



«УТВЕРЖДАЮ»
Председатель Правления
АКБ «Ланта-Банк» (АО)

_____ С.В. Докучаев
«25» декабря 2019 г.
Действует с «01» января 2020 г.

ДОГОВОР

комплексного банковского обслуживания физического лица в АКБ «Ланта-Банк» (АО)

Содержание

| | | |
|-------|--|----|
| 1. | ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ..... | 2 |
| 2. | ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ..... | 5 |
| 2.1. | ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА..... | 5 |
| 2.2. | ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА..... | 5 |
| 2.3. | ИДЕНТИФИКАЦИЯ И АУТЕНТИФИКАЦИЯ. ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ... .. | 7 |
| 2.4. | СТРАХОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ..... | 8 |
| 2.5. | СТОИМОСТЬ УСЛУГ БАНКА И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ..... | 8 |
| 2.6. | ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН..... | 9 |
| 2.7. | ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН..... | 11 |
| 2.8. | ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР..... | 12 |
| 2.9. | СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА..... | 13 |
| 2.10. | РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ..... | 14 |
| 2.11. | ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ | 14 |
| 2.12. | ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ОТДЕЛЬНЫХ УСЛУГ..... | 15 |
| 2.13. | АДРЕСА БАНКА..... | 15 |
| 2.14. | ПЕРЕЧЕНЬ ПРИЛОЖЕНИЙ..... | 15 |

ПРИЛОЖЕНИЯ К ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА АКБ «ЛАНТА-БАНК» (АО)

| | | |
|-------|---|----|
| 1.1. | ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА, СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА..... | 17 |
| 1.2. | ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТОЧНОГО СЧЕТА «VISA» ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА | 21 |
| 1.3. | ПРАВИЛА ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА | 26 |
| 1.4. | ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА..... | 30 |
| 1.5. | ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА ВО ВКЛАДЫ (ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ)..... | 34 |
| 1.6. | ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА ВО ВКЛАД НА УСЛОВИЯХ ВЫДАЧИ ВКЛАДА ПО ПЕРВОМУ ТРЕБОВАНИЮ (ВКЛАД ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ)..... | 36 |
| 1.7. | ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА ВО ВКЛАД НА УСЛОВИЯХ ВОЗВРАТА ВКЛАДА ПО ИСТЕЧЕНИИ ОПРЕДЕЛЕННОГО СРОКА (СРОЧНЫЙ ВКЛАД)..... | 37 |
| 1.8. | ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ВО ВКЛАД НА УСЛОВИЯХ ВЫДАЧИ ВКЛАДА ПО ИСТЕЧЕНИИ ОПРЕДЕЛЕННОГО СРОКА (СРОЧНЫЙ ВКЛАД)..... | 39 |
| 1.9. | ПРАВИЛА КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА ПОД ЗАЛОГ ПРАВ ПО ВКЛАДУ..... | 42 |
| 1.10. | ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫМ БАНКОВСКИМ СЕЙФОМ (ЯЧЕЙКОЙ) ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ..... | 46 |

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

1.1. Для целей настоящего Договора используются следующие основные понятия:

Аутентификация – удостоверение правомочности обращения Клиента в Банк для дистанционного совершения банковских операций и/или получения информации по счетам в порядке, предусмотренном Договором;

Банк – Акционерное общество коммерческий банк «Ланта-Банк» (сокращенное наименование - «АКБ «Ланта-Банк» (АО)), включая его филиалы и ВСП, генеральная лицензия Банка России №1920, Место нахождения Банка и его филиалов указано на Сайте Банка и в разделе 2.13. Договора;

Банкомат – устройство самообслуживания, предназначенное для совершения без участия уполномоченного лица кредитной организации операций по выдаче и/или приему наличных денежных средств, в том числе с использованием Карты «VISA», и передачи распоряжений Банку о переводе денежных средств со Счета Клиента, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

Внутренние структурные подразделения (далее – «ВСП») - дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения Банка, в которых осуществляется обслуживание Клиента по Договору.

Если иное не предусмотрено Договором Перечень ВСП, их местонахождение, контактные телефоны размещены в доступных для клиентов местах в Банке и на Сайте Банка;

Дистанционное банковское обслуживание (далее – «ДБО») – технологии предоставления Клиенту услуг на основании распоряжений, передаваемых Клиентом в Банк удаленным способом (без личного присутствия в Банке) с использованием компьютерных, телефонных сетей, устройств самообслуживания Банка (терминалы, банкоматы и т.д.).

В рамках ДБО Клиент может осуществлять операции и (или) получать информацию по Счету/Карте VISA удаленным способом (без участия уполномоченного лица Банка) в порядке и на условиях, предусмотренных Договором и соответствующими Правилами;

Договор - договор комплексного банковского обслуживания физического лица, заключенный между Клиентом и Банком;

Драгоценные металлы (далее – «ДМ») - золото, серебро, платина и палладий в слитках, соответствующих российским и международным стандартам, а также в обезличенном виде.

ДМ, учитываемые на Счете, имеют количественную характеристику массы металла и стоимостную балансовую оценку, рассчитываемую по учетной цене Банка России на соответствующий день. Учет количества золота на Счете в ДМ ведется в граммах химически чистой массы, серебра, платины и палладия – в граммах лигатурной массы.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению сведений о Клиенте, его представителях, а также лицах, к выгоде которых действует Клиент (выгодоприобретателях), бенефициарных владельцев, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, представленных Клиентом;

Карта «VISA» - эмитируемая Банком расчетная (дебетовая) карта международной платёжной системы «VISA International»¹;

Карточный счет «VISA» - Счет, открываемый Банком Клиенту для осуществления Клиентом банковских операций с использованием Карты «VISA», Системы «Интернет-Банк» в порядке и на условиях, предусмотренных Договором;

Клиент - физическое лицо, заключившее Договор с Банком, а также третье лицо, которое приобрело права и обязанности Клиента по Договору и отдельным Правилам, в случаях установленных законом, настоящим Договором и соответствующими Правилами;

Клиенты - физические и юридические лица, пользующиеся услугами Банка;

Лимит операций - максимальная сумма денежных средств, доступная Клиенту в течение определенного периода для совершения операций с помощью Сервисов ДБО по Счетам. Банк вправе устанавливать лимиты операций, которые могут быть изменены по заявлению Клиента, если это предусмотрено Правилами;

Логин – уникальная в рамках Системы «Интернет-Банк» последовательность, состоящая из цифр и латинских букв, позволяющая оператору Системы «Интернет-Банк», Банку однозначно установить Клиента в Системе «Интернет-Банк»;

Операционный день - день отражения совершенных Банком операций в регистрах бухгалтерского учета в этот же день. Продолжительность операционного дня устанавливается с 08 ч. 00 мин. 00 с. до 23 ч.59 мин.59 с. местного времени.

Операционное время - часть рабочего дня, в течение которого производится обслуживание клиентов по приему денежно-расчетных документов для отражения сумм по их счетам в этот же день. Продолжительность операционного времени устанавливается Банком. Информация о продолжительности операционного времени размещается на Сайте;

Пароль – секретная последовательность символов, которая известна только Клиенту. Пароль позволяет убедиться в том, что обратившееся лицо действительно является владельцем представленного Логина. Пароль является Простой ЭП Клиента в отношениях между Клиентом и Банком в рамках Системы

¹ Правила платёжной системы «VISA» размещены на сайте www.visa.com.ru.

«Интернет-Банк» и подтверждает от имени Клиента правильность, авторство, неизменность и целостность электронного документа.

Персональные данные - фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, данные документа, удостоверяющего личность, адрес, контактные данные для связи с Клиентом (номер телефона, электронная почта и т.д.), семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы Клиента, биометрические персональные данные (в частности, фото и (или) видеосъемка, данные изображения лица и (или) голоса);

Помещение - специально оборудованное для хранения ценностей клиентов помещение Банка;

Правила – приложения к Договору, являющиеся его неотъемлемой частью и регулирующие особенности предоставления Банком отдельных банковских услуг наряду с общими положениями Договора;

Простая электронная подпись (Простая ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, и которая посредством использования Пароля подтверждает факт подписания электронного документа непосредственно Клиентом;

Разовый секретный пароль – уникальный набор символов, предоставляемый Клиенту на номер мобильного телефона в виде sms-сообщения;

Сайт Банка – официальная web-страница Банка в сети «Интернет» - www.lanta.ru. При использовании Сайта Банка Клиент руководствуется информацией, размещенной в соответствующем разделе Банка (или его филиала, исходя из места заключения Договора);

Система «Интернет-Банк» - услуга Банка, позволяющая осуществлять обмен электронными документами, в том числе совершать операции по Счету, получать информацию о совершенных операциях в режиме защищенного удаленного доступа с помощью средств связи через сеть «Интернет» в порядке и на условиях, предусмотренных Договором и Правилами;

Сервисы ДБО – набор сервисов/систем, инструментов (в том числе: Системы «Интернет-Банк», Карты VISA и др.), позволяющих Клиенту осуществлять операции и (или) получать информацию по Счету/Карте VISA удаленным способом (без участия уполномоченного лица Банка) в порядке и на условиях, предусмотренных Договором;

Сообщения – SMS, USSD сообщения, направляемые Клиенту на мобильный телефон, в том числе через сеть GSM;

Специальный банковский счет – Счет, открываемый Банком Клиенту в случаях и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для осуществления предусмотренных им операций. Виды Специальных банковских счетов, открываемых Банком в рамках настоящего Договора, указаны в соответствующих Правилах к Договору.

Средства доступа – набор средств, предоставляемых Банком для Идентификации и Аутентификации при оказании Клиенту услуг посредством ДБО;

Счет – счет (включая Счет по вкладу, Счет по вкладу в ДМ, Счет в ДМ, Текущий счет, Карточный счет «VISA», Специальный банковский счет), открываемый Банком Клиенту для совершения банковских операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором;

Счет в Драгоценных металлах (далее – «Счет в ДМ») – счет, открываемый Банком Клиенту для осуществления операций в ДМ в порядке и на условиях, предусмотренных Договором и соответствующими Правилами;

Счет по вкладу – Счет, открываемый Банком для учета денежных средств, размещенных Клиентом с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму указанных денежных средств;

Счет по вкладу в драгоценных металлах (далее – «Счет по вкладу в ДМ») – Счет, открываемый Банком для учета драгоценных металлов, размещенных Клиентом с целью получения доходов в виде процентов.

Тарифы - документ, содержащий перечень услуг, оказываемых Банком, в том числе по Договору, размер и порядок их оплаты. Тарифы устанавливаются и изменяются Банком в одностороннем порядке с обязательным предварительным информированием клиентов о таких изменениях в порядке и сроки, установленные Договором. Тарифы размещаются в доступных для Клиентов местах в Банке, включая ВСП, а также на Сайте Банка;

Текущий счет – Счет, открываемый Банком Клиенту в рублях или иностранной валюте для совершения расчетных операций в порядке и на условиях, предусмотренных Договором;

Транзакция – информация технического характера в электронном виде об операции, совершенной Клиентом, в том числе с использованием Карт;

Условия и порядок перевода денежных средств - документ «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)», который утверждается Банком в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, и размещается на Сайте и информационных стендах в клиентских залах Банка/ВСП. Указанный документ является неотъемлемой частью Договора, и определяет порядок и условия приема к исполнению и исполнения Банком поручений клиентов о переводе денежных средств по их счетам, открытых в Банке, а также порядок информирования клиентов о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа;

Терминал – электронное программно-техническое устройство, предназначенное для считывания информации с магнитной дорожки или с чипа Карты «VISA» для подтверждения полномочий владельца Карты «VISA», авторизации при проведении операций с помощью Карты «VISA» (оплата товаров (услуг), выдача наличных);

Ячейка – индивидуальный банковский сейф (ячейка), предназначенный для хранения ценностей Клиентов на территории Банка.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1.1. Настоящий Договор является договором присоединения, регулирующим условия и порядок предоставления Банком Клиенту комплекса банковских услуг в соответствии с законодательством РФ, внутренними документами Банка и Договором.

2.1.2. Договор включает в себя:

- текст Договора;
- Правила;
- заявление об акцепте Договора;
- уведомления об открытии Счетов и (или) о предоставлении услуг в соответствии с Правилами;
- Тарифы;
- Условия и порядок перевода денежных средств.

2.1.3. В рамках Договора Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться любой нижеуказанной банковской услугой в порядке и на условиях, установленных Договором:

– **открытие и обслуживание Текущего счета и (или) Специального банковского счета** (Правила открытия и обслуживания текущего счета, специального банковского счета физического лица (Приложение 1.1. к Договору));

– **открытие и обслуживание Карточного счета «VISA»** (Правила открытия и обслуживания Карточного счета «VISA» (Приложения 1.2. к Договору));

– **дистанционное банковское обслуживание** (Правила дистанционного банковского обслуживания физического лица (Приложения 1.3. к Договору));

– **открытие и обслуживание счета в драгоценных металлах** (Правила открытия и обслуживания счета в драгоценных металлах физического лица (Приложение 1.4. к Договору));

– **размещение денежных средств во вклады** (Правила размещения денежных средств физического лица во вклады (общие положения), Правила размещения денежных средств физического лица во вклад на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования), Правила размещения денежных средств физического лица во вклад на условиях возврата вклада по истечении определенного срока (срочный вклад) (Приложения 1.5. – 1.7. к Договору));

– **размещение драгоценных металлов во вклады** (Правила размещения драгоценных металлов физического лица во вклад на условиях выдачи вклада по истечении определенного срока (срочный вклад) (Приложение 1.8. к Договору));

– **кредитование под залог прав по вкладу** (Правила кредитования физического лица под залог прав по вкладу (Приложение 1.9. к Договору));

– **предоставление в пользование Ячейки** (Правила пользования индивидуальным банковским сейфом (ячейкой) физическим лицом (Приложение 1.10. к Договору)).

2.1.4. Банк предоставляет услуги, указанные в п. 2.1.3. Договора, при личном обращении Клиента в Банк/ВСП либо дистанционно при наличии технических возможностей и в случаях, предусмотренных Договором и Правилами, доводит до сведения Клиента условия и порядок осуществления операций по Счетам, а также оказания иных услуг, предусмотренных Договором, в соответствии с требованиями законодательства РФ.

