числе требования к программному обеспечению для работы в Системе ДБО, изложенных в Руководстве пользователя Системой.

5.3.2. Хранить в недоступном для третьих лиц месте и не передавать другим лицам Средства доступа к Системе ДБО (Логин, Постоянный пароль, зарегистрированный в Банке номер телефона), а также соблюдать Меры безопасности при работе в Системе ДБО (Приложение № 1 к настоящим Правилам).

5.3.3. В случае утраты, компрометации (использования без согласия Клиента) или подозрении на компрометацию Средств доступа к Системе ДБО незамедлительно после обнаружения факта утраты (компрометации), но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка в соответствии с **пунктом 5.1.7** уведомления о совершенной операции, обратиться для блокировки доступа в Систему ДБО и предотвращения несанкционированного проведения операций в офис Банка лично

или позвонив в техническую службу Банка по телефону +7 (495) 650-90-03, доб.169, доб.201 и сообщив ФИО и иные данные, позволяющие удостовериться в том, что уведомление направлено Клиентом. Заблокировать банковские карты, выпущенные к зарегистрированным Счетам в Системе ДБО, позвонив по телефонам:

+7(495) 650-90-03(в рабочее время, кроме выходных и праздничных дней);
+7(495)723-77-21, +7(495)723-78-21(круглосуточно).

Любое устное обращение Клиента должно быть обязательно подтверждено оформлением письменного заявления в офисе Банка. Заявление должно быть представлено в Банк не позднее дня, следующего за днем получения от Банка в соответствии с **пунктом 5.1.7** уведомления о совершенной операции. В заявлении должны быть самым подробным образом изложены все обстоятельства утраты или хищения Средств доступа к Системе ДБО, а также сведения о незаконном использовании Средств доступа, которые известны Клиенту.

5.3.4. Информировать Банк о неисправностях в работе Системы ДБО.

5.3.5. Оплачивать услуги ДБО в соответствии с Тарифами Банка.

5.3.6. По требованию Банка предоставлять документы для проверки законности совершаемых операций по счету в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

5.3.7. Ознакомиться с мерами информационной безопасности, размещенными на сайте Банка.

5.3.8. Клиент обязан отслеживать факты получения уведомлений по всем операциям, совершаемым им с использованием электронного средства платежа, и в случае не поступления хотя бы одного уведомления по совершенной им операции немедленно принимать меры для выяснения причин неполучения такого уведомления. В случае, если Клиент не обращается в Банк с претензией о том, что он не получает информацию по совершаемым операциям, Банк считает, что обязанность по информированию Клиента выполняется им надлежащим образом и в полном объеме.

5.3.9. По требованию Банка представлять документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе:

- документы и сведения, раскрывающие экономический смысл проводимой операции;

- документы и сведения, необходимые Банку в целях идентификации выгодоприобретателя по проводимой операции;

- иные сведения и документы по усмотрению Банка.

5.3.10. Предоставить Банку достоверную информацию о номере мобильного телефона и/или об адресе электронной почты для связи с Клиентом, а в случае ее изменения своевременно предоставить обновленную информацию.

5.3.11. Ежедневно просматривать мобильный телефон и/или личный кабинет в системе ДБО, реквизиты которого указаны Клиентом для связи с Банком, в целях контроля совершенных с использованием Системы ДБО Финансовых операций и ознакомления с уведомлениями, направляемыми Банком в соответствии с **пунктом 5.1.7** настоящих Правил.

5.3.12. Содействовать Банку в проведении расследования фактов несанкционированного использования Системы ДБО и предоставлять Банку все необходимые документы для проведения расследования.

5.4. Клиент имеет право:

5.4.1. Получать консультации по вопросам работы Системы ДБО и совершению операций в ней.

5.4.2. Запрашивать у Банка документы, подтверждающие факт совершения операции с использованием Системы ДБО, а также получать подтвержденные Банком выписки по счетам, по завершим операциям дням.

