



Условия и порядок осуществления перевода денежных средств по поручениям физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей по их банковским, карточным счетам, счетам по вкладам (депозитам) в АКБ «Ланта-Банк» (АО)

1. Общие положения

1.1. Перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств, находящихся на счетах физических и юридических лиц (далее – «Клиент», «Клиенты») в АКБ «Ланта-Банк» (АО) (далее – «Банк»), на основании их распоряжений либо распоряжений уполномоченных органов в соответствии с законодательством РФ, поступающих в Банк в электронном виде или на бумажном носителе.

Перевод денежных средств по счетам Клиентов осуществляется в валюте, указанной в Тарифах Банка, либо в иной валюте по согласованию с Банком.

Настоящий документ регулирует отношения Банка и Клиента по вопросам перевода денежных средств по банковским, карточным счетам, счетам по вкладам (депозитам), открытым на основании заключенных между Банком и Клиентом Договоров (далее – «Договор»).

1.2. Перевод денежных средств допускается в рамках следующих форм безналичных расчетов: расчетов платежными поручениями; расчетов по аккредитиву; расчетов инкассовыми поручениями; расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

1.3. При осуществлении перевода денежных средств могут применяться платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России.

1.4. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования), исполнения распоряжений и порядок их выполнения устанавливаются Банком в соответствии с нормативными актами Банка России с учетом особенностей, предусмотренных настоящими Условиями и порядком осуществления перевода денежных средств по поручениям Клиентов по их банковским, карточным счетам, счетам по вкладам (депозитам) в Банке (далее – «Условия и порядок перевода денежных средств»).

1.5. Банк устанавливает приоритет следующих реквизитов распоряжений при их приеме к исполнению:

- по сумме: при разночтении суммы прописью и цифрами Банк исполняет распоряжение в сумме, указанной цифрами;

- по банку получателя: исполнение распоряжения осуществляется Банком при совпадении цифровых реквизитов (БИКа и корреспондентского счета банка получателя, при направлении распоряжения в адрес подразделений Банка России – БИКа);

- по получателю налоговых, таможенных и иных обязательных платежей и сборов: распоряжение исполняется Банком при наличии всех полей, заполненных Клиентом; Банк не несет ответственности за несвоевременность уплаты Клиентом налогов и сборов по причине неправильности заполнения им соответствующих полей;

- по назначению платежа: количество знаков в графе «Назначение платежа» не должно превышать количества знаков, установленного Банком России. При превышении количества знаков над установленным лишние знаки в конце текста автоматически убираются;

- по наименованию плательщика: оценивается смысловое значение, а не варианты написания наименования.

1.6. Процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами на счете, структурный контроль и контроль значения реквизитов распоряжений на бумажном носителе осуществляются Банком в соответствии с внутренними документами Банка, требованиями нормативных актов Банка России посредством визуального и логического контроля реквизитов распоряжения. Банк не принимает к исполнению распоряжения на бумажном носителе с изменениями (исправлениями), помарками, подчистками.

1.7. Распоряжения Клиента, формируемые с использованием устройств самообслуживания (без личного присутствия в Банке), проходят установленные Банком России процедуры приема к исполнению распоряжений Клиента посредством программно-технических средств

соответствующих устройств самообслуживания непосредственно в момент создания Клиентом распоряжения.

Структурный контроль, контроль значения реквизитов распоряжений в электронном виде выполняются Банком в соответствии с нормативными актами Банка России посредством существующих в Банке технологий.

Контроль достаточности денежных средств на счете при формировании распоряжения посредством соответствующих устройств самообслуживания осуществляется Банком однократно, непосредственно в момент создания распоряжения.

1.8. Обработка распоряжений в электронном виде или на бумажном носителе, присланных до окончания операционного времени Банка*, осуществляется тем же днем. Распоряжения, поступившие в Банк в послеоперационное время, принимаются в исполнение следующим рабочим днем.

1.9. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения Банк предоставляет Клиенту выписки и приложения к ним в порядке и сроки, установленные Договором.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения Банк не принимает распоряжение к исполнению и по требованию Клиента возвращает распоряжение в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России.

При осуществлении перевода денежных средств Клиент и Банк руководствуются следующей договоренностью: обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений об исполнении требований получателей средств, о неисполнении распоряжений Клиента считается исполненной с момента формирования выписки и приложений к ней в порядке и сроки, установленные Договором.

Выписка и приложения к ней** являются надлежащим подтверждением исполнения Банком распоряжений Клиента и требований взыскателей.

Клиент принимает на себя все риски несвоевременного получения/неполучения указанных документов.