При осуществлении операций по переводу денежных средств по Счетам стороны настоящего Договора руководствуются законодательством РФ, а также Условиями и порядком перевода денежных средств, размещенных на Сайте Банка и информационных стендах в клиентских залах.

2.1.5. Открытие и обслуживание иных видов счетов, предоставление банковских услуг, не предусмотренных Договором, регулируется отдельными договорами, соглашениями, правилами (условиями) обслуживания в Банке.

В случае введения арбитражным судом процедуры банкротства в отношении Клиента Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Счетов Клиента с учетом требований Федерального закона от 26.10.2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Договора.

2.1.6. Обслуживание Клиентов осуществляется в строго определенное время в соответствии с режимом работы Банка.

Режим работы Банка указывается путем размещения сообщения на Сайте и информационных стендах в клиентских залах Банка/ВСП. Режим работы Банка может изменяться по техническим и иным причинам, а также в связи с праздничными датами.

2.2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

2.2.1. Размещение Договора, а именно распространение его текста, Правил к Договору, Тарифов, Условий и порядка перевода денежных средств на Сайте Банка, является публичным предложением (офертой) Банка, адресованным физическим лицам, заключить Договор на предлагаемых условиях в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ.

2.2.2. Договор заключается путем предоставления Банку подписанного Клиентом собственноручно заявления об акцепте Договора по форме, установленной Банком, предъявления документа,

удостоверяющего личность и иных документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Договор может быть заключен представителем Клиента, действующим на основании доверенности, при предъявлении указанных выше документов и доверенности.

Если иное не предусмотрено законодательством РФ или не вытекает из характера совершаемых сделок и /или действий, присоединение (акцепт) к отдельным Правилам может осуществляться Клиентом через представителя при наличии у последнего полномочий, оформленных в соответствии с законодательством РФ.

Доверенность представителя на заключение Договора, присоединение к Правилам, распоряжение Счетом (вкладом) Клиента может быть удостоверена Банком в соответствии с внутренними документами Банка либо нотариусом.

2.2.3. Датой заключения Договора является дата принятия Банком заявления об акцепте Договора. Договор считается акцептованным в редакции, действующей на дату заключения Договора.

2.2.4. Подписание Клиентом заявления об акцепте Договора означает, что Клиент ознакомлен и полностью согласен с его условиями (в том числе со всеми включенными в него документами, указанными в п. 2.1.2. Договора), а также готов своевременно и в полном объеме исполнять обязательства, из него вытекающие.

2.2.5. Заключая Договор, Клиент подтверждает, что он ознакомлен и согласен со стоимостью банковских услуг, порядком и сроками их оплаты, установленными Тарифами.

2.2.6. Присоединение Клиента к отдельным Правилам в рамках Договора подтверждается путем выдачи Банком Клиенту соответствующих уведомлений об открытии Счетов и (или) о предоставлении услуги, за исключением случаев, прямо установленных отдельными Правилами к Договору.

Уведомления об открытии Счетов и (или) о предоставлении услуги составляются в письменном виде в двух экземплярах по форме Банка и являются неотъемлемой частью Договора. Один экземпляр уведомления с отметкой Клиента о вручении остается в Банке, второй – у Клиента.

Настоящим Стороны пришли к соглашению о том, что, присоединяясь к Правилам размещения денежных средств во вклад на конкретных условиях выдачи вклада, Клиент считается одновременно присоединившимся к Правилам размещения денежных средств физического лица во вклады (общие положения) (Приложение 1.5. к Договору) соответственно. При этом Банк не выдает Клиенту отдельное уведомление о присоединении Клиента к указанным Правилам размещения денежных средств физического лица во вклады (общие положения) (Приложение 1.5. к Договору).

При открытии Счета по вкладу посредством Системы «Интернет-Банк» присоединение Клиента к Правилам размещения денежных средств физического лица во вклады на определенных условиях выдачи вклада (Приложения 1.6., 1.7. к Договору) в рамках Договора подтверждается путем направления Банком Клиенту по Системе «Интернет-Банк» уведомления о размещении денежных средств или ДМ во вклад в электронном виде. По первому требованию Клиента при его обращении в Банк или ВСП на бумажном носителе выдается информация об условиях размещения денежных средств или ДМ во вклад.

При открытии Текущего счета, Карточного счета «VISA» или Счета в ДМ посредством Системы «Интернет-Банк» присоединение Клиента к Правилам открытия и обслуживания текущего счета, специального счета физического лица (Приложение 1.1. к Договору), Правилам открытия и обслуживания Карточного счета «VISA» (Приложение 1.2. к Договору) или Правилам открытия и обслуживания счета в драгоценных металлах физического лица (Приложение 1.4. к Договору) подтверждается путем направления Банком Клиенту по Системе «Интернет-Банк» уведомления об открытии соответствующего счета в электронном виде. По первому требованию Клиента при его обращении в Банк или ВСП на бумажном носителе выдается информация о реквизитах Текущего счета, Карточного счета «VISA» или Счета в ДМ соответственно.

При выдаче кредита под залог прав по вкладу присоединение Клиента к Правилам кредитования физического лица под залог прав по вкладу (Приложение 1.9. к Договору) подтверждается путем подписания Клиентом индивидуальных условий кредитования в порядке, установленном Банком.

Уведомление об открытии Счета содержит сведения о виде, валюте, или наименовании ДМ, реквизитах и дате открытия Счета, а также отметку о предоставленных по желанию Клиента Сервисах ДБО.

Уведомление о предоставлении услуг содержит: при размещении денежных средств, ДМ во вклад - сведения о виде и условиях вклада, наименовании ДМ; при предоставлении в пользование Ячейки - идентификационный номер Ячейки, место ее нахождения и срок пользования.

Предоставление Сервисов ДБО осуществляется после открытия Клиенту Счета Банком на основании письменного заявления Клиента по форме Банка или устного обращения Клиента с оформлением Банком необходимых документов.

2.2.7. Текст Договора, прошитый, пронумерованный, скрепленный печатью АКБ «Ланта-Банк» (АО) (г. Москва) и подписью Председателя Правления АКБ «Ланта-Банк» (АО) либо лица, его замещающего, удостоверенной нотариусом, хранится в АКБ «Ланта-Банк» (АО) по адресу: г. Москва, ул. Новокузнецкая, д. 9, стр. 2.

Копии текста Договора, заверенные руководителями филиалов АКБ «Ланта-Банк» (АО), размещаются в филиалах АКБ «Ланта-Банк» (АО) и ВСП.

Текст Договора и (или) его заверенные копии применяются в качестве надлежащего и допустимого доказательства в случае возникновения спора.

2.3. ИДЕНТИФИКАЦИЯ И АУТЕНТИФИКАЦИЯ. ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ

2.3.1. Банк осуществляет первичную Идентификацию Клиента при заключении Договора на основании перечня документов (сведений), установленного Банком в соответствии с законодательством РФ и внутренними документами Банка.

2.3.2. Оказание услуг по Договору, в том числе получение доступов к работе с Сервисами ДБО, осуществляется при одновременном положительном прохождении Клиентом процедуры удостоверения права владельца на распоряжение денежными средствами, ДМ и процедуры Аутентификации.

2.3.3. Клиент обязан обеспечивать конфиденциальность информации о ПИН-коде, Пароле и Логине, хранить и использовать указанную информацию и Карту «VISA» способами, исключающими доступ к ним третьих лиц и возможность их несанкционированного использования, обновлять программы/устройства, предназначенные для обнаружения вредоносных программ, осуществлять иные действия по информационной, технической безопасности.

В целях предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к денежным средствам, ДМ на Счете Клиенту не рекомендуется:

- хранить ПИН-код вместе с Картой «VISA», наносить ПИН-код на Карту «VISA». Клиент должен обеспечить отсутствие доступа третьих лиц к Логину и Паролю, sim-картам, с присвоенным им оператором связи номерами абонента (номером мобильного телефона) (далее – «sim-карта(ы)») и (или) электронным адресам, указанных Клиентом Банку для направления сообщений о Разовых секретных паролях, совершенных операциях по Счетам, Картам (в частности, Клиенту не рекомендуется передавать sim-карту(ы) третьим лицам);
- использовать нелегальные операционные системы и (или) нелегальные средства обнаружения вредоносных программ.

При несоблюдении вышеуказанных мер (рекомендаций) по обеспечению информационной, технической безопасности Клиент несет риск финансовых потерь в связи с несанкционированным доступом неуполномоченных лиц к Счетам Клиента, Карте «VISA» иным Сервисам ДБО.

2.3.4. Компрометацией пароля в рамках Сервисов ДБО считается любое из следующих обстоятельств:

- утрата sim-карты (в том числе в случае последующего обнаружения sim-карты);
- случаи, когда невозможно достоверно установить, что произошло с sim-картой;
- наличие трех последовательных автоматических блокировок Логина Клиента при неправильном вводе Пароля;
- случаи, когда Клиент не сменил временный пароль в течение четырнадцати календарных дней с даты его направления на номер мобильного телефона, указанный Клиентом;
- любые иные обстоятельства утраты Банком или Клиентом уверенности в том, что пароли в рамках Сервисов ДБО не могут быть использованы третьими лицами.

2.3.5. Клиент обязан незамедлительно уведомить:

- Банк (в часы работы Банка) и (или) круглосуточную службу поддержки клиентов платежной системы по телефонам, указанным на оборотной стороне Карты (при наличии), об утрате Карты «VISA»;
- Банк о компрометации Разового секретного пароля, Пароля.

Клиент в обязательном порядке в кратчайшие сроки обращается в Банк с письменным заявлением по форме Банка о блокировке Карты «VISA», доступа к иным Сервисам ДБО или выдаче нового временного пароля², об изменении регистрационных данных Сервисах ДБО.

2.3.6. В случае разглашения или подозрения на разглашение ПИН-кода Клиент обязан обратиться для смены ПИН-кода в Банк или устройство самообслуживания с соответствующей функцией (если это предусмотрено Договором и соответствующими Правилами). Клиент несет ответственность по всем операциям, совершенным с использованием Карты «VISA» до момента смены ПИН-кода.

2.3.7. По факту письменного или устного заявления Клиента о блокировке Карты «VISA», доступа к иным Сервисам ДБО, компрометации паролей (включая Разовый секретный пароль) Банк прекращает предоставление информации и проведение операций по Счету с использованием Сервисов ДБО путем блокирования соответствующей Карты «VISA», доступа Клиента к соответствующим Сервисам ДБО не позднее следующего рабочего дня с момента обращения Клиента в Банк.

При наличии иных оснований считать пароли (включая Разовый секретный пароль) или ПИН-код, иные инструменты в рамках Сервисов ДБО скомпрометированными Банк вправе поступить аналогичным образом.

Банк вправе приостановить исполнение распоряжения, сформированного с использованием ДБО, при наличии признаков осуществления перевода денежных средств/ДМ без согласия Клиента в соответствии с п. 2.6.3.6. Договора.

2.3.8. Для повторного получения доступа к Сервисам ДБО Клиент совершает действия, предусмотренные соответствующими Правилами к Договору.

2.3.9. Банк информирует Клиента о мерах безопасности, рисках Клиента и возможных последствиях для Клиента в случае несоблюдения мер информационной безопасности, рекомендованных Банком, в памятках пользователя и о мерах безопасности, а также на Сайте Банка.

² При компрометации Разового секретного пароля считается, что постоянный Пароль также скомпрометирован, поэтому производится генерация нового временного пароля.

2.4. СТРАХОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

2.4.1. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов и включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов под номером 749 в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Виды застрахованных денежных средств, порядок выплаты и размер страхового возмещения устанавливаются указанным федеральным законом РФ.

2.4.2. В случаях, предусмотренных законодательством РФ, Банк исполняет функции налогового агента в отношении доходов, полученных Клиентом на основании Договора.

Настоящим стороны установили, что, если у Банка, как у налогового агента, возникает обязанность исчислить и удержать с Клиента налоговые платежи согласно законодательству РФ, Клиент предоставляет Банку право списать соответствующие денежные суммы со Счетов Клиента, открытых в рамках Договора, без распоряжения Клиента.

2.5. СТОИМОСТЬ УСЛУГ БАНКА И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ

2.5.1. Открытие и ведение Счетов, предоставление иных услуг, определенных Договором, осуществляется Банком на возмездной и безвозмездной основе согласно Тарифам, действующим в Банке на день оказания услуги.

Особенности оплаты отдельных видов услуг определяются соответствующими Правилами к Договору.

2.5.2. Плата за услуги Банка в рамках Договора может взиматься Банком без распоряжения Клиента в случаях и порядке, предусмотренных Договором и Правилами, а также осуществляется Клиентом самостоятельно наличными деньгами или в безналичном порядке.

В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на оплату услуг Банка на Счете(ах) Клиента на момент совершения операции, расчетные и другие документы, на основании которых проводятся операции, исполнению не подлежат и возвращаются Клиенту в соответствии с Условиями и порядком перевода денежных средств.

2.5.3. Клиент дает согласие Банку без распоряжения Клиента списывать в пользу Банка со Счетов³ Клиента, открытых на основании настоящего Договора и указанных в Уведомлении об открытии Счета, комиссии и платежи, предусмотренные Тарифами, в сумме, определяемой Тарифами Банка, по следующим операциям (услугам):

- открытие Счета, если в соответствии с Тарифами открытие конкретного Счета в Банке является платным;
- перевод денежных средств, ДМ со Счета Клиента на счета получателей, указанных Клиентом в платежном документе (в том числе принятом Банком по Системе «Интернет-Банк»), в случаях, установленных Тарифами;
- снятие наличных денег со Счета, в том числе через Банкоматы;
- регулярные переводы со Счета Клиента в его отсутствие и по его поручению;
- подключение Сервисов ДБО, если в соответствии с Тарифами указанные услуги в Банке являются платными;
- абонентская плата за обслуживание Счета Клиента, в том числе с использованием Сервисов ДБО, если в соответствии с Тарифами такое обслуживание является платным;
- направление Банком Клиенту Сообщений информационного характера, если в соответствии с Тарифами указанная услуга является платной;
- выпуск (перевыпуск) основной и дополнительной Карт «VISA»;
- конвертация денежных средств при проведении операций по Счету в валюте, отличной от валюты, в которой открыт Счет, а также покупка и продажа безналичной иностранной валюты;
- покупка ДМ у клиента с отражением по Счету в ДМ на основании соответствующего заявления Клиента;
- выдача выписки по Счету и приложений к ней (копий платежных документов), иного подтверждения платежа на бумажном носителе согласно п. 2.6.5.2. Договора и Тарифам;
- абонентская плата за обслуживание Счета, по которому отсутствуют операции в течение срока, установленного Тарифами;
- изменение условий платежа, содействие в возврате платежа, розыск сумм, не поступивших на счет получателя, в связи с неточной информацией, предоставленной банком Клиенту;
- денежные средства или ДМ, ошибочно зачисленные на Счет Клиента. В случае использования Клиентом ошибочно зачисленных денежных средств или ДМ, повлекшем недостаточность остатка на Счете для их списания, Клиент обязан вернуть недостающую сумму денежных средств не позднее 3 (трех) рабочих дней либо денежный эквивалент недостающего количества ДМ не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента выставления Банком соответствующего требования.