5.4.3. Блокировать доступ к Системе ДБО, позвонив в Банк и сообщив ФИО и иные данные, позволяющие удостовериться в том, что сообщение сделано Клиентом. Настоящим Стороны признают, что сообщение Клиентом сотруднику Банка по телефону ФИО и иной информации, позволяющей удостовериться в том, что сообщение сделано Клиентом, является достаточным свидетельством надлежащих полномочий Клиента для блокирования доступа в Систему ДБО по телефону. Банк возобновляет доступ Клиента к системе ДБО, приостановленного/ограниченного по заявлению Клиента (за исключением случаев использования Системы ДБО без согласия Клиента),

не позднее следующего рабочего дня с даты получения заявления Клиента о возобновлении обслуживания.

5.4.4. Заблокировать все банковские карты, выпущенные к зарегистрированным Счетам в Системе ДБО, позвонив по телефонам:

+7(495) 650-90-03 (в рабочее время, кроме выходных и праздничных дней)

+7(495) 723-77-21, +7 (495) 723-78-21 (круглосуточно)

5.4.5. Обращаться в Банк с заявлением о предоставлении экземпляров Электронных документов, хранящихся в Банке.

5.4.6. Расторгнуть Договор ДБО в одностороннем порядке, в том числе в случае несогласия с изменением Банком Тарифов.

5.4.7. Подать письменную претензию в порядке, предусмотренном **разделом 7** настоящих Правил, в случае несогласия с Финансовой операцией, совершенной с помощью Системы ДБО.

6. Вознаграждение Банка

6.1. Размер и порядок уплаты Клиентом комиссионного вознаграждения за предоставление Банком услуг в соответствии с настоящими Правилами устанавливаются Тарифами Банка.

6.2. Комиссионное вознаграждение за год, в котором было завершено обслуживание по Системе ДБО, не пересчитывается и Клиенту не возвращается.

6.3. В случае приостановления/ограничения доступа к системе ДБО по инициативе Клиента Банк не возвращает полученное от Клиента комиссионное вознаграждение за услуги, предоставление которых приостановлено/ограничено.

6.4. В случае приостановления/ограничения обслуживания по инициативе Банка, за исключением приостановления/ограничения обслуживания по причине компрометации электронной подписи, Банк возвращает Клиенту комиссионное вознаграждение, оплаченное Клиентом за услуги, которые фактически ему не были оказаны. Убытки, причиненные Клиенту приостановлением/ограничением обслуживания, Банк не возмещает.

6.5. Комиссия за проведение операции списывается согласно тарифам Банка со счета, указанного в операции в качестве счета списания денежных средств, и осуществляется посредством проставления отметки «С Правилами, Условиями и Тарифами ознакомлен и согласен» в соответствующем окне при совершении операции.

7. Урегулирование разногласий

7.1. Споры, возникающие в связи с исполнением Договора ДБО, Стороны обязуются разрешать путем переговоров с учетом принципов добросовестности и взаимного уважения. В случае невозможности урегулирования возникших разногласий путем переговоров, Стороны будут рассматривать споры в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством.

7.2. Банк рассматривает заявление (претензию) Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом Системы ДБО, и предоставляет Клиенту информацию о результатах рассмотрения заявления (претензии), в срок не более 30 дней (по трансграничным переводам - 60 дней) со дня получения такого заявления. В зависимости от принятого решения Банк либо удовлетворяет претензию Клиента (возмещает сумму операции, совершенной без согласия Клиента), либо передает Клиенту письменное заключение о необоснованности его претензии, если будет доказано, что Клиент нарушил порядок использования Системы ДБО, что повлекло совершение операции без его согласия. В случае, если Клиент не направил Банку заявление в порядке и сроки, указанные в **пункте 5.3.3** настоящих Правил, Банк не обязан возмещать Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента.

8. Ответственность сторон

8.1. Ответственность Банка

8.1.1. Банк несет ответственность перед Клиентом в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе в части возмещения убытков

Клиента, возникших при использовании Системы ДБО, в результате несоблюдения Банком требований настоящих Правил и иных заключенных между Банком и Клиентом соглашений, регулирующих работу в Системе.

8.1.2. Банк не несет ответственности за неисполнение Заявления/Распоряжения/Поручения Клиента, если его исполнение привело бы к нарушению требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, настоящих Правил, а также условий иных заключенных между Клиентом и Банком соглашений (договоров), в том числе, если Заявление/Распоряжение/Поручение не было подтверждено Клиентом, либо проверка подтверждения дала отрицательный результат, либо денежных средств на Счетах Клиента не достаточно для исполнения Заявления/Распоряжения/Поручения, а также в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации.