1.10. До наступления безотзывности перевода денежных средств Клиент может отозвать распоряжение на основании письменного заявления, принятого Банком, либо посредством отмены (не подтверждения) операции с использованием систем «Клиент-Банк», «Интернет-Банк»/устройства самообслуживания.

Безотзывность перевода денежных средств наступает в соответствии с законодательством РФ с учетом следующих особенностей: для распоряжений, формируемых посредством соответствующих устройств самообслуживания, безотзывность перевода наступает с момента подтверждения Клиентом совершения операции в устройстве самообслуживания.

1.11. Банк вправе отказать Клиенту в принятии либо в исполнении принятого распоряжения в следующих случаях:

- оформление Клиентом распоряжений с нарушением требований законодательства РФ, в том числе нормативных правовых актов Банка России; неправильное указание реквизитов в распоряжении;
- сомнение у Банка в подлинности распоряжения, в том числе, когда электронная подпись (далее – «ЭП») Клиента в электронном документе воспринимается, как неправильная либо при наборе Клиентом PIN-кода, ПИНа или логина и пароля не производится его идентификация;
- при отрицательном результате проверки системой «Интернет-Банк» использованного Клиентом разового секретного пароля;
- в случае компрометации пароля и/или разового секретного пароля;
- признание Банком операции необычной (сомнительной) согласно законодательству РФ;
- при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом законодательства РФ и/или Договора;
- непредоставление или несвоевременное предоставление Клиентом Банку сведений и документов, необходимых для ведения счета в соответствии с условиями Договора;
- отсутствие или недостаточность денежных средств на счете для проведения операции (исключение составляют случаи, предусмотренные п. 2.2. Условий и порядка перевода денежных средств), и когда Клиент производит платежи в пределах лимита кредитования счета (овердрафт);
- приостановление операций по счету либо наложение ареста на счет, в случаях установленных законодательством РФ;
- наличие задолженности Клиента по оплате услуг Банка;
- иные случаи, предусмотренные законодательством РФ.

1.12. После размещения в клиентских залах и на официальном сайте Банка www.lanta.ru (далее – «Сайт») настоящего документа информация, изложенная в нём, считается доведенной до

сведения физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, пользующихся услугами Банка на основании Договора.

1.13. Банк извещает Клиента о вносимых изменениях в настоящий документ путем размещения новой редакции Условий и порядка перевода денежных средств в клиентских залах Банка и на Сайте Банка.

Изменения/дополнения, вносимые в Условия и порядок перевода денежных средств, вступают в силу по истечении 10 календарных дней после размещения информации о произошедших изменениях. Изменения/дополнения, связанные с изменением нормативно-правового регулирования, вступают в силу с момента вступления в силу либо утраты соответствующих нормативных правовых актов.

* Под операционным временем понимается часть рабочего дня, в течение которого производится обслуживание клиентов по приему денежно-расчетных документов для отражения сумм по их счетам в этот же день.

** Приложениями к выписке являются:

- платежные поручения Клиентов, подписанные идентификационной картой (ID-картой);
- накладные к инкассаторской сумке;
- квитанции к объявлениям на взнос наличными;
- мемориальные ордера по зачислению денежных средств со счета невыясненных сумм на банковские счета Клиентов.

2. Особенности приема к исполнению и исполнения распоряжений клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

2.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами, контроль целостности распоряжения при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде осуществляются Банком посредством проверки подлинности ЭП Клиента в соответствии с применяемыми технологиями.

2.2. Контроль достаточности денежных средств осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно, за исключением распоряжений, формируемых посредством соответствующих устройств самообслуживания.

При недостаточности денежных средств, находящихся на счете Клиента, и при невозможности исполнения распоряжения отправителя за счет кредитных средств Банка (при кредитовании счета (овердрафт)), распоряжение отправителя принимается Банком к исполнению в течение 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

В случае не поступления в указанный срок денежных средств на счет Клиента в размере, достаточном для полного исполнения распоряжения, Банк возвращает (аннулирует) распоряжение не позднее рабочего дня, следующего за днем истечения указанного срока в порядке, установленном п. 1.9. Условий и порядка перевода денежных средств в части отрицательного результата процедур приема к исполнению распоряжения, за исключением распоряжений Клиента, указанных в абзаце 4 настоящего пункта.

Контроль достаточности денежных средств на счете Клиента в отношении распоряжений, прямо указанных в нормативных актах Банка России о правилах осуществления перевода денежных средств, а также платежных поручений Клиента, предусматривающих перечисление в бюджет налогов, сборов и страховых взносов согласно налоговому законодательству РФ, осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого распоряжения однократно.