Если иное не предусмотрено отдельными Правилами к Договору, заявлением Клиента, списание платы (в том числе ДМ) за услуги Банка без распоряжения Клиента осуществляется со Счета, по которому проводится соответствующая операция Клиента и (или) предоставляются документы/услуги.

³ Пункт 2.5.3. Договора не применяется к Счетам по вкладам, открываемых Банком в соответствии с Правилами размещения денежных средств физического лица во вклад на условиях возврата вклада по истечении определенного срока (срочный вклад).

При совершении операции по Счету, и недостаточности денежных средств/ДМ на оплату услуг Банка Клиент поручает Банку без распоряжения Клиента списывать в пользу Банка соответствующую плату за услуги Банка с другого Счета Клиента с соблюдением условий сохранения минимального остатка на Счете, если наличие такого остатка предусмотрено Тарифами Банка.

Клиент вправе в любое время отозвать свое согласие на списание Банком без распоряжения Клиента денежных средств, указанных в настоящем пункте Договора, или изменить его условия путем представления Банку письменного заявления на бумажном носителе (при личной явке в Банк) либо по Системе «Интернет-Банк».

Указанный выше отзыв Клиент предоставляет/направляет в Банк до дня, когда должна быть произведена соответствующая плата за услуги Банка согласно Тарифов. При отсутствии указанного письменного отзыва действия Банка по списанию денежных средств со Счета Клиента согласно настоящему разделу Договора и (или) Правил к Договору, в рамках которых Клиенту предоставляются услуги, считаются правомерными.

2.5.4. Клиент поручает Банку для списания сумм, указанных в п. 2.5.3. Договора, осуществлять:

а) в случае если плата за услуги Банка/задолженность выражены в рублях – продажу иностранной валюты, находящейся на любом из валютных Счетов Клиента, в размере, необходимом для оплаты услуг Банка/погашения задолженности, с последующим зачислением выручки от продажи в счет оплаты услуг Банка/погашения задолженности. Продажа иностранной валюты осуществляется по курсу, установленному Банком на день продажи;

б) в случае если плата за услуги Банка/задолженность выражены в иностранной валюте:

- конвертацию иностранной валюты, отличной от валюты платы за услуги Банка/задолженности и находящейся на любом из иных валютных Счетов Клиента, и (или)
- покупку иностранной валюты, в которой выражена плата за услуги Банка/задолженность, за счет денежных средств, находящихся на любом из рублевых Счетов Клиента, в размере, необходимом для погашения оплаты услуг Банка/задолженности, с последующим зачислением конвертированной (купленной) валюты в счет погашения оплаты услуг Банка/задолженности.

Конвертация и (или) покупка иностранной валюты осуществляются по курсу, установленному Банком на день конвертации или покупки, соответственно;

в) в случае если плата за услуги Банка осуществляется/задолженность погашается посредством списания ДМ со Счета в ДМ:

- продажу ДМ по цене покупки, действующей в Банке на момент совершения указанной сделки. При этом если плата за услуги Банка/задолженность выражены в иностранной валюте, до продажи ДМ Банк осуществляет конвертацию иностранной валюты в рубли по курсу продажи соответствующей валюты, действующему в Банке на день совершения конвертации, в целях определения объема ДМ, подлежащих продаже в счет оплаты услуг Банка/погашения задолженности.

2.5.5. Списание денежных средств/ДМ со Счетов Клиента в соответствии с п. 2.5.3. Договора осуществляется на основании расчетного документа, составляемого Банком в соответствии с нормативными актами Банка России.

2.5.6. При прекращении оказания услуг в рамках отдельных Правил ранее списанная согласно Тарифам плата (часть платы) за услуги Банка Клиенту не возвращается, если иное не предусмотрено отдельными Правилами или соглашением между Клиентом и Банком.

2.6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.6.1. Стороны пользуются правами и исполняют обязанности, предусмотренные Договором, в том числе соответствующими Правилами.

2.6.2. Клиент вправе:

2.6.2.1. Осуществлять любые предусмотренные законодательством РФ и Договором операции по Счетам, пользоваться иными услугами Банка в рамках Договора.

2.6.3. Банк вправе:

2.6.3.1. Прекратить проведение операций по Счету Клиента с использованием Системы «Интернет - Банк», и/или Карты «VISA» с письменным уведомлением Клиента в случае выявления Банком необычных (подозрительных) операций (согласно действующему законодательству РФ), проводимых Клиентом. В этом случае Клиент вправе осуществлять операции по Счету на основании письменного обращения в Банк (распоряжений о совершении операций на бумажном носителе) в соответствии с Договором и Правилами.

В случае нарушения Клиентом Договора, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, Банк имеет право отказать Клиенту в замене Карты «VISA», а также приостановить или прекратить действие Карты «VISA», Системы «Интернет - Банк».

2.6.3.2. Отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции/предоставлении услуги в случаях:

- непредставления или несвоевременного представления, а также ненадлежащего представления Клиентом Банку сведений и документов в соответствии с п. п. 2.6.3.5., 2.6.4.2., 2.6.4.3. Договора;
- предоставления Клиентом недостоверной информации или недействительной на момент представления;
- выявления или признания Банком операций необычными (подозрительными), согласно действующему законодательству Российской Федерации;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», правилами внутреннего контроля Банка.

На основании статьи 848 Гражданского кодекса Российской Федерации Банк вправе отказать Клиенту в совершении операций по счету в случае, если у Банка возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.6.3.3. Инициировать расторжение Договора с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.6.3.4. Направлять по предоставленным Клиентом адресу электронной почты, номеру телефона сотовой связи сообщения информационного характера о совершаемых операциях по Счету.

2.6.3.5. Блокировать доступы к Сервисам ДБО (в том числе к Карте «VISA» (основной и дополнительной)), а также ограничить доступ к пользованию Ячейкой при введении в отношении Клиента процедуры банкротства в целях соблюдения Федерального закона от 26.10.2002 г. 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Расходные операции по Счетам, а также пользование Ячейкой осуществляются Клиентом в порядке, установленном Федеральным законом от 26.10.2002 г. 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Для Клиента, в отношении которого введена процедура банкротства – реструктуризация долгов, Банк может отказать Клиенту в открытии счетов через систему «Интернет-Банк», а также ограничить виды счетов открываемых клиенту в указанной процедуре.

2.6.3.6. Приостановить использование Клиентом Карты «VISA» или Системы «Интернет - Банк» при наличии признаков осуществления перевода денежных средств/ДМ без согласия Клиента на срок не более двух рабочих дней с момента выявления такой операции.

Банк уведомляет Клиента о приостановлении совершения операций по ДБО и запрашивает подтверждение возобновления исполнения распоряжения Клиента, сформированного посредством ДБО, в соответствии с Условиями и порядком перевода денежных средств.

При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения, сформированного посредством ДБО, Банк возобновляет использование Клиентом Карты «VISA» или Системы «Интернет - Банк» по истечении установленного срока.

2.6.3.7. Самостоятельно определять порядок работы с монетами иностранных государств. Если Банк (в том числе, Филиал и (или) ВСП) не работает с монетами иностранного государства, то при выдаче Клиенту со Счета денежных средств в иностранной валюте, Банк (соответствующий Филиал, ВСП) предоставляет Клиенту дробную часть суммы в российской валюте по курсу покупки, установленному Банком на дату выдачи денежных средств.

Информация о работе с монетами иностранных государств размещается Банком в местах обслуживания клиентов.

2.6.3.8. Вводить в Сервисах ДБО ограничения на совершение операций и другие меры в соответствии с политикой безопасности Банка, направленные на сокращение возможных потерь Клиента от неправомерных действий третьих лиц.

2.6.3.9. Осуществлять перевод и (или) выдачу денежных средств/ДМ после проведения проверки полномочий представителя по доверенности, в случае перевода и (или) выдачи денежных средств/ДМ представителю на основании доверенности, оформленной Клиентом вне Банка. Проверка проводится Банком в срок, не превышающий 2 (двух) рабочих дней, а для доверенности, оформленной за пределами РФ, - в течение 5 (пяти) рабочих дней.

2.6.4. Клиент обязан:

2.6.4.1. Своевременно и в полном объеме оплачивать услуги по Договору в соответствии с утвержденными Банком Тарифами.

2.6.4.2. Для ведения Счетов по запросу Банка предоставлять в письменном виде следующие документы (информацию с приложением подтверждающих документов):

- информацию о выгодоприобретателях, представителях клиента, бенефициарных владельцев;
- документы и сведения, запрашиваемые Банком в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в срок, установленный Банком, но не позднее трех рабочих дней с момента направления запроса посредством доступных средств связи или вручения запроса при обращении;
- иные документы и сведения, необходимость в которых возникла в связи с изменением нормативно-правовых актов, регулирующих порядок и условия открытия и ведения Счетов.

2.6.4.3. Не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня соответствующих изменений:

- письменно уведомлять Банк об изменении места жительства/пребывания;
- представить в Банк сведения о новом документе, удостоверяющем личность, выданном взамен ранее предъявляемого в Банк;
- письменно уведомлять Банк об изменении других реквизитов и сведений, ранее сообщенных Банку.

2.6.4.4. Получать выписки и приложения к ним не позднее следующего рабочего дня после проведения операций по Счету, а при осуществлении операций с использованием Системы «Интернет - Банк»,

ежедневно осуществлять вход в указанные Системы для получения информации об электронных документах, проведенных или не проведенных Банком по Счету, и электронных выписок.

2.6.4.5. Отслеживать изменение статуса электронного документа, сформированного в Системе «Интернет-Банк», и убедиться в его исполнении, ежедневно проверять состояние всех своих Счетов, включая остаток по Счету, доступный баланс по Счету, операции по Счету, заблокированные (зарезервированные) суммы операций и незамедлительно уведомлять Банк о наличии ошибок, неточностей или возникновении вопросов.

2.6.4.6. Выполнять иные обязательства, вытекающие из Договора и Правил.

2.6.4.7. Предоставлять в Банк документы, которые должны быть действительными на дату их предъявления.

2.6.5. Банк обязан:

2.6.5.1. Доводить до Клиента условия и порядок осуществления операций по Счетам, а также оказания иных услуг, предусмотренных Договором, в соответствии с требованиями законодательства РФ.

2.6.5.2. По заявлению Клиента предоставлять выписки и приложения к ним на бумажном носителе, сведения и справки о движении денежных средств по Счету. Для Клиента, осуществляющего операции с использованием Системы «Интернет-Банк», выписки и приложения к ним предоставляются в электронном виде.

Выписки и приложения к ним на бумажном носителе предоставляются Банком бесплатно не позднее рабочего дня, следующего за днем обращения Клиента с соответствующим заявлением, если иное прямо не предусмотрено Тарифами Банка.

Сведения и справки о движении денежных средств, об операциях с ДМ по Счету предоставляются с оплатой согласно Тарифам не позднее двух рабочих дней со дня получения соответствующего заявления Клиента.

Клиентам, осуществляющим операции с использованием Системы «Интернет-Банк», выписки на бумажном носителе предоставляются с оплатой согласно Тарифам.

2.6.5.3. Направлять в бюро кредитных историй всю имеющуюся информацию, необходимую для формирования кредитной истории, в отношении Клиента-заемщика по настоящему Договору в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

2.6.5.4. Выполнять иные обязательства, вытекающие из Договора и Правил.

2.7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

2.7.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством РФ, условиями Договора.

2.7.2. При наличии вины Банк несет ответственность за несвоевременно зачисленные денежные средства/драгоценный металл на Счет Клиента и (или) выданные Клиенту наличные денежные средства (в том числе проценты по вкладу), а также несвоевременно или неправильно списанные денежные средства/драгоценный металл со Счета Клиента. В указанных случаях Банк выплачивает Клиенту проценты в размере 0,1% ключевой ставки Банка России, начисленной на несвоевременно зачисленные/списанные/выданные, неправильно списанные денежные средства/стоимость драгоценного металла, определяемую по учетной цене Банка России, за каждый день нарушения обязательства.

2.7.3. Клиент несет ответственность, предусмотренную законодательством РФ, за пользование ошибочно зачисленными на его Счет денежными средствами/ДМ за весь период нарушения срока возврата денежных средств/денежного эквивалента недостающего количества ДМ по соответствующему требованию Банка.

2.7.4. Стороны освобождаются от ответственности, установленной Договором, в случае наступления форс-мажорных обстоятельств в виде стихийных бедствий, наводнений, затоплений, землетрясений, пожаров, отключения электро- и теплосетей, технических сбоев, неисправностей и (или) отказов в работе оборудования и (или) систем связи, общественно-социальных явлений и катаклизмов, существенно влияющих на функционирование сторон, а также решений органов власти и управления, обязательных для исполнения сторонами или одной из сторон.