8.1.3. Банк не несет ответственность за повторную ошибочную передачу Клиентом Заявлений/Распоряжений/Поручений.

8.1.4. Банк не несет ответственности за невыполнение, несвоевременное или неправильное выполнение Заявлений/Распоряжений/Поручений Клиента, непринятие к сведению или неисполнение Информационных сообщений, если это было вызвано предоставлением Клиентом недостоверной информации, потерей актуальности информации, ранее предоставленной Клиентом (в том числе индивидуальных параметров персонального Шаблона), используемой при регистрации и исполнении Банком Заявления/Распоряжения/Поручения, или вводом Клиентом неверных данных.

8.1.5. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами Средств доступа к Системе ДБО, если такое использование произошло после их передачи Клиенту.

8.1.6. Банк не несет ответственности за полное или частичное неисполнение, неправильное или несвоевременное исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящих Правил, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, в том числе решениями органов законодательной, судебной и/или исполнительной власти Российской Федерации, а также Банка России, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств; задержками платежей по вине Банка России; военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанными находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств.

8.1.7. Банк не несет ответственности в случае, если информация, связанная с использованием Клиентом Системы ДБО, станет известной третьим лицам во время использования Клиентом Системы ДБО в результате доступа третьих лиц к информации при передаче по каналам связи, находящихся вне пределов Банка.

8.1.8. Банк не несет ответственности в случае произвольного или умышленного вмешательства третьих лиц в частные дела Клиента (в том числе, касающиеся гражданско-правовых отношений Клиента с Банком), осуществленного путем недобросовестного использования третьим лицом средств связи и контактной информации Клиента, сообщенных Клиентом Банку.

8.1.9. Банк не несет ответственности за неполучение Клиентом информации, связанной с исполнением Договора ДБО и направляемой Банком Клиенту в установленных настоящими Правилами случаях, если контактные данные, переданные в Банк Клиентом, стали неактуальными, информация, о чем не была доведена Клиентом до Банка своевременно и в установленном Банком порядке.

8.2. Ответственность Клиента

8.2.1. Клиент несет ответственность перед Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе за убытки, возникшие у Банка, в результате исполнения Поручений, Информационных и других сообщений, переданных в Банк от имени Клиента неуполномоченным лицом с использованием принадлежащей Клиенту электронной подписи.

8.2.2. Клиент несет риск убытков, возникших у него в результате исполнения Банком Заявлений/Распоряжений/Поручений, переданных в Банк и подписанных корректной электронной подписью.

8.2.3. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность всех сведений, сообщаемых им Банку, при заключении и исполнении настоящего Договора.

9. Изменение правил и тарифов

9.1. Банк информирует Клиента об изменениях и/или дополнениях, которые планируется внести в Договор ДБО, в том числе об изменении (утверждении новой редакции) настоящих Правил и (или) Тарифов путем соответствующей публикации на сайте Банка и иными способами, указанными в *разделе 10* настоящих Правил.

9.2. Изменения (новая редакция), внесенные Банком в Правила и(или) Тарифы, становятся обязательными для Сторон через 10 календарных дней с даты размещения Банком новой редакции Правил или изменений, внесенных в Правила и (или) Тарифы, на информационных стендах в помещениях Банка и на сайте Банка – www.gibank.ru.

9.3. Согласие Клиента на обслуживание на новых условиях осуществляется посредством проставления им отметки «С Правилами, Условиями и Тарифами ознакомлен и согласен» в соответствующем окне при совершении операции.

В случае несогласия с изменением условий настоящих Правил, Условий и Тарифов Клиент имеет право расторгнуть Договор ДБО, направив в Банк Заявление о расторжении Договора, в порядке, установленном *разделом 11* настоящих Правил.

9.4. Клиент обязан не реже 1 (Одного) раза в 5 (Пять) календарных дней знакомиться с информацией, публикуемой Банком в соответствии с *разделом 10* настоящих Правил.

9.5. Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Правил и/или Тарифов, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована Клиентом.

10. Опубликование информации

10.1. Под опубликованием информации в настоящих Правилах понимается размещение Банком информации, предусмотренной Договором ДБО, в местах и одним из способов, установленных Правилами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе:

- размещения информации на сайте Банка www.gibank.ru;
- размещения объявлений на стендах операционного зала и других структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию.