При недостаточности денежных средств на счете Клиента указанные распоряжения помещаются в очередь неисполненных в срок распоряжений для дальнейшего контроля достаточности денежных средств на счете Клиента и исполнения в сроки и порядке очередности списания денежных средств со счета плательщика, установленные законодательством РФ.

2.3. При предъявлении к счету Клиента инкассовых поручений на списание денежных средств для оплаты просроченных лизинговых платежей и отсутствия у Банка возможности самостоятельно запросить у получателя денежных средств копии документов, подтверждающих право лизингодателя предъявлять инкассовые поручения к счету плательщика, Банк запрашивает указанные документы у Клиента путем направления письма по системе «Клиент-Банк» и (или) телефонограммы по указанным Клиентом телефонным номерам. При непредставлении в Банк запрашиваемых документов в установленные Банком сроки, Банк возвращает инкассовые поручения получателю денежных средств без исполнения. Клиент принимает на себя все риски неблагоприятных последствий, связанных с неисполнением денежных обязательств перед лизингодателем.

3. Особенности приема к исполнению и исполнения распоряжений клиентов – физических лиц

3.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами, контроль целостности распоряжения при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде осуществляются Банком посредством проверки простой ЭП/аналога собственноручной подписи Клиента в соответствии с применяемыми технологиями.

3.2. Контроль достаточности денежных средств осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого распоряжения однократно. При недостаточности денежных средств на счете, распоряжения Клиента не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в порядке, установленном п. 1.9. Условий и порядка перевода денежных средств в части отрицательного результата процедур приема к исполнению распоряжения.

4. Порядок информирования Клиентов о совершении операций с использованием электронного средства платежа. Соглашение о признании операции подтвержденной.

4.1. Банк устанавливает следующие способы информирования Клиента о совершаемых операциях с использованием электронного средства платежа:

4.1.1. при совершении операций по счету Клиента, подключенного к системам «Интернет-Банк» или «Клиент-Банк» - посредством формирования Банком выписки и приложений к ней в электронном виде в порядке и сроки, предусмотренные Договором;

4.1.2. при совершении операций с использованием банковских карт международной платежной системы «VISA» (далее – «карта «VISA») - путем направления уведомления на адрес электронной почты и (или) SMS-сообщения на номер мобильного телефона, предоставленные Клиентом, и (или) формирования выписок через устройства самообслуживания Банка. Указанные способы информирования Клиента являются основными способами информирования Клиента в случае, если счет Клиента не подключен к системе «Интернет-Банк», и могут выступать в качестве дополнительных способов информирования (по желанию Клиента), если счет Клиента подключен к системе «Интернет-Банк»;

4.1.3. при совершении операций с использованием ID-карты, если счет Клиента не подключен к системе «Клиент-Банк», - посредством формирования Банком выписки и приложений к ней на бумажном носителе в порядке и сроки, установленные Договором;

4.1.4. при совершении операций по счету Клиента, подключенного к системе «HandyBank», - посредством формирования Банком выписки и приложений к ней в электронном виде в части операций, совершаемых с использованием системы «HandyBank», в порядке и сроки, предусмотренные Договором;

4.1.5. иные способы информирования при наличии технических возможностей в Банке.

4.2. Если при использовании электронных средств платежа Клиент не выбрал способ получения информации о совершаемых операциях по счету в соответствии с п. 4.1. Условий и порядка перевода денежных средств, то обязанность Банка по информированию Клиента о совершенных операциях с использованием электронного средства платежа считается исполненной с момента формирования выписки по счету и приложений к ней в порядке и сроки, предусмотренные Договором.

Клиент принимает на себя все риски, связанные с несвоевременным обращением Клиента к Банку для получения выписки и приложений к ней.

4.3. Если Клиент в качестве способа информирования о совершаемых операциях выбрал получение уведомлений на адрес электронной почты и (или) SMS-сообщений на номер мобильного телефона, то обязанность Банка по информированию Клиента о совершенных операциях с использованием электронного средства платежа считается исполненной с момента отправки Банком или Организацией, в функции которой входит формирование и отправка сообщений Клиенту (далее – «Организация, осуществляющая отставку сообщений»), уведомления / SMS-сообщения на адрес электронной почты или номер мобильного телефона, предоставленные Клиентом. Уведомление/SMS-сообщение о совершении операции считается полученным Клиентом по истечении одного рабочего дня с даты его направления Банком или Организацией, в функции которой входит формирование и отправка сообщений Клиенту.