2.7.5. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту и/или третьим лицам вследствие:

- неправильного указания реквизитов в документе Клиентом либо отправителем платежа;
- повторной и (или) ошибочной передачи Клиентом в Банк электронного документа;
- задержки актуализации информации о Счете, предоставляемой по Системе «Интернет – Банк», и/или в рамках иных Сервисов ДБО;
- задержки операций по Счету в результате ошибок/задержек других банков, расчетно-кассовых центров или других организаций, осуществляющих межбанковские расчеты, операторов Системы «Интернет – Банк», операторов или участников платежной системы «VISA»;
- непредоставления или несвоевременного предоставления Клиентом Банку сведений и документов, необходимых для ведения Счета (п. п. 2.6.4.2., 2.6.4.3. Договора); предоставления Клиентом недостоверной информации, в том числе указания им номера мобильного телефона в рамках Сервисов ДБО, принадлежащего другому лицу;
- необеспечения Клиентом условий хранения, использования Карты «VISA» и (или) конфиденциальности информации о ПИН-коде, паролях;
- компрометации паролей; передачи третьим лицам или несанкционированного использования ими ПИН-кода, Карты «VISA», паролей, мобильного телефона (sim-карты); воздействия на программное

обеспечение Клиента, используемое в рамках Системы «Интернет – Банк», вредоносных программ или неправомерного доступа к Системе «Интернет-Банк», третьих лиц; несоблюдения Клиентом рекомендаций Банка по использованию предлагаемых средств защиты и информационной безопасности Клиентов от несанкционированного управления их Счетами;

- непредоставления Клиентом в Банк заявлений/подтверждений возобновления исполнения распоряжения, не принятого им мер, связанных с незамедлительным уведомлением Банка о блокировании операций по Счету, смене ПИН-кода в случае утраты Карты «VISA», утраты мобильного телефона (sim-карты), компрометации паролей, в иных случаях, предусмотренных Договором;
- исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами;
- невозможности совершения операций по Счету по вине других кредитных организаций при обращении к ним Клиента и/или в связи с техническими неисправностями принадлежащих им устройств самообслуживания;
- отказа в проведении операций по Счету при отсутствии Карты «VISA» и/или достаточной для проведения операции суммы денежных средств на Счете, превышении установленного Лимита операций по Карте или по Системе «Интернет – Банк»;
- отказа в совершении операций по Счету в связи с нарушением Клиентом п. п. 2.6.4.1., 2.6.4.2. Договора;
- блокировки доступа Клиента к Сервисам ДБО в случаях, предусмотренных Договором;
- невыполнения Клиентом условий Договора, Правил;
- несвоевременной уплаты Клиентом налогов и сборов по причине неправильности/неполноты заполнения им реквизитов распоряжений;
- по претензиям лиц-владельцев номеров мобильных телефонов, зарегистрированных Клиентом для доступа к Системе «Интернет-Банк», а также для совершения операций с использованием Карты «VISA»;
- в иных случаях при отсутствии вины Банка.

2.8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР

2.8.1. Клиент предоставляет Банку право вносить изменения в Договор и (или) Правила, Тарифы, если такие изменения связаны с:

- изменением нормативно-правового регулирования. Указанные изменения вступают в силу с момента вступления в силу либо утраты соответствующих нормативных правовых актов;
- установлением Банком новых Лимитов операций по Карте «VISA»/Карточному счету «VISA», Системе «Интернет-Банк», предусматривающих увеличение или уменьшение верхнего предела суммы операции по Картам/Счетам по сравнению с ранее определенным Банком. Новые Лимиты операций вступают в силу с момента их утверждения Банком;
- предоставлением новых видов услуг, включая ДБО, либо прекращением отдельных видов услуг, ранее предоставленных Клиенту безвозмездно. Указанные изменения вступают в силу с момента их утверждения Банком;
- установлением Банком новых условий открытия вкладов в связи с изменением конъюнктуры рынка, ключевой ставки, устанавливаемой Банком России, рекомендациями Банка России и т.д. Указанные изменения вступают в силу с момента их утверждения Банком и не распространяются на вклады, размещенные на условиях возврата денежных средств/ДМ по истечении определенного срока (срочные вклады) и открытые Клиенту до момента установления Банком новых условий открытия вкладов. В случае изменения Банком размера процентной ставки по вкладам до востребования новый размер процентной ставки применяется к вкладам, внесенным Клиентом до размещения Банком информации об изменении процентной ставки по таким вкладам, по истечении 10 календарных дней после размещения информации о произошедших изменениях на Сайте Банка и в клиентских залах;
- изменением правил (включая тарифы) платежной системы «VISA», сервиса «ФАКТУРА.RU», иных правил, установленных операторами и (или) разработчиками услуг, предоставляемых Клиенту в рамках Договора и Правил к нему. Указанные изменения вступают в силу в сроки, установленные в соответствующих правилах операторами и (или) разработчиками услуг, предоставляемых Банком по Договору и Правилам.

В указанных случаях Клиент самостоятельно следит за изменениями и (или) дополнениями, вносимыми Банком в Договор, и (или) Правила, Тарифы, Условия и порядок перевода денежных средств, а также операторами и (или) разработчиками услуг, и не вправе ссылаться на свою неосведомленность о таких изменениях и (или) дополнениях.

2.8.2. Банк извещает Клиента о вносимых в Договор и (или) Правила, Тарифы, Условия и порядок перевода денежных средств изменениях путем размещения соответствующей информации в клиентских залах Банка и на Сайте Банка.

2.8.3. При наличии обстоятельств, в рамках которых Банк вынужден отказаться от предоставления услуги, предусмотренной настоящим Договором, Банк заблаговременно (не менее 14 календарных дней) уведомляет Клиента, способами, предусмотренными п. 2.9.8. Договора, о необходимости осуществить действия, указанные в уведомлении. При неосуществлении Клиентом действий, указанных в уведомлении, Клиент принимает на себя риск неблагоприятных последствий, связанных с невыполнением рекомендаций

Банка и предоставляет Банку право приостановить работу соответствующего Счета Клиента с последующим его закрытием (в частности, при прекращении обслуживания Банком определенных видов Счетов), и (или) отказаться от предоставления услуг. При отказе Банка от предоставления услуги, в соответствии с настоящим пунктом Договора, по спорам, связанным с такой услугой, Банк и Клиент руководствуются последней редакцией Договора, содержащей в себе Правила предоставления спорной услуги.

2.8.4. Клиенты, ранее присоединившиеся к Правилам открытия и обслуживания текущего обезличенного металлического счета, и не закрывшие обезличенные металлические счета на дату утверждения Договора в настоящей редакции, продолжают обслуживаться Банком по Правилам открытия и обслуживания счета в драгоценных металлах физического лица (Приложение 1.3. к Договору) без изменения реквизитов счетов.

Изменение терминологии с «Обезличенный металлический счет», «ОМС» на «Счет в драгоценных металлах», «Счет в ДМ» не влечет прекращения действия ранее выданных документов, предоставленных услуг.

2.8.5. Лимиты на суммы расходных операций в Системе «Интернет-Банк», установленные на основании заявления Клиента до утверждения Банком в одностороннем порядке стандартных Лимитов, продолжают действовать до их отмены Клиентом. Указанные Лимиты являются индивидуальными Лимитами Клиента.

2.9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

2.9.1. Договор вступает в силу с момента его заключения и действует до истечения срока, предусмотренного п. 2.9.2. Договора.

2.9.2. Банковские услуги, указанные в п. 2.1.3. Договора, предоставляются Клиенту по «31» декабря текущего года включительно, за исключением случаев, установленных настоящим пунктом Договора.

Истечение срока действия Договора не является основанием для прекращения оказания Банком услуг по размещению денежных средств/ДМ во вклады на условиях возврата вклада по истечении определенного срока (срочный вклад) и предоставлению в пользование Ячейки:

- услуги по срочным вкладам продолжают оказываться Банком Клиенту до истечения срока размещения денежных средств/ДМ во вклад, указанного в уведомлении о размещении денежных средств/ДМ во вклад согласно Правилам и соответствующим положениям Договора;

- услуги по предоставлению Ячейки в пользование продолжают оказываться Банком Клиенту до истечения срока, на который Ячейка предоставлена в пользование Клиенту согласно уведомлению о предоставлении в пользование Ячейки, Правилам и соответствующим положениям Договора.

2.9.3. В случае если до истечения срока оказания/предоставления банковских услуг, предусмотренного п. 2.9.2. Договора, Клиент не обратится в Банк с заявлением о расторжении Договора, Договор и Правила, к которым присоединился Клиент ранее, считаются акцептованными вновь на тот же срок и на условиях, действующих в Банке с «01» января нового года. Реквизиты Счетов Клиента/идентификационный номер Ячейки при этом не изменяются. Данное условие может быть применено неограниченное количество раз.

Банк извещает Клиента об изменении условий оказания услуг в рамках Договора и (или) Правил, о новых Тарифах, действующих в Банке с «01» января нового года, не менее чем за 5 (пять) календарных дней до наступления указанного срока в порядке, установленном п. 2.8.2. Договора.

2.9.4. Особенности прекращения предоставления отдельных услуг по Договору до истечения срока действия Договора, помимо настоящего раздела Договора, могут быть предусмотрены в соответствующих Правилах.

2.9.5. Стороны пришли к соглашению о том, что Банк вправе в одностороннем порядке, если иное не предусмотрено Правилами отказаться от исполнения Договора в случае, если Клиент не присоединился хотя бы к одним Правилам в течение 12 (двенадцати) месяцев подряд в соответствии с п. 2.2.6. Договора с момента прекращения оказания Банком последней из банковских услуг согласно п. 2.1.3. Договора.

2.9.6. Отказ Клиента от отдельной банковской услуги, предоставленной по Договору, не влечет прекращения Договора в целом.

2.9.7. Клиент вправе расторгнуть Договор или отказаться от отдельной услуги по нему в любое время, предоставив в Банк соответствующее заявление по форме, установленной Банком.

При расторжении Договора или прекращении отдельных услуг по нему представителем по доверенности, оформленной вне Банка, Договор подлежит расторжению, а услуги прекращаются только после осуществления Банком проверки полномочий представителя в сроки, установленные п. 2.6.3.9. Договора.

2.9.8. Прекращение действия Договора является основанием для закрытия Счетов Клиента в Банке и непредоставления Банком иных услуг по Договору, за исключением случаев, предусмотренных п. 2.9.2. Договора. При этом дополнительного уведомления Клиента о прекращении предоставления услуг/закрытии Счетов по Договору не требуется, если иное не предусмотрено Договором или отдельными Правилами.

При регистрации Клиента в Системе «Интернет-Банк» Клиент может направлять в Банк заявления о прекращении отдельных услуг по Договору, закрытии Счетов в электронном виде. Форма указанных заявлений утверждается Банком и размещается на Сайте.

2.9.9. Прекращение действия Договора по основаниям, предусмотренным Договором, законодательством РФ, не освобождает стороны от обязательств по ранее совершенным операциям, в том числе оплаты расходов, комиссий Банку в соответствии с Тарифами, погашения задолженности перед Банком в полном объеме.

2.9.10. При прекращении (расторжении) Договора ранее списанная согласно Тарифам плата (часть платы) за услуги Банка Клиенту не возвращается, если иное не предусмотрено отдельными Правилами.

2.9.11. Банк вправе в одностороннем порядке инициировать расторжение Договора, в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании статьи 7 Федерального закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Банк вправе расторгнуть Договор по истечении 60 дней со дня направления Клиенту уведомления о расторжении Договора. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления, либо неполучения Банком в течение этого срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Банк, осуществляет перевод остатка на специальный счет в Банке России в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 июля 2013 г. №3026-У «О специальном счете в Банке России».

2.10. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

2.10.1. К отношениям, регулируемым Договором, применяется право РФ.

2.10.2. Споры между Банком и Клиентом по вопросам, возникающим из Договора, разрешаются в претензионном (досудебном) порядке. Срок рассмотрения претензии – 15 (пятнадцать) календарных дней со дня ее получения. В случае недостижения сторонами согласия спор рассматривается в судебном порядке, при этом:

- иски Клиента к Банку могут быть предъявлены по выбору истца в суд общей юрисдикции/мировой суд по месту: нахождения Банка (месту нахождения соответствующего филиала АКБ «Ланта-Банк» (АО)); жительства или пребывания истца; заключения или исполнения Договора;
- иски Банка к Клиенту предъявляются Банком в суд общей юрисдикции/мировой суд по месту нахождения Банка (месту нахождения соответствующего филиала АКБ «Ланта-Банк» (АО)).

В отдельных Правилах могут быть предусмотрены дополнительные положения о порядке рассмотрения споров с учетом специфики предоставляемых Банком услуг.

2.10.3. При рассмотрении спора, вытекающего из Договора, стороны руководствуются положениями Договора (включая все приложения к Договору), а также документами (информацией) на бумажных и электронных носителях, сопутствующих оказанию конкретной банковской услуги по Договору.

В случае возникновения споров по переводу денежных средств/ДМ с использованием Системы «Интернет-Банк» стороны вправе привлекать оператора сервиса «ФАКТУРА.RU» - ЗАО «Биллинговый центр (ОГРН 1025400512400) и (или) технологических партнеров сервиса, перечисленных в Правилах работы сервиса «ФАКТУРА.RU»⁴.

Заклячая Договор, Клиент дает согласие на предоставление Банком указанным выше организациям любых сведений (информации, документов) о Клиенте, его операциях и счетах, необходимых для разрешения спора, и подтверждает, что предоставление Банком таких сведений не является нарушением банковской тайны.

2.10.4. Стороны признают юридически значимыми и имеющими доказательственную силу электронные документы, электронные выписки, бумажные копии электронных документов, имеющие отношение к оказанию услуг в рамках Договора.

2.10.5. Все уведомления, претензии и иные сообщения, адресованные Клиенту, направляются Банком заказным письмом с уведомлением о вручении по последнему известному Банку месту жительства/пребывания Клиента, указанному в документах, представленных в Банк при заключении Договора либо в соответствующем уведомлении Клиента, полученном Банком после заключения Договора, и считаются полученными Клиентом по истечении 6 (шести) рабочих дней с даты направления соответствующего заказного письма, независимо от его фактического получения адресатом. Риск неполучения корреспонденции в случае неуведомления Клиентом Банка о своем месте жительства/пребывания, а также в случае нарушений в работе почтового отделения по месту нахождения Клиента, лежит на Клиенте.