10.2. Опубликование настоящих Правил и информации не означает их обязательного распространения через средства массовой информации.

10.3. Моментом первого опубликования настоящих Правил, планируемых изменений/дополнений настоящих Правил и Тарифов и иной информации считается момент их первого размещения на сайте Банка.

10.4. Банк имеет право предоставлять Клиенту информацию в рамках Договора ДБО, в том числе касающуюся прав, обязанностей и банковской тайны Клиента, посредством средств связи и контактной информации (адрес регистрации по месту жительства, адрес фактического места пребывания, почтовый адрес, а также номера телефонов и адрес электронной почты), сообщенных при заключении Договора ДБО или позднее.

10.5. В случае возникновения у Клиента оснований полагать, что средствами связи и контактной информацией, сообщенными Клиентом Банку, могут недобросовестно воспользоваться иные лица, Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом Банку, а также сообщить иные средства связи и контактную информацию для взаимодействия с Клиентом в порядке, определенном Банком.

11. Порядок и условия расторжения договора

11.1. Договор ДБО считается заключенным на неопределенный срок и расторгается в одностороннем порядке по желанию любой из Сторон.

11.2. В случае расторжения Договора ДБО по инициативе Клиента, Клиент направляет Заявление о расторжении Договора в письменном виде в свободной форме или оформленного посредством Системы ДБО.

Договор ДБО считается расторгнутым с даты получения Банком Заявления при условии отсутствия у Клиента обязательств по погашению перед Банком задолженности по Договору. При наличии указанных обязательств по погашению задолженности перед Банком Договор ДБО считается расторгнутым с момента исполнения обязанности по оплате указанной задолженности. Все Заявления/Распоряжения/Поручения Клиента, зарегистрированные Банком до момента получения Заявления, подлежат исполнению Банком в соответствии с настоящими Правилами. С момента получения Банком Заявления Клиента о расторжении Договора ДБО Банк прекращает прием и завершает исполнение ранее принятых Заявлений/Распоряжений/Поручений Клиента, прекращает прием и завершает обработку принятых ранее Информационных поручений.

11.3. Если Договор ДБО расторгается по инициативе Банка, то Банк, посредством Системы ДБО, направляет Клиенту сообщение за 7 (Семь) календарных дней до даты расторжения договора, с указанием даты, когда обязательства со стороны Банка по данному Договору прекращают действовать.

11.4. Основанием для прекращения Договора ДБО в одностороннем порядке является факт принятия Банком в течение календарного года 2-х и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

О наступлении событий, повлекших прекращение Договора, и отсутствии у Банка обязательств перед Клиентом, Банк письменно извещает Клиента посредством направления уведомления по электронной почте и адресу местонахождения/места регистрации согласно информации, предоставленной Клиентом в Банк.

В случае возврата указанного выше уведомления, направленного Банком по последнему известному адресу Клиента, уведомление о прекращении Договора считается врученным Клиенту, что влечет прекращение прав и обязанностей Сторон и является основанием для расторжения договора.

11.5. Действие Договора также считается прекращенным при отсутствии у Клиента в Банке Счетов, расчеты по которым могут осуществляться путем направления в Банк Электронных документов с использованием Системы ДБО и/или прекращение действия договоров (соглашений), предусматривающих возможность обмена информацией с использованием Системы ДБО;

11.6. Действие Договора ДБО автоматически приостанавливается, если обслуживание Клиента в Системе ДБО не осуществлялось в течение периода длительностью более 91 (Девяносто один) календарный день, при условии отсутствия задолженности Клиента перед Банком по Договору ДБО.

11.7. Прекращение обязательств по Договору ДБО не влечет прекращения обязательств по иным договорам (соглашениям), заключенным между Клиентом и Банком.

11.8. Прекращение Договора ДБО не влечет отмену или утрату силы поручений, переданных Банку до момента прекращения Договора.