4.4. Если Клиент в качестве способа информирования о совершаемых операциях выбрал получение выписок через устройства самообслуживания Банка, то обязанность Банка по информированию Клиента о совершенных операциях с использованием электронного средства платежа считается исполненной с момента формирования выписки по счету и приложений к ней, которая подготавливается Банком в срок не позднее следующего рабочего дня после совершения операции по счету.

4.5. При информировании Клиента об операциях, совершаемых с использованием электронного средства платежа, несколькими способами Банк считается выполнившим свою обязанность с момента информирования Клиента о совершенных операциях с использованием электронного средства платежа хотя бы одним из выбранных Клиентом способов информирования, при этом Клиент считается уведомленным с момента получения первого извещения.

4.6. Операция считается подтвержденной Клиентом, если в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем формирования выписки по счету и (или) получения от Банка уведомления/ SMS-сообщения о совершении операций, от Клиента не получено возражение о проведении операции по счету, карте «VISA» без согласия Клиента в порядке, предусмотренном в п. 4.7. Условий и порядка перевода денежных средств.

4.7. В случае использования электронного средства платежа без согласия Клиента и (или) его утраты Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк об указанных фактах, *позвонив* в Банк по телефонам, указанным в разделе 7 настоящего документа (обслуживание Клиентов осуществляется в строго определенное время в соответствии с режимом работы Банка), или *представив* в Банк письменное заявление. Уведомление Банка по телефону приравнивается к устному уведомлению Клиента (далее – «устное уведомление»). Не позднее двух рабочих дней с момента устного уведомления Клиент обязуется представить в Банк письменное заявление о блокировке счета, карты «VISA» в связи с утратой электронного средства платежа и/или его использованием без согласия Клиента.

В случае утери (кражи) карты «VISA» или её использования без согласия Клиента, Клиент вправе вместо обращения в Банк или наряду с обращением в Банк уведомить об указанных фактах круглосуточный центр поддержки клиентом международной платежной системы «VISA» по телефонам (495) 785-15-15, 8-800-200-30-22.

4.8. Датой и временем получения Банком уведомления от Клиента считаются:

- в случае устного уведомления - дата и время фактической блокировки счета, карт «VISA» Банком или Организацией, в функции которой входит блокирование операций по счету, карте «VISA» (далее – «Организация, осуществляющая блокировку операций»).

- при обращении Клиента непосредственно в Банк с письменным заявлением - дата и время блокировки счета, карты «VISA» Банком или Организацией, осуществляющей блокировку операций, проставленные ответственным сотрудником Банка на письменном заявлении Клиента. В случае, если Клиент перед подачей письменного заявления обращался с устным уведомлением в Банк, то на письменном заявлении Клиента будет проставлена дата и время фактической блокировки счета, карты «VISA» Банком или Организацией, осуществляющей блокировку операций.

4.9. Клиент несет ответственность по всем операциям, совершенным по счету и с использованием карт «VISA» до момента блокировки счета, карты «VISA» Банком или Организацией, осуществляющей блокировку операций.

4.10. По факту письменного заявления или устного уведомления Клиента о блокировке счета, карты «VISA» Банк прекращает проведение операций по счету, карте «VISA» с момента блокировки счета, карты «VISA» Банком или Организацией, осуществляющей блокировку операций. Для разблокирования счета, карты «VISA» или получения новой карты «VISA» Клиент должен обратиться в Банк.

4.11. Настоящим Клиент предоставляет Банку и Организации, осуществляющей отправку сообщений, право направлять на указанные Клиентом номера мобильных телефонов/ адреса электронной почты SMS-сообщения/уведомления о совершенных операциях по счету, карте «VISA», а также использовать иные способы доставки уведомлений для целей, предусмотренных настоящим разделом Условий и порядка перевода денежных средств.

4.12. В случае изменения адреса электронной почты, номера мобильного телефона, либо утраты (кражи) мобильного телефона или SIM-карты Клиент обязан незамедлительно (не позднее следующего дня) уведомить об этом Банк. Также при утрате (краже) мобильного телефона или SIM-карты Клиента Банк не несет ответственности за раскрытие информации, которая составляет охраняемые законодательством сведения о Клиенте или банковскую тайну.

4.13. Клиент обязан поддерживать в работоспособном состоянии средства мобильной связи/ электронную почту и обеспечивать режим круглосуточной доступности для гарантированного и своевременного получения на указанный(ые) им телефонный(ые) номер(а)/ адрес электронной почты SMS-сообщений/уведомлений о проведенных операциях с использованием электронных средств платежа.

4.14. Клиент обязан отслеживать факты получения уведомлений по всем операциям, совершаемым им с использованием электронного средства платежа, и в случае непоступления хотя бы одного уведомления по совершенной им операции немедленно принимать меры для выяснения причин непоступления 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.