Банк вправе вместо направления заказного письма вручить адресованное Клиенту сообщение ему лично под расписку либо направить иным способом (по Системе «Интернет-Банк», электронной почте, телеграммой, факсом), подтверждающим факт и дату его получения.

2.11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

2.11.1. Сторона, составившая (получившая) документ, на основании которого были проведены операции по Счету Клиента, обеспечивает его хранение в электронном виде либо на бумажном носителе в течение сроков, определенных действующим законодательством РФ, а для Банка - также его внутренними документами. В течение срока хранения сторонами должна обеспечиваться возможность создания копий электронных документов на бумажном носителе.

2.11.2. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных» (далее – «Закон») Клиент настоящим дает согласие Банку на обработку своих Персональных данных. Настоящее согласие дается Клиентом в целях исполнения Договора, включая все приложения к нему, а также для продвижения банковских услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с потенциальным и/или действующим Клиентом с помощью средств связи.

⁴ Опубликованы на сайте <https://cft.group/contracts/> (Договоры и правила - Порядок подключения к сервису «ФАКТУРА.RU»).

Клиент соглашается с тем, что Банк вправе осуществлять видеонаблюдение, если иное не предусмотрено правилами предоставления Банком определенных услуг, а также телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.

Клиент выражает свое согласие на обработку Банком Персональных данных, включая их сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничную передачу. Обработка Персональных данных осуществляется Банком на бумажных и/или электронных носителях, с использованием и/или без использования средств автоматизации.

Настоящее согласие действует до полного исполнения Клиентом и Банком своих обязательств друг перед другом по Договору, а также в течение следующих 5 (пяти) лет с момента прекращения указанных обязательств. Клиент вправе отозвать настоящее согласие только после истечения установленных законодательством РФ сроков хранения соответствующей информации и/или документов, ее содержащих, путем направления в Банк соответствующего письменного заявления.

Клиент соглашается с тем, что для реализации целей, указанных в настоящем пункте Договора, а также в случае взыскания Банком задолженности Клиента по Договору, совершения Банком уступки, передачи в залог своих прав (требований) по Договору, Банк вправе предоставлять и раскрывать в необходимом объеме (включая передачу соответствующих документов) Персональные данные, информацию о Договоре, Счете и операциях по нему третьим лицам, оператору сотовой связи, предоставившему номер мобильного телефона, судам и арбитражным судам (судьям), органам принудительного исполнения судебных актов, актам иных органов и должностных лиц, коллекторскому агентству, некредитной и небанковской организации), их агентам и иным уполномоченным ими лицам. Клиент подтверждает, что настоящее согласие считается данным любым вышеуказанным третьим лицам, которые имеют право на обработку Персональных данных на основании настоящего согласия, и что предоставление Банком соответствующих сведений и документов указанным третьим лицам не является нарушением банковской тайны.

2.11.3. В соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 г. N 218-ФЗ «О кредитных историях» в целях кредитования Клиента в рамках настоящего Договора Клиент дает согласие Банку на получение от любых бюро кредитных историй информации, входящей в состав его кредитной истории, и на использование кода субъекта кредитной истории при направлении запроса в Центральный каталог кредитных историй.

2.12. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ОТДЕЛЬНЫХ УСЛУГ

2.12.1. Банк прекращает открытие и дальнейшее обслуживание карточных счетов «Золотая Корона»/карт «Золотая Корона» в связи с завершением сотрудничества Банка с платежной системой «Золотая Корона» в рамках платежного сервиса «Золотая Корона - Банковская карта».

Клиент вправе в любое время истребовать остаток денежных средств с карточного счета «Золотая Корона», открытого Клиентом ранее в рамках Договора (в редакции, действующей до 01.01.2017 г.), путем обращения в Банк/ВСП.

Настоящим стороны договорились, что Клиент дает согласие Банку без распоряжения Клиента списывать в пользу Банка с карточного счета «Золотая Корона», незакрытого Клиентом до 01.01.2018 г., абонентскую плату за обслуживание такого счета, по которому отсутствуют операции в течение срока, установленного Тарифами. Размер абонентской платы определяется Тарифами Банка на дату списания денежных средств с карточного счета «Золотая Корона».

2.12.2. С прекращением обслуживания карточных счетов «Золотая Корона» Банк прекращает предоставление услуг в рамках сервиса «Мобильный банк».

2.13. АДРЕСА БАНКА

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

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

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

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

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

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

Адреса ВСП филиалов АКБ «Ланта-Банк» (АО) указаны на Сайте Банка в разделе соответствующего филиала.

2.14. ПЕРЕЧЕНЬ ПРИЛОЖЕНИЙ

Приложение 1.1. Правила открытия и обслуживания текущего счета, специального счета физического лица;

Приложение 1.2. Правила открытия и обслуживания карточного счета «VISA» физического лица;

Приложение 1.3. Правила дистанционного банковского обслуживания физического лица;

Приложение 1.4. Правила открытия и обслуживания счета в драгоценных металлах физического лица;

Приложение 1.5. Правила размещения денежных средств физического лица во вклады (общие положения);

Приложение 1.6. Правила размещения денежных средств физического лица во вклад на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования);

Приложение 1.7. Правила размещения денежных средств физического лица во вклад на условиях возврата вклада по истечении определенного срока (срочный вклад);

Приложение 1.8. Правила размещения драгоценных металлов физических лиц во вклад на условиях выдачи вклада по истечении определенного срока (срочный вклад);

Приложение 1.9. Правила кредитования физического лица под залог прав по вкладу;

Приложение 1.10. Правила пользования индивидуальным банковским сейфом (ячейкой) физическим лицом.

Председатель Правления
АКБ «Ланта-Банк» (АО)

_____ С.В. Докучаев

ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА, СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящими Правилами Банк открывает Клиенту Текущий счет или Специальный банковский счет, проводит операции Клиента по Текущему счету или Специальному банковскому счету, в том числе предоставляет Клиенту иные услуги на условиях, определенных Договором и настоящими Правилами.

1.2. Банк может открыть Клиенту Текущий счет как при его присутствии в Банке, так и по Системе «Интернет-Банк».

Банк открывает два вида Текущих счетов:

- Текущий счет, по которому Клиент осуществляет любые виды операций, предусмотренные разделом 2 настоящих Правил (открывается при явке Клиента в Банк);

- Текущий счет для осуществления операций исключительно с использованием Системы «Интернет-Банк» (открывается как при явке Клиента в Банк, так и посредством системы «Интернет-Банк»).

Все Текущие счета, открываемые Клиенту через систему «Интернет-Банк», являются Текущими счетами для осуществления операций исключительно с использованием Системы «Интернет-Банк». Для открытия указанных счетов наличие в Банке у Клиента карточки с образцами подписей и оттиска печати (далее – «карточка с образцами подписей») является необязательным. При желании Клиента осуществлять по такому Текущему счету любые виды операций, предусмотренные разделом 2 настоящих Правил, Клиент обращается в Банк для оформления или предоставления карточки с образцами подписей.

1.3. Для открытия Текущего счета в системе «Интернет-Банк» Клиент обеспечивает на любом из своих Счетов (за исключением срочных вкладов) в Банке денежные средства, достаточные для оплаты услуг Банка по открытию Текущего счета.

Направляя в Банк заявление об открытии Текущего счета по Системе «Интернет-Банк», Клиент дает Банку согласие на списание Банком без распоряжения Клиента с любого Счета комиссии за открытие Текущего счета.

Настоящим Банк и Клиент договорились, что при наличии у Клиента одновременно нескольких Счетов комиссия за открытие Текущего счета списывается в соответствии с п. 2.5.4. Договора в первую очередь с иного Текущего счета, открытого в Банке, а при его отсутствии или недостаточности денежных средств на нем, с Карточного счета «VISA», далее Специального банковского счета (если такое списание допускается режимом работы Специального банковского счета), Счета в ДМ., в последнюю очередь со Счета по вкладу (только по вкладам до востребования).

При недостаточности денежных средств для оплаты комиссии открытие Текущего счета Банком не осуществляется.

Комиссия Банка взимается в размере, установленном Тарифами на день открытия Текущего счета.

Валюта Текущего счета выбирается Клиентом в соответствующем поле в Системе «Интернет-Банк».

Открытие Текущего счета осуществляется Банком не позднее следующего рабочего дня с момента получения электронного сообщения об открытии Текущего счета по Системе «Интернет-Банк». Банк извещает Клиента об открытии Текущего счета, его реквизитах путём направления по Системе «Интернет-Банк» электронного уведомления. Информация о реквизитах счета выдается Клиенту по его первому требованию при обращении в Банк.

Электронные заявления об открытии Текущего счета принимаются и обрабатываются Банком в соответствии с п. 2.8. Правил дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «Интернет-Банк» (Приложение №1.3. к Договору).

1.4. Услуги в рамках настоящих Правил Банк оказывает с применением технологии обслуживания, основанной на использовании Системы «Интернет-Банк», в случае если Клиент подключен к данному Сервису ДБО.

1.5. При осуществлении расчетно-кассового обслуживания в рамках настоящих Правил стороны руководствуются законодательством РФ, а также Условиями и порядком перевода денежных средств, размещенными на Сайте Банка и информационных стендах в клиентских залах Банка/ВСП.

1.6. Перечень услуг, предоставляемых Клиенту по Специальному банковскому счету, аналогичен перечню услуг для Текущего счета, если иное не предусмотрено настоящими Правилами.

2. УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ПО ТЕКУЩЕМУ СЧЕТУ

2.1. Перевод денежных средств с Текущего счета Клиента и зачисление денежных средств на Текущий счет Клиента.

2.1.1. Клиент вправе давать Банку распоряжения по Текущему счету:

- о переводе денежных средств с учетом оплаты услуг Банка в пределах остатка денежных средств на Текущем счете;
- о списании денежных средств с Текущего счета по требованию получателей средств.

По Текущему счету, открытому для осуществления операций исключительно с использованием Системы «Интернет-Банк», осуществление перевода денежных средств при личном обращении Клиента в Банк до оформления карточки с образцами подписей не допускается.

2.1.2. Зачисление денежных средств на Текущий счет Клиента осуществляется Банком на основании документов (сведений), позволяющих однозначно установить, что получателем денежных средств является Клиент. В указанных документах должны быть указаны полностью фамилия, имя, отчество (при наличии) получателя средств, номер Текущего счета. В случае искажения или неправильного указания в документах реквизитов Клиента либо отсутствия документов, на основании которых должны быть зачислены денежные средства на счет Клиента, Банк вправе осуществить разумные действия для получения информации или документов от кредитной организации - плательщика в сроки, определенные Банком России.

2.1.3. Банк осуществляет зачисление и списание денежных средств с Текущего Счета Клиента по мере поступления платежных документов в течение операционного времени, установленного Банком, но не позднее следующего рабочего дня. Документы, поступившие после окончания операционного времени, отражаются по Текущему счету Клиента на следующий рабочий день.

2.2. Зачисление на Текущий счет и выдача наличных денежных средств.

2.2.1. Зачисление на Текущий счет Клиента наличных денежных средств производится в кассах Банка/ВСП без ограничений в соответствии с требованиями законодательства РФ, внутренними документами Банка, а также при соблюдении следующих условий:

2.2.1.1. внесение наличных денежных средств на Текущий счет, открытый в валюте РФ, осуществляется Клиентом или иными лицами при предъявлении документа, удостоверяющего личность вносителя, в случаях предусмотренных законодательством РФ;

2.2.1.2. внесение наличных денежных средств на Текущий счет, открытый в иностранной валюте, осуществляется Клиентом или иными лицами при предъявлении документа, удостоверяющего личность вносителя, и соответствующей доверенности от Клиента на имя вносителя, оформленной в Банке или в соответствии с законодательством РФ.

2.2.2. Зачисление наличных денежных средств на Текущий счет Клиента производится не позднее даты внесения наличных денежных средств в кассу Банка.

При внесении на Текущий счет валюты, отличной от валюты, в которой открыт Текущий счет (далее – «валюта счета»), Банк осуществляет конвертацию вносимой валюты в валюту счета по курсу покупки соответствующей валюты, действующему в Банке на день совершения конвертации.

2.2.3. Клиент может получать со своего Текущего счета наличные денежные средства без ограничений в пределах остатка денежных средств на Текущем счете за вычетом комиссий Банка согласно Тарифам, за исключением случаев, установленных настоящим пунктом Правил.

По Текущему счету, открытому для осуществления операций исключительно с использованием Системы «Интернет-Банк», снятие наличных денежных средств до оформления карточки с образцами подписей не допускается.

2.3. **Предоставление информации и осуществление операции по Текущему счету с использованием Системы «Интернет – Банк»** осуществляется Банком в соответствии с Правилами дистанционного обслуживания физического лица (Приложение 1.3. к Договору).

2.4. Предоставление Клиенту иных услуг по Текущему счету осуществляется Банком в порядке и на условиях Договора.

3. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА

3.1. Специальный банковский счет должника.

3.1.1. При наличии возбужденного в отношении Клиента дела о признании должника банкротом и введении арбитражным судом процедуры реструктуризации долгов Клиент может открыть в Банке **Специальный банковский счет должника** для осуществления расчетно-кассового обслуживания Клиента с учетом требований Федерального закона от 26.10.2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Открытие и ведение Специального банковского счета должника, предоставление иных услуг, определенных настоящими Правилами, осуществляется Банком платно согласно Тарифам на услуги Банка.

Специальный банковский счет должника открывается в российских рублях.

3.1.2. Клиент распоряжается денежными средствами, размещенными на Специальном банковском счете должника, без согласия финансового управляющего.

Денежными средствами, размещенными на иных Счетах (вкладах), клиент распоряжается на основании предварительного письменного согласия финансового управляющего.

3.1.3. Сумма совершенных Клиентом операций по распоряжению денежными средствами, размещенными на Специальном банковском счете должника, не может превышать **50 000 (пятьдесят тысяч) рублей в месяц**.

Указанный максимальный размер денежных средств может быть увеличен Банком при предоставлении Клиентом Банку соответствующего акта арбитражного суда об увеличении максимального размера денежных средств на Специальном банковском счете должника.