12. Прочие условия

12.1. Все требования, уведомления и иные сообщения по настоящим Правилам направляются Сторонами друг другу в письменной форме в следующем порядке:

- Банком Клиенту - уведомления, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга клиентов Банка, направляются с использованием одного или нескольких способов, указанных в **пункте 10.1.** настоящих Правил, а уведомления, касающиеся вопросов обслуживания Клиента - путем направления Клиенту средствами организации почтовой связи письма по последнему известному Банку адресу Клиента, а также путем непосредственной передачи при личной явке Клиента в офис Банка или посредством Системы ДБО;

- Клиентом Банку - в соответствии с официальными адресами и реквизитами, доведенными до сведения Клиента любым из способов, указанных в *пункте 10.1.* настоящих Правил.

12.2. Банк вправе использовать факсимильное воспроизведение подписи уполномоченных лиц Банка при подписании требований, уведомлений и иных сообщений, предоставляемых или направляемых Клиентам в соответствии с настоящими Правилами. Факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка является аналогом его собственноручной подписи.

12.3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Банк и Клиент руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ при работе в Системе ДБО «Частный клиент on-line»

КБ «Гарант-Инвест» (АО) информирует о необходимости использования клиентами следующих мер при работе в Системе дистанционного банковского обслуживания ДБО «Частный клиент on-line» (далее – Система, Система ДБО, ДБО) для повышения безопасности:

- При организации рабочего места для работы с Системой ДБО:

- Старайтесь не работать с непроверенных компьютеров (интернет-кафе, киоски и т.д.).
- Не оставляйте компьютер с активной Системой без присмотра. Выходите из Системы, даже если необходимо отойти на непродолжительное время. Ограничьте доступ посторонних лиц к компьютеру, с которого Вы осуществляете работу с Системой.
- Убедитесь, что ваш компьютер/телефон не заражен вирусами. Установите и активизируйте антивирусное ПО. Регулярно обновляйте антивирусные базы. Обращаем внимание, что действие вирусов может быть направлено на запоминание и передачу третьим лицам информации о вашем пароле и ключе электронной подписи.
- Установите и настройте персональный брандмауэр (firewall) на Вашем компьютере, это позволит предотвратить несанкционированный доступ к информации на Вашем компьютере.
- Используйте лицензионное программное обеспечение из проверенных и надежных источников. Выполняйте регулярные обновления операционной системы и прикладного программного обеспечения (браузер, программы для работы с документами и т.д.).
- Не используйте функцию запоминания паролей в интернет-браузерах при работе с ДБО.
- Внимательно сверяйте счета и суммы в распоряжении на экране компьютера (мобильного приложения) и полученные по СМС вместе с одноразовым паролем данные. Обо всех случаях обнаруженного несоответствия необходимо срочно уведомлять Банк.
- В случае внезапной блокировки SIM карты мобильного телефона настоятельно рекомендуется проверить состояние счетов в ДБО. В случае обнаружения несанкционированных действий третьих лиц необходимо немедленно связаться с Банком и сообщить о случившемся.
- В случае получения СМС с сообщением о доступе в личный кабинет или мобильное приложение системы ДБО, в момент, когда такой доступ не осуществляется, необходимо немедленно сообщить о случившемся в Банк.

Обращаем Ваше внимание! Банк не направляет клиентам СМС-сообщения с информацией о блокировке/разблокировке доступа в Систему ДБО.

Не следует реагировать на подозрительные СМС-сообщения, которые запрашивают у Вас конфиденциальную информацию.

При формировании постоянного пароля для входа в Систему предлагается соблюдать следующие правила:

- рекомендуемая длина пароля должна быть не менее 8-10 символов;
- рекомендуется использовать латинские буквы, набранные в разных регистрах (a-z, A-Z, a-Z) и цифры;
- при смене пароля для входа в Систему новое значение должно отличаться от предыдущего не менее чем на 3 символа;
- новое значение пароля для входа в Систему не должно совпадать с предыдущими паролями на протяжении четырех смен;
- пароль не должен основываться на информации, которую другие могут легко угадать или узнать (имена, номера телефонов, даты рождения, идентификаторы пользователей, наименования рабочих станций и т.п.);
- пароль не должен являться персональной информацией (имена и даты рождения членов семьи, адреса, телефоны и т.п.);