4.15. В случае обнаружения Клиентом ошибочно списанных или зачисленных сумм по проведенной операции, и своевременном обращении в Банк в срок, предусмотренный п. 4.6. Условий и порядка перевода денежных средств, Клиент предоставляет в Банк письменное заявление согласно п. 4.7. Условий и порядка перевода денежных, которое Банк рассматривает в срок не более 30 дней, а в случае использования электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств не более 60 дней со дня получения заявления.

4.16. Блокирование операций по счету, карте «VISA» не прекращает обязательств сторон по Договорам.

4.17. В случае утраты электронного средства платежа и/или его использования без согласия Клиента положения соответствующих Договоров об обеспечении конфиденциальности применяются в части, не противоречащей настоящим Условиям и порядку перевода денежных средств.

5. Комиссионное вознаграждение Банка за осуществление перевода денежных средств по счетам Клиентов

5.1. Размер комиссионного вознаграждения за осуществление перевода денежных средств, находящихся на счете плательщика, устанавливается Тарифами на услуги Банка **для физических лиц/Тарифами на услуги Банка в рублях для юридических лиц и предпринимателей и Тарифами на услуги Банка в иностранной валюте для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**, которые размещены в клиентских залах Банка и на Сайте Банка.

5.2. Комиссионное вознаграждение оплачивается плательщиком путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка в день совершения операции или списания без распоряжения плательщика с его счета. Комиссия со счета физического лица списывается в день совершения операции, с юридического лица и индивидуального предпринимателя – в день совершения операции, либо в указанные в Тарифах сроки.

6. Способ определения обменного курса

6.1. При различии валюты денежных средств, находящихся на счете плательщика, и валюты переводимых денежных средств на счета получателей - обменный курс устанавливается распоряжением по Банку для операций с безналичной иностранной валютой для физических/юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

6.2. Информация о курсе обмена иностранной валюты размещается в клиентских залах и на Сайте Банка.

7. Порядок предъявления претензий

7.1. Клиент может обратиться к руководству Банка с претензиями или замечаниями посредством направления или предъявления в Банк письма (претензии):

- на бумажном носителе;
- ✓ по системе «Клиент – Банк».

Срок для рассмотрения претензии Банком составляет 15 (пятнадцать) календарных дней с даты её регистрации Банком, если иное не предусмотрено настоящим документом или законодательством РФ.

7.2. Адрес Банка определяется по месту нахождения Головного офиса и соответствующего филиала АКБ «Ланта-Банк» (АО), в пределах действия территории которого открыт счет Клиенту:

Головной офис АКБ «Ланта – Банк» (АО): 115184, г. Москва, ул. Новокузнецкая, д. 9, стр. 2,

контактный телефон для связи: (495) 957-00-00.

Новосибирский филиал Акционерного общества коммерческого банка «Ланта – Банк»: 630007, г.Новосибирск, ул.Октябрьская магистраль, д.2,

контактный телефон для связи: (383) 217-85-20, 202-04-00, 328-00-59, 217-84-60.

Куйбышевский филиал Акционерного общества коммерческого банка «Ланта – Банк»: 632383, Новосибирская область, г.Куйбышев, квартал 1, д.29 «вставка»,

контактный телефон для связи: (38362) 61-4-69.

Красноярский филиал Акционерного общества коммерческого банка «Ланта – Банк»: 660037, г.Красноярск, ул.Коломенская, д.12,

контактный телефон для связи: (391) 262-92-36, (391) 262-89-58.

Санкт-Петербургский филиал Акционерного общества коммерческого банка «Ланта – Банк»: 195112, г.Санкт-Петербург, пл.Карла Фаберже, д.8, лит.Б,

контактный телефон для связи: (812) 456-08-20, (812) 456-08-21.

Орловский филиал Акционерного общества коммерческого банка «Ланта – Банк»: 302028, г.Орел, ул.Салтыкова-Щедрина, д.21,

контактный телефон для связи: (4862) 76-02-01, (4862) 45-47-92, (4862) 76-32-80.

Нижегородский филиал Акционерного общества коммерческого банка «Ланта – Банк»: 603070, г.Нижний Новгород, Мещерский бульвар, дом 3, корпус 1,

контактный телефон для связи: (831) 220-83-20, (831) 220-83-19, (831) 243-77-44.

Филиал в г.Ессентуки Акционерного общества коммерческого банка «Ланта – Банк»: 357600, Ставропольский край, г.Ессентуки, ул.Советская, д.20б.

контактный телефон для связи: (87934) 5-45-47.