3.1.4. Банк не принимает к исполнению распоряжение Клиента и возвращает его Клиенту без исполнения, если полное или частичное исполнение распоряжения с учетом оплаты услуг Банка может повлечь превышение максимально допустимой суммы операций в месяц.

3.1.5. В рамках Специального банковского счета должника Банк предоставляет Клиенту услуги, предусмотренные разделом 2 настоящих Правил, за исключением п. 2.3. Правил. Обслуживание Специального банковского счета должника посредством Системы «Интернет-Банк» не предусмотрено.

Клиент признает, что ему надлежащим образом известны особенности режима работы Специального банковского счета должника в соответствии с правовыми актами Российской Федерации, а также признает правомерность действий Банка, связанных с отказом в принятии и (или) исполнении распоряжений Клиента по основаниям, указанным в правовых актах Российской Федерации, настоящих Правилах, Условиях и порядке перевода денежных средств, а также в связи с несоблюдением режима работы Специального банковского счета должника.

3.1.6. При направлении в Банк распоряжений о переводе денежных средств по Специальному банковскому счету должника Клиент руководствуется требованиями Федерального закона от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и иными правовыми актами Российской Федерации, регулирующим режим работы соответствующего Специального банковского счета должника, и принимает на себя все правовые риски, связанные с нарушением указанных правовых актов Российской Федерации.

3.1.7. При введении судом в отношении Клиента процедуры реализации имущества должника финансовый управляющий Клиента вправе использовать Специальный банковский счет должника как основной счет должника в процедуре банкротства без ограничения суммы операций по такому счету.

3.2. Специальный банковский счет должника для зачисления денежных средств, вырученных от реализации предмета залога (далее – «Счет должника по залогу»).

3.2.1. При введении арбитражным судом в отношении Клиента процедуры реализации имущества должника Банк открывает Клиенту (в лице финансового управляющего) специальный банковский счет, который предназначен только для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога.

Отдельный учет денежных средств от реализации каждого предмета залога Банком по Счету должника по залогу не осуществляется.

3.2.2. Денежные средства, находящиеся на Счете должника по залогу, могут списываться только для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, а также для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения финансовому управляющему и оплате услуг лиц, привлеченных финансовым управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.

Банк, в рамках оказания услуги по Договору, с учетом настоящих Правил, не проверяет соблюдение процентного соотношения: суммы зачисляемых денежных средств к сумме, вырученной от реализации предмета залога при зачислении денежных средств на Счет должника по залогу; сумм для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и для погашения судебных расходов и прочего при осуществлении расходных операций.

3.2.3. Клиент вправе давать Банку распоряжения по Счету должника по залогу в порядке и в пределах, установленных действующим законодательством РФ в соответствии с положениями статьи 138 Федерального закона от 26.10.2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

- о переводе денежных средств с учетом оплаты услуг Банка в пределах остатка денежных средств на счете;

- о списании денежных средств со счета.

3.2.4. Открытие и ведение Счета должника по залогу, предоставление иных услуг, определенных настоящими Правилами, осуществляется Банком платно согласно Тарифам на услуги Банка. Банк является лицом, привлеченным финансовым управляющим Клиента для реализации задач, возложенных на Клиента в рамках Федерального закона от 26.10.2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

3.2.5. Обслуживание Счета должника по залогу посредством Системы «Интернет-Банк» не предусмотрено.

3.3. Особенности открытия и обслуживания специального банковского счета должника по зачислению и возврату задатков (далее – «Счет должника по зачислению и возврату задатков»).

3.3.1. При введении арбитражным судом в отношении Клиента процедуры реализации имущества должника Банк открывает Клиенту (в лице финансового управляющего) специальный банковский счет должника по зачислению и возврату задатков осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента с учетом требований Федерального закона от 26.10.2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

3.3.2. Счет должника по зачислению и возврату задатков предназначен только для зачисления задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества Клиента (должника), проводимых в рамках процедуры банкротства, и перевода денежных средств для погашения требований о возврате задатков, а также для перечисления суммы задатка на основной счёт должника в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества Клиента (должника) или наличия иных оснований для оставления задатка за Клиентом.

Клиент осуществляет операции по счету с учетом требований Федерального закона от 26.10.2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», своевременно и в полном объеме оплачивает Банку предоставляемые услуги в соответствии с Тарифами.

3.3.3. Клиент вправе давать Банку распоряжения по счету должника по зачислению и возврату задатков:

- о переводе денежных средств в пределах остатка денежных средств на счете должника по зачислению и возврату задатков.

При направлении в Банк распоряжений о переводе денежных средств по счету должника по зачислению и возврату задатков Клиент руководствуется требованиями Федерального закона от 26.10.2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и иными правовыми актами Российской Федерации, регулирующим деятельность Клиента и режим работы счета должника по зачислению и возврату задатков, и принимает на себя все правовые риски, связанные с нарушением указанных правовых актов Российской Федерации.

Клиент признает, что ему надлежащим образом известны особенности режима работы счета должника по зачислению и возврату задатков в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», иными правовыми актами Российской Федерации, а также признает правомерность действий Банка, связанных с отказом в принятии и (или) исполнении распоряжений Клиента по основаниям, указанным в Условиях и порядке перевода денежных средств, а также в связи с несоблюдением режима работы счета должника по зачислению и возврату задатков.

3.3.4. Обслуживание Счета должника по зачислению и возврату задатков посредством Системы «Интернет-Банк» не предусмотрено.

3.4. Залоговый счет.

3.4.1. Банк открывает Клиенту залоговый счет при передаче (намерении передать в будущем) Клиентом Банку в залог права требования в отношении денежных средств, находящихся на указанном счете (далее – «Залоговый счет»).

Открытие и ведение Залогового счета, предоставление иных услуг, определенных настоящими Правилами, осуществляется Банком платно согласно Тарифам на услуги Банка.

3.4.2. Залоговый счет может открываться Клиенту для обеспечения обязательств:

- Клиента перед Банком;
- третьих лиц перед Банком.

Условия и порядок обеспечения определяются в отдельном(-ых) договоре(-ах) залога прав по счету, заключенным(-ых) между Клиентом и Банком.

3.4.3. Залоговый счет открывается как в российских рублях, так и в иностранной валюте.

Валюта кредита (при наличии кредитных обязательств, для обеспечения исполнения которых открывается Залоговый счет) может не совпадать с валютой Залогового счета.

3.4.4. Залог возникает с момента заключения договора залога прав по счету между Банком и Клиентом.

3.4.5. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента по Залоговому счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Договором и Правилами, а также условиями договора залога прав по счету.

Клиент вправе распоряжаться свободно денежными средствами на Залоговом счете, если иное не предусмотрено настоящими Правилами и (или) договором о залоге прав по счету.

Распоряжение денежными средствами на Залоговом счете может осуществляться Клиентом с использованием Системы «Интернет-Банк».

При противоречии настоящих Правил условиям договора залога прав по счету во внимание принимаются условия договора залога прав по счету.

3.4.6. В случае, если договор залога прав по счету заключен *в отношении твердой денежной суммы*, Банк вправе начислять проценты на твердую денежную сумму в порядке, установленном Тарифами Банка.

Начисление процентов начинается со дня, следующего за днем зачисления на Залоговый счет указанной твердой денежной суммы.

3.4.7. Распоряжения Клиента, в результате исполнения которых сумма денежных средств на Залоговом счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, указанному в договоре залога прав по счету, могут быть исполнены только с согласия Банка. Такое согласие выражается в исполнении Банком расчетного документа Клиента.

3.4.8. Исполнение требований (распоряжений), предъявленных к Залоговому счету третьими лицами (взыскателями, государственными органами и т.д.), осуществляется Банком в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Оплата за услуги Банка осуществляется в порядке, установленном разделом 2 Договора, в пределах остатка, свободного от обременения залогом, если иное не предусмотрено договором залога прав по счету.

4. НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ

4.1. Банк не начисляет и не выплачивает проценты за пользование остатком денежных средств на Текущем счете или Специальном банковском счете Клиента, за исключением случаев, установленных п. 3.4.6. настоящих Правил

5. ОСОБЕННОСТИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО ТЕКУЩЕМУ, СПЕЦИАЛЬНОМУ БАНКОВСКОМУ СЧЕТАМ

5.1. Стороны пришли к соглашению, что Банк вправе прекратить обслуживание Счетов, указанных в настоящих Правилах, и закрыть соответствующий Счет в случае отсутствия операций (кроме взимания Банком абонентской платы) по Счету в течение 12 (двенадцати) месяцев подряд при нулевом остатке к моменту окончания указанного срока, а для Залогового счета также при отсутствии неисполненных перед Банком обязательств по договору залога прав по счету.

ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТОЧНОГО СЧЕТА «VISA»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящими Правилами Банк открывает Клиенту Карточный счет «VISA», выдает Карту «VISA», осуществляет расчетное обслуживание Клиента по Карточному счету «VISA», предоставляет Клиенту иные услуги на условиях, определенных Договором и настоящими Правилами.

1.2. При осуществлении расчетно-кассового обслуживания в рамках настоящих Правил стороны руководствуются законодательством Российской Федерации, Правилами платежной системы «VISA»⁵, а также Условиями и порядком перевода денежных средств, размещенными на Сайте Банка и информационных стендах в клиентских залах Банка/ВСП.

Информирование Клиента о совершении операции с использованием Карты «VISA», признание операции подтвержденной регламентируются Условиями и порядком перевода денежных средств.

1.3. Информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчётов, персонализацию Карт «VISA», печать конвертов с ПИН-кодами, расчеты с международными платежными системами, авторизацию операций по Картам «VISA», ведение базы данных по эмиссии и обслуживанию Карт «VISA» осуществляет процессинговая компания ООО «МультиКарта» (ОГРН 1027739116404).

1.4. Карточный счет «VISA» может быть открыт Клиенту при его явке в Банк либо дистанционно по Системе «Интернет-Банк» (при наличии технической возможности и Счета, подключенного к указанной системе).

1.4.1. При явке Клиента в Банк для открытия Карточного счета «VISA» и получения Карты «VISA» Клиент заполняет заявление по установленной Банком форме.

Открытие Карточного счета «VISA» осуществляется в день обращения Клиента в Банк с соответствующим заявлением.

1.4.2. При дистанционном открытии Карточного счета «VISA» Клиент заполняет соответствующее заявление на открытие Карточного счета «VISA» и выдачу Карты «VISA», размещенное на Сайте Банка, и направляет его по системе «Интернет-Банк».

В заявлении Клиент дает распоряжение Банку на списание со Счета Клиента в Банке комиссии за выпуск Карты «VISA», а также суммы первоначального минимального взноса.

Не позднее одного рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк указанного заявления по Системе «Интернет-Банк», Банк уведомляет Клиента об открытии либо об отказе в открытии Карточного счета «VISA». При открытии Карточного счета «VISA» Банк направляет по системе «Интернет-Банк» электронное уведомление об открытии карточного счета. Информация о реквизитах Карточного счета «VISA» на бумажном носителе предоставляется Клиенту по первому требованию Клиента.

Банк вправе отказать Клиенту в открытии Карточного счета «VISA»:

- в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете для списания комиссии и суммы первоначального минимального взноса, а также, если режимом Счета не предусмотрена возможность списания с него денежных средств;

- при неправильном, неполном заполнении заявления на открытие Карточного счета «VISA» и выдачу Карты «VISA»;

- по иным основаниям, предусмотренным п. 2.6.3.2. Договора.

1.4.3. Выдача Карты «VISA» и запечатанного конверта с ПИН-кодом осуществляется Банком в течение 10 (Десяти) рабочих дней после открытия Карточного счета «VISA», если более короткие сроки не предусмотрены Тарифами Банка⁶.

Для получения Карты «VISA» Клиенту необходимо явиться в Банк.

Клиент считается присоединившимся к настоящим Правилам с даты открытия Банком Карточного счета «VISA».

1.5. Кодовое слово, указанное Клиентом в заявлении на выдачу Карты «VISA», является идентификатором Клиента при обращении в центр поддержки клиентов (процессинговую компанию) международной платёжной системы «VISA International» (далее в рамках настоящих Правил – «МПС») в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, а также Правилами платёжной системы «VISA».

Клиент несет риск неблагоприятных правовых последствий за сообщение (разглашение) кодового слова третьим лицам, а также за несоблюдение разумных и достаточных мер по информационной безопасности в отношении своих конфиденциальных сведений.

1.6. Удостоверение права владельца на распоряжение денежными средствами и процедуры Аутентификации Клиента при совершении операций с Картой «VISA» осуществляется Банком в соответствии с п. 2.3.2 Договора, настоящими Правилами.

2. УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ БАНКОМ ПО КАРТОЧНОМУ СЧЕТУ «VISA»

⁵ Правила платёжной системы «VISA» размещены на сайте www.visa.com.ru.

⁶ Услуга срочного выпуска Карт «VISA» оказывается [только клиентам АКБ «Ланта-Банк» \(АО\) \(г. Москва\)](#).

2.1. **Открытие Карточного счета «VISA»**, предназначенного для осуществления расчетов с использованием Карты «VISA» и Системы «Интернет-банк», а также получения наличных денежных средств в Банкоматах и кассах банков – участников МПС.

Карточный счет «VISA» открывается в следующих видах валюты: российский рубль; доллары США; Евро.

2.2. **Выдача Карт «VISA».**

2.2.1. Карта «VISA» предоставляет Клиенту возможность совершать предусмотренные п. 2.4. Правил операции по Карточному счету «VISA» на территории Российской Федерации и за её пределами в организациях (торговых, транспортных и т.д.), являющихся участниками расчетов МПС, с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Карта «VISA» является персонализированной (именной).

При получении Карты «VISA» Клиент проставляет на оборотной стороне Карты образец своей подписи шариковой ручкой.

Банк выпускает Карты «VISA» нескольких категорий (видов). Информация о категориях Карты «VISA» размещается Банком на Сайте.

2.2.2. При присоединении Клиента к настоящим Правилам Банк выдает Клиенту основную Карту «VISA». К основной Карте Клиент может получить дополнительную Карту «VISA» с оплатой согласно действующим Тарифам.

Дополнительная Карта «VISA» выдается в той же валюте, что и основная Карта «VISA». Категория дополнительной Карты «VISA» не зависит от категории основной Карты «VISA».

С помощью основной и дополнительной Карты «VISA» Клиент совершает операций с денежными средствами на Карточном счете «VISA».

Операции, совершаемые с использованием дополнительной и основной Карт «VISA», отражаются на Карточном счете «VISA».

Дополнительная Карта «VISA» может быть изготовлена на имя доверенного лица Клиента. Выдача дополнительной Карты «VISA» третьему лицу допускается только с согласия Клиента - держателя основной Карты «VISA».

Не допускается выпуск более 10 (десяти) дополнительных Карт «VISA», изготовленных на разных держателей, по отношению к одной основной Карте «VISA».

По заявлению Клиента дополнительная Карта «VISA» может быть выдана одновременно с основной Картой «VISA» или в течение срока действия основной Карты «VISA».

Срок действия дополнительной Карты «VISA» не зависит от срока действия основной Карты «VISA».

Третье лицо, на имя которого выпущена дополнительная Карта «VISA», приобретает права и обязанности Клиента по Договору в части положений, регулирующих отношения сторон по Карточному счету «VISA», Карте «VISA», настоящим Правилам, Правилам дистанционного банковского обслуживания физического лица (в части раздела «Общие положения» Приложения 1.3. к Договору) с момента передачи Банком дополнительной Карты «VISA» такому лицу либо Клиенту.

К дополнительным Картам «VISA» Система «Интернет-Банк» Банком не подключается.

2.2.3. Срок действия Карты «VISA» указан на лицевой стороне Карты. Карта «VISA» действительна по последний день месяца, указанного на ее лицевой стороне. Карта «VISA» перевыпускается на новый срок Банком автоматически при наличии на Карточном счете «VISA» на дату перевыпуска Карты суммы денежных средств, достаточной для уплаты комиссии за выпуск и годовое обслуживание Карты «VISA» согласно действующим Тарифам Банка.

2.2.4. При выпуске Карты «VISA» осуществляется ее персонализация (ввод информации о Клиенте и случайная генерация его персонального идентификационного номера - ПИН-кода).

При этом ПИН-код:

- выдается Клиенту в запечатанном ПИН-конверте и известен только Клиенту;
- является аналогом собственноручной подписи Клиента;
- используется при осуществлении операций по Карточному счету «VISA» с использованием Карты «VISA».

2.2.5. С помощью Карты «VISA» при ее помещении в Терминал или Банкомат и правильном вводе ПИН-кода производится:

- идентификация Клиента;
- удостоверение права Клиента распоряжаться денежными средствами, находящимися на Карточном счете «VISA»;
- подписание электронного документа.

Операции, произведенные по Карте «VISA» с использованием ПИН-кода, признаются совершенными лично Клиентом, признаются равными соответствующим документам на бумажном носителе, и порождают аналогичные им права и обязанности сторон в рамках Договора.

2.2.6. При вводе неверного ПИН-кода три раза подряд Карта «VISA» автоматически блокируется. Для разблокирования Карты «VISA» Клиент обращается в центр поддержки клиентов МПС по телефонам, указанным на обороте Карты «VISA». В качестве идентификации Клиент указывает кодовое слово.

Для разблокирования Карты «VISA» Клиент может также обратиться в Банк с письменным заявлением по форме Банка.

Клиент может в любой момент изменить ПИН-код с помощью устройства самообслуживания с соответствующей функцией и при наличии денежных средств на Карте «VISA», достаточных для списания Банком соответствующей комиссии согласно Тарифам.

2.2.7. Банк вправе самостоятельно устанавливать Лимиты операций по Картам «VISA»:

- на расходные операции в день или месяц;
- на операции по выдаче наличных денежных средств в день или месяц.

Лимиты операций устанавливаются в Тарифах, размещенных на Сайте Банка.

2.2.8. Банк выпускает новую Карту «VISA», взамен ранее выданной, на основании письменного заявления Клиента в следующих случаях:

- утраты (кража или потеря) Карты «VISA» и ПИН-кода;
- размагничивания, механического повреждения Карты «VISA»;
- изменения персональных данных Клиента;
- в случаях, предусмотренных Правилами платежной системы «VISA».

2.2.9. Банк осуществляет действия по блокированию Карты «VISA» в следующих случаях:

- по заявлению Клиента в случае утраты (кражи или потери) Карты «VISA», в иных случаях использования Карты «VISA» без согласия Клиента;
- по инициативе Банка или МПС, если стали известны факты утраты (кражи или потери), мошенничества или незаконного использования Карты «VISA»;
- по инициативе Банка в случае непогашения Клиентом имеющейся задолженности по Карточному счету «VISA» в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента ее возникновения.

2.3. Зачисление денежных средств на Карточный счет «VISA».

2.3.1. Банк зачисляет на Карточный счет «VISA» денежные средства, вносимые Клиентом (владельцем основной или дополнительной Карты «VISA») или третьими лицами в наличной форме в кассу Банка и (или) поступающие в безналичном порядке с соблюдением норм законодательства РФ, а также суммы возвращенных покупок, оплаченных посредством Карты «VISA», опротестованных операций, иные платежи, предусмотренные настоящими Правилами.

Внесение наличных денежных средств на Карточный счет «VISA», открытый в иностранной валюте, осуществляется иными лицами при предъявлении документа, удостоверяющего личность вносителя, и соответствующей доверенности от Клиента на имя вносителя, оформленной в Банке или удостоверенной нотариусом либо иным уполномоченным лицом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Клиент, предоставив третьим лицам сведения о реквизитах Карточного счета «VISA», считается выразившим согласие на получение денежных средств от таких лиц.

2.3.2. Банк зачисляет денежные средства на Карточный счет «VISA» на основании документов, позволяющих однозначно установить, что получателем денежных средств является Клиент.

Зачисление денежных средств на Карточный счет «VISA» Клиента осуществляется Банком на основании документов (сведений), позволяющих однозначно установить, что получателем денежных средств является Клиент. В указанных документах должны быть указаны полностью фамилия, имя, отчество (при наличии) получателя средств, номер Карточного счета «VISA».

2.3.3. Зачисление денежных средств на Карточный счет «VISA» производится не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, из которого однозначно следует, что получателем средств является Клиент⁷.

2.4. Операции по Карточному счету «VISA» с использованием Карты «VISA».

2.4.1. Выдача наличных денежных средств: Банк осуществляет выдачу наличных денежных средств в валюте РФ или иностранной валюте по Картам «VISA» в пунктах выдачи наличных (касса Банка/ВСП) с использованием Терминалов или в Банкоматах Банка, а также банкоматах других банков - участников МПС, с учетом комиссий и лимитов, установленных Банком, иными банками.

2.4.2. Безналичная оплата товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности (далее – «товары») в валюте РФ на территории РФ, а также в иностранной валюте за пределами РФ в банках, организациях (торговых, транспортных и т.д.), привлеченных к сотрудничеству Банком или иными участниками МПС.

Операция с использованием Карты «VISA» может быть оформлена торгово-сервисным предприятием (организацией) как при личном присутствии Клиента и предъявлении им Карты «VISA», так и при обращении Клиента с заказом товаров и услуг по почте, телефону, интернету.

Расходные операции по счету с использованием Карты «VISA» осуществляются в пределах остатка денежных средств на Карте «VISA».

2.4.3. Пополнение Карточного счета «VISA» через Банкоматы с функцией приема наличных (Cash-in): операция осуществляется с использованием Карты «VISA» в Банкоматах иных банков, перечень которых установлен в Тарифах Банка.

⁷ Для Клиентов, получивших Карту «VISA» от работодателя (организации, которые обслуживаются в Банке в рамках зарплатных проектов), суммы денежных средств, зачисленные по платежным документам, поступившим в Банк до 17:15 московского времени, включаются в суммы операций по Карте «VISA» текущим рабочим днем; суммы денежных средств, зачисленные по платежным документам, поступившим в Банк после 17:15. московского времени, включаются в суммы операций по Карте «VISA» с 13:00 московского времени следующего рабочего дня.

Пополнение Карточного счета «VISA» осуществляется в рублях с взиманием комиссии согласно Тарифам Банка.

При пополнении Карточного счета «VISA», открытого в иностранной валюте, Банк осуществляет конвертацию валюты по курсу Банка, действующему на дату зачисления денежных средств на Карточный счет «VISA».

Информация о пополнении Карточного счета «VISA» в электронной выписке (при наличии подключенной Системы «Интернет-Банк») может отражаться с задержкой до 3 (трех) календарных дней с момента совершения операции (внесения наличных денежных средств в Банкомат).

2.4.4. При выдаче наличных денежных средств по Карте «VISA» с использованием Терминалов или устройств самообслуживания, либо внесении денежных средств на Карточный счет «VISA» через Банкоматы с функцией приема наличных, Клиенту выдается специальный документ – чек (квитанция). При этом Клиент должен проверить правильность указанных в чеке (квитанции) суммы и валюты операции, даты, номера Карты «VISA».

При совершении операции с использованием Терминалов Клиент подписывает чек/квитанцию и получает оригинал чека (квитанции). При совершении операции с использованием Банкоматов проставление собственноручной подписи Клиента заменяется вводом Клиентом своего ПИН-кода.

Подписанный Клиентом чек (квитанция) или правильно введенный ПИН-код при совершении операции, либо сообщенный торгово-сервисному предприятию (организации) номер Карты «VISA» при оформлении заказа по почте, телефону, интернету является поручением Клиента Банку списать сумму операции с Карточного счета «VISA».

Клиенту рекомендуется сохранять все документы (чеки (квитанции)) по операциям с Картой «VISA» до получения выписки и приложений к ней в Банке.

Чеки (квитанции) рассматриваются в качестве письменных доказательств при урегулировании спорных вопросов по совершенным Клиентом операциям.

2.4.5. В случае приостановления или прекращения действия Карты «VISA» Банк осуществляет списание с Карточного счета «VISA» сумм операций, совершенных с использованием Карты «VISA», на основании информации, поступающей из платежной системы «VISA», в течение 45 (сорок пять) календарных дней от даты возврата Карты «VISA» в Банк, а при не возврате Карты «VISA» в Банк - от даты окончания срока её действия.

2.5. **Операции по Карточному счету «VISA»/Карте «VISA» с использованием Системы «Интернет-Банк»** осуществляются Клиентом в соответствии с Правилами дистанционного банковского обслуживания физического лица (Приложение 1.3. к Договору соответственно).

2.6. В устройствах самообслуживания **Клиент может осуществлять смену ПИН-кода Карты «VISA», получать мини-выписки, а также иные услуги** в зависимости от функционала соответствующего устройства.

При внесении наличных денежных средств в устройства самообслуживания выдача сдачи не производится.

3. ОСОБЕННОСТИ ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА

3.1. Оказание услуг по обслуживанию Карточного счета «VISA» и Карты «VISA» осуществляется Банком на возмездной основе в соответствии с Тарифами.

3.2. При обращении Клиента с заявлением на открытие Карточного счета «VISA» и выдачу Карты «VISA» Клиент в соответствии с Тарифами Банка уплачивает минимальный первоначальный взнос, который включает комиссию за выпуск Карты «VISA», стоимость услуг, выбранных Клиентом, и неснижаемый остаток.

Неснижаемый остаток зачисляется на Карточный счет «VISA» и постоянно находится на указанном счете до его закрытия. Неснижаемый остаток служит минимальным обеспечением выполнения Клиентом своих обязательств в рамках настоящих Правил.

Неснижаемый остаток за вычетом комиссий Банка, в том числе платы за оказанные услуги, установленных Тарифами, возвращается Клиенту при закрытии Карточного счета «VISA».

В случае отказа Клиента в получении Карты «VISA» Банк возвращает Клиенту минимальный первоначальный взнос за вычетом фактически понесенных расходов на дату получения отказа Клиента.

3.3. При обслуживании Клиента в пунктах выдачи наличных денежных средств, Терминалах, устройствах самообслуживания других участников МПС, Клиент дополнительно оплачивает комиссии этих участников при их наличии.

3.4. Комиссия за конвертацию денежных средств при проведении операций по Карточному счету «VISA» в валюте, отличной от валюты Карточного счета «VISA», устанавливается Тарифами Банка.

3.5. В случае превышения суммы, подлежащей списанию с Карточного счета «VISA», над суммой остатка денежных средств на Карточном счете «VISA» у Клиента возникает технический овердрафт. Банк начисляет на сумму технического овердрафта проценты согласно Тарифам. Проценты за технический овердрафт начисляются со дня, следующего за днем его возникновения, по дату погашения всей суммы задолженности включительно.

3.6. Сумма произведенного Клиентом платежа в погашение задолженности по Договору, в рамках настоящих Правил, недостаточная для исполнения денежного обязательства перед Банком полностью,

направляется на погашение, прежде всего, издержек Банка, вызванных взысканием задолженности, затем - процентов, а в оставшейся части – основной суммы долга.

Банк вправе в одностороннем порядке изменять указанную в настоящем пункте Правил очередность погашения задолженности без предварительного уведомления об этом Клиента.

Банк вправе списать задолженность Клиента, возникшую в рамках настоящих Правил, в порядке, установленном разделом 2.5. Договора.

3.7. В случае недостаточности на Карточном счете «VISA» денежных средств для покрытия текущих расходов по Карте «VISA» в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента ее возникновения, Банк вправе заблокировать Карту «VISA». Разблокирование карт «VISA» производится Банком после пополнения Клиентом Карточного счета «VISA» или покрытия соответствующих расходов по Карте «VISA».

3.8. В случае невозврата Клиентом Карты «VISA» в Банк при прекращении действия настоящих Правил, Договора Банк вправе потребовать от Клиента уплаты неустойки в размере, установленном Тарифами.

3.9. В случае помещения Карты «VISA» в список номеров карт, запрещенных к обслуживанию в МПС в целях предотвращения использования третьими лицами утерянных и (или) похищенных карт «VISA» (помещение Карты «VISA» в стоп-лист), Клиент уплачивает комиссию в соответствии с Тарифами Банка.

4. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

4.1. Клиент обязан:

4.1.1. вернуть Карту «VISA» в Банк: по истечении срока действия Карты «VISA» - в двухнедельный срок с момента окончания срока действия Карты; при досрочном прекращении использования Карты «VISA» - вместе с заявлением на закрытие Карточного счета «VISA»;

4.1.2. при обнаружении Карты «VISA», ранее заявленной утраченной, немедленно информировать об этом Банк, и вернуть Карту «VISA» в Банк в течение двух недель с момента обнаружения Карты «VISA»;

4.1.3. в случае нежелания Клиента пользоваться Картой «VISA», сообщить об этом в Банк за 45 (сорок пять) календарных дней до планового перевыпуска Карты «VISA».

4.2. На основании письменного запроса и за отдельное комиссионное вознаграждение, если оно установлено Тарифами Банка, Клиент вправе получать выписки (повторные выписки) по Карточному счету «VISA», а также документальное обоснование правомерности списания с Карточного счета «VISA» отдельных сумм операций, предоставляемое МПС по запросу Банка.

4.3. Клиент несет все риски неблагоприятных последствий в связи с отказом от получения чека (слипа (квитанции)), выдаваемого устройством самообслуживания по итогам совершения операции, кроме случаев, исключающих выдачу указанных документов по техническим причинам.

4.4. Клиент согласен получать от Банка сообщения информационно-рекламного характера в соответствии с п. 2.11.2. Договора.

4.5. Совершая операции с использованием Карты «VISA», Клиент выражает свое согласие на передачу информации, составляющей его банковскую тайну, по каналам операторов сотовой связи и с использованием сети «Интернет». Клиент осознает и принимает на себя все риски, связанные с таким способом передачи информации, составляющей его банковскую тайну. Клиент осознает и принимает на себя все риски, связанные с указанным распространением информации.

5. ОСОБЕННОСТИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО КАРТОЧНОМУ СЧЕТУ «VISA»

5.1. В случае закрытия Карточного счета «VISA» Банк возвращает Клиенту остаток денежных средств, неизрасходованный по Карте «VISA», а также неснижаемый остаток по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней с момента получения Банком заявления о закрытии Карточного счета «VISA».

5.2. По окончании срока действия Карты «VISA» и недостаточности денежных средств на Карточном счете «VISA» для перевыпуска Карты «VISA», Банк имеет право прекратить обслуживание Карточного счета «VISA» и закрыть указанный счет, в случае отсутствия операций (кроме взимания Банком абонентской платы и платы за Сообщения информационного характера, в том числе об окончании срока действия Карты «VISA») по Карточному счету «VISA» в течение 12 (двенадцати) месяцев подряд при нулевом остатке к моменту окончания указанного срока.

ПРАВИЛА ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В целях дистанционного обслуживания Клиентов Банк предоставляет Сервисы ДБО при наличии технической возможности, регистрации Клиента в соответствующей системе ДБО и открытого у Клиента Счета, если иное не предусмотрено соответствующими Правилами к Договору.

1.2. Распоряжения Клиента, направленные в Банк с использованием Сервисов ДБО, подтвержденные Клиентом средствами, предусмотренными и созданными Сервисами ДБО, после положительных результатов прохождения удостоверения права владельца на распоряжение денежными средствами и Аутентификации Клиента в Сервисах ДБО, считаются отправленными от имени Клиента и признаются равными соответствующим документам на бумажном носителе, и порождают аналогичные им права и обязанности сторон в рамках Договора.

1.3. Средства доступа Клиента к Сервисам ДБО действительны с момента предоставления Банком Клиенту права использовать Сервисы ДБО и до момента получения Банком заявления Клиента о недействительности Средств доступа, о замене их Банком в случаях, предусмотренных Договором и Правилами, либо в связи с истечением срока, на который предоставлялись Средства доступа/Сервисы ДБО.

1.4. Удостоверение права владельца на распоряжение денежными средствами и процедуры Аутентификации Клиента в рамках Сервисов ДБО осуществляется Банком в соответствии с п. 2.3.2 Договора.

1.5. Предоставление Банком услуг с использованием Сервисов ДБО является возмездным, если иное не предусмотрено Тарифами. Стоимость и порядок оплаты услуг в рамках ДБО определяются в Тарифах Банка, размещаемых на Сайте.

1.6. Клиент согласен на передачу информации в рамках Сервисов ДБО, составляющей его банковскую тайну, по каналам операторов сотовой связи и с использованием сети «Интернет». Клиент осознает и принимает на себя все риски, связанные с таким способом передачи информации, составляющей его банковскую тайну, Клиент осознает и принимает на себя все риски, связанные с указанным распространением информации.

1.7. Клиент согласен получать от Банка в рамках Сервисов ДБО сообщения информационно-рекламного характера в соответствии с п. 2.11.2. Договора.

1.8. Ответственность за техническое состояние (работоспособность) мобильных телефонов, sim-карт, иного оборудования Клиента, используемого для создания, шифрования, заверки разовым секретным паролем и передачи (приема) электронных документов по Системе «Интернет – Банк», несет Клиент.

Банк не несет ответственность за работоспособность каналов связи, качество и скорость передачи по ним информации, задержки и сбои в сетях сотовых операторов, сети «Интернет», которые могут повлечь за собой задержку или недоставку Сообщений Клиенту, выписок и приложений к ней в электронном виде, а также иных документов/сообщений, предусмотренных Договором, за технические и иные сбои в работе операторов платежных систем.

1.9. При установлении Банком Лимитов на суммы операций в рамках ДБО, такие Лимиты указываются в Тарифах.

2. ОСОБЕННОСТИ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «ИНТЕРНЕТ-БАНК»

2.1. Банк оказывает услуги с использованием Системы «Интернет-Банк» при регистрации Клиента в указанной системе и при наличии у Клиента открытых Счетов, за исключением Специальных банковских счетов.

Информационное и технологическое взаимодействие между Банком и Клиентом в рамках указанной Системы обеспечивается оператором Системы ЗАО «Биллинговый центр» (ОГРН 1025400512400).

2.2. Оказание услуг, предусмотренных Системой «Интернет-Банк», прекращается по письменному заявлению Клиента, либо при закрытии всех Счетов, подключенных к Системе «Интернет-Банк».

2.3. Перевод денежных средств в Системе «Интернет-Банк» по Счетам осуществляется в валюте, предусмотренной Тарифами Банка. Перевод ДМ по Счетам в ДМ, Счетам по вкладам в ДМ осуществляется в одном виде ДМ.

2.4. Информирование Клиента о совершении операции с использованием Системы «Интернет-Банк», признание операции подтвержденной регламентируются Условиями и порядком перевода денежных средств. При осуществлении операций с ДМ посредством Системы «Интернет-Банк» Стороны применяют по аналогии положения Условий и порядка перевода денежных средств, если иное не предусмотрено Правилами открытия и обслуживания счета в драгоценных металлах физического лица (Приложение 1.4. к Договору), Правилами размещения драгоценных металлов физических лиц во вклад на условиях выдачи вклада по истечении определенного срока (срочный вклад) (Приложение 1.8. к Договору).

2.5. **Регистрация Клиента в Системе «Интернет-Банк» осуществляется в следующем порядке.**

Банк регистрирует Клиента и активирует его права доступа в Системе «Интернет-Банк» на основании заявления Клиента, поступившего при открытии Счета либо после открытия Счета.

Вход в Систему «Интернет-Банк» осуществляется через сеть «Интернет» путем обращения Клиента к Сайту Банка (вкладки «Интернет-Банк», «Ланта Онлайн») либо к сайту www.faktura.ru (раздел «Частным клиентам») в соответствии с настоящим пунктом Правил.

В процессе регистрации Клиенту присваивается Логин, для подтверждения которого используется Пароль, известный только Клиенту. Первоначальный (временный) пароль генерируется Системой «Интернет-Банк» при регистрации Клиента и направляется ему в виде sms-сообщения на указанный в заявлении на подключение к Системе «Интернет-Банк» номер мобильного телефона. Временный пароль должен быть изменен Клиентом на постоянный при первом входе в Систему «Интернет-Банк» в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты его направления. Клиент может в любой момент изменить постоянный Пароль, войдя в Систему «Интернет-Банк». После регистрации Клиенту выдается памятка пользователя Системы «Интернет – Банк» с указанием Логина, номера мобильного телефона, указанного Клиентом Банку, и рекомендаций Оператора Системы «Интернет-Банк» по безопасной работе в сервисе «ФАКТУРА.RU».

Клиент получает доступ в Систему «Интернет – Банк» только при условии однозначного совпадения Логина и Пароля, введенных Клиентом, с данными, имеющимися в Системе «Интернет-Банк».

Стороны признают, что присвоенный Клиенту Логин является уникальным, однозначно идентифицирует Клиента в Системе «Интернет-Банк» и подтверждает в совокупности с введенным Клиентом Паролем, что вход в Систему «Интернет-Банк», получение информации и формирование электронных документов с ее помощью осуществляются самим Клиентом.

По желанию Клиента присвоенный ему Логин может быть изменен при обращении Клиента в Банк с соответствующим заявлением.

2.6. Условия совершения операций в Системе «Интернет»: все операции по распоряжению денежными средствами на Счетах с использованием Системы «Интернет – Банк» осуществляются Клиентом только при введении в Систему «Интернет-Банк» Разового секретного пароля, который:

- генерируется в Системе «Интернет-Банк» по запросу Клиента каждый раз при его попытке совершить операцию по Счетам, подключенным или отображаемым в Системе «Интернет-Банк»;
- высылается Клиенту на номер мобильного телефона в виде sms-сообщения;
- известен только Клиенту;
- является дополнительной мерой защиты для подтверждения Простой ЭП, авторизации Клиента и совершения иных действий;
- предназначен только для проведения конкретной операции по Счету, подключенному к Системе «Интернет-Банк» или отображаемому в Системе «Интернет-Банк», либо отправки электронного сообщения, и не может быть использован для других целей;
- является действующим с момента его получения Клиентом до момента, указанного в соответствующем sms-сообщении, может быть использован только один раз и только для подтверждения того электронного документа/группы электронных документов, для которого(ых) запрашивался.

Распоряжение на совершение операции по Счету, направленное Клиентом по Системе «Интернет-Банк», исполняется Банком только при условии положительного результата проверки Системой «Интернет-Банк» использованного Клиентом Разового секретного пароля.

Операции по Счету, совершенные с помощью Системы «Интернет-Банк» с использованием Логина и Пароля Клиента, подтвержденные действительным Разовым секретным паролем, признаются совершенными лично Клиентом.

Информация о Счете с использованием Системы «Интернет-Банк» предоставляется Банком Клиенту при условии введения правильных Логина и Пароля без дополнительного подтверждения Разовым секретным паролем.

При вводе неправильного Пароля три раза подряд Логин Клиента автоматически блокируется на 180 секунд. После трех последовательных блокировок автоматически прекращается доступ Клиента в Систему «Интернет-Банк» и приостанавливается проведение операций по Счету с ее использованием.

Возобновление обслуживания в Системе «Интернет-Банк» производится в соответствии с п. 2.3.8. Договора.

2.7. Лимиты операций: Банк самостоятельно устанавливает следующие Лимиты на суммы расходных операций в Системе «Интернет – Банк»:

- суточный лимит;
- месячный лимит.

Банк вправе установить Клиенту индивидуальные Лимиты на основании его письменного заявления.

Индивидуальные Лимиты могут быть изменены или отменены по заявлению Клиента.

При отмене индивидуальных Лимитов расходные операции с использованием Системы «Интернет-Банк» совершаются Клиентом в пределах Лимитов, установленных Банком.

Банк вправе изменять установленные им Лимиты путем внесения изменений в Тарифы в порядке, предусмотренном разделом 2.8. Договора.

Для осуществления операций с драгоценными металлами Банком устанавливаются Лимиты на максимальную сумму денежного эквивалента драгоценных металлов в соответствии с положениями настоящего пункта Правил.

2.8. Обработка электронных документов: прием электронных документов и предоставление информации о проведенных электронных документах с использованием Системы «Интернет-Банк» производится Банком круглосуточно, за исключением перерывов для проведения необходимых профилактических и ремонтных работ. Обработка электронных документов, поступивших в Банк до окончания операционного времени, осуществляется тем же днем. Электронные документы, поступившие в Банк в послеоперационное время, принимаются к исполнению следующим рабочим днем.

Обработка электронных документов осуществляется в рабочие дни. Под понятие рабочего дня не попадают следующие дни: суббота, воскресенье, за исключением официального переноса рабочих дней; нерабочие праздничные дни.

Электронный документ считается поступившим в Банк с момента присвоения ему Системой «Интернет-Банк» состояния «Принят банком».

Клиент самостоятельно отслеживает изменение состояния распоряжения в Системе «Интернет - Банк», в том числе состояние об исполнении распоряжения согласно Условиям и правилам перевода денежных средств.

Банк вправе менять порядок обмена электронными документами по Системе «Интернет - Банк», технологию обработки электронных документов, их формат в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также при их изменении разработчиком/оператором Системы «Интернет-Банк».

2.9. Банк устанавливает следующие особенности приостановления или блокирования доступа к Системе «Интернет-Банк» и (или) расходных операций, совершаемых с использованием указанной системы.

Банк отказывает в проведении операций по Системе «Интернет-Банк», блокирует доступы к Системе «Интернет-Банк», приостанавливает работу в Системе «Интернет-Банк» в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, условиями Договора (раздел 2.3. Договора, пункты 2.6.3.2., 2.6.3.5., 2.6.3.6. Договора).

Работа Системы «Интернет – Банк» может быть приостановлена без предварительного уведомления Клиента для проведения профилактических работ и обновлений, а также в рамках мер по управлению информационными и финансовыми рисками, в том числе при возникновении угрозы безопасности работы Системы «Интернет-Банк».

В случае отключения электросетей, неисправностей или отказов в работе систем связи сторон, приостановления работы Системы «Интернет – Банк», приводящих к невозможности осуществления переводов денежных средств с ее использованием, Клиент осуществляет операции по Карточному счету «VISA» с использованием Карты «VISA», а по иным Счетам на основании распоряжений на бумажном носителе.

Для возобновления обслуживания в Системе «Интернет – Банк», если работа в Системе «Интернет-Банк» была приостановлена/прекращена по инициативе Клиента/Банка ранее, Клиент должен обратиться в Банк с письменным заявлением