- пароль не должен являться словарным словом (например, «password» – это ненадежный пароль);
- пароль не должен являться копией других паролей пользователя, используемых в личных целях (на развлекательных и почтовых сайтах в Информационно-коммуникационной сети «Интернет»);
- пароль не должен содержать последовательность одинаковых символов и групп символов (например, не должны применяться пароли, состоящие из одинаковых цифр или из одинаковых букв);
- периодически производите замену пароля для входа в Систему ДБО;
- ни при каких условиях не сообщайте информацию о Вашем пароле никому, включая сотрудников Банка, родственников и иных третьих лиц;
- не сохраняйте информацию о Вашем пароле на вход в Систему ДБО на любых носителях, включая компьютер и мобильные устройства (телефоны, планшеты);

- При использовании Системы ДБО:

- Проверьте, что соединение установлено именно с сервером Интернет-Банк КБ «Гарант-Инвест» (АО) по адресу <http://online.gibank.ru>
- Обращайте внимание на изменения привычных вам страниц входа в ДБО КБ «Гарант-Инвест» (АО) или подтверждения операции. Любые изменения, особенно касающиеся безопасности, обязательно заранее анонсируются в новостях системы. Если вы сомневаетесь, действительно ли содержимое страницы вы получаете с сервера банка, а не от компьютерного вируса, обязательно позвоните в Банк или попробуйте открыть ту же страницу системы на другом компьютере, подключенном к другой сети.

БАНК ВСЕГДА ПРЕДУПРЕЖДАЕТ ОБО ВСЕХ ИЗМЕНЕНИЯХ, ПРОИЗВОДИМЫХ В СИСТЕМЕ. НИКОГДА НЕ ПОЛЬЗУЙТЕСЬ ИНТЕРФЕЙСОМ, ИЗМЕНЕНИЕ КОТОРОГО НЕ ПОДТВЕРЖДЕНО БАНКОМ.

- Заходите в систему не реже одного раза в 5 (Пять) календарных дней, в том числе, для ознакомления с информацией, размещаемой Банком и касающейся работы в системе.
- Внимательно контролируйте все операции, совершенные в Системе ДБО.
- После окончания работы в Системе обязательно закройте окно системы с помощью кнопки «ВЫХОД».

- При возникновении кризисных ситуаций:

В случае возникновения подозрений на мошеннические действия:

- в системе присутствуют действия, которые Вы не совершали;
- подозрительная активность на компьютере, с которого осуществляется работа с Системой (самопроизвольные движения мышью, открытие/закрытие окон, набор текста и т.п.);
- изменения адреса для соединения с Системой;
- изменения IP адреса, с которого осуществлялось подключение к системе (изменилась сеть);
- невозможности получения доступа к Системе по причине несовпадения пароля на вход в систему;
- изменение интерфейса Системы;
- или при возникновении опасений, что Ваш пароль стал известен посторонним **необходимо выполнить следующие действия:**
- выйдите из Системы;
- заблокируйте технические средства (в том числе, выключите компьютер), используемые для работы в Системе;

• обратитесь лично в офис Банка, а также по телефону технической службы +7 (495) 650-90-03 для приостановления/ограничения дистанционного обслуживания в Системе ДБО, а при невозможности это сделать – в круглосуточную службу клиентской поддержки по телефонам +7(495)723-78-21 или +7(495)723-77-21 для срочной блокировки Карты, по которой прошла подозрительная операция. Устное сообщение Клиента должно быть подтверждено письменным заявлением на блокировку счета в течение 48 часов в адрес Банка, переданным лично, почтой или сообщением по факсу: +7(495) 694-03-86.

- при оформлении письменного заявления обязательно опишите обстоятельства компрометации пароля или несанкционированного доступа, либо другую информацию по фактам, вызвавшим Ваши подозрения.

- возобновление доступа в Систему производится в офисе Банка при личном обращении клиента.

Рекомендуем Вам всегда иметь при себе контактные телефоны Банка на различных носителях информации: в записной книжке, мобильном телефоне и/или других носителях информации, но не рядом с записью о пароле для доступа в систему ДБО.

Для блокировки доступа в Систему ДБО вы можете обратиться по телефону в Службу технической поддержки:

- **+7(495) 650-90-03 *169, 201** понедельник-пятница с 9-30 до 18-00 часов

Заблокировать банковскую карту вы можете по телефонам:

- **+7(495) 650-90-03** *(в рабочее время, кроме выходных и праздничных дней).*
- **+7(495)723-77-21, +7(495)723-78-21** *(круглосуточно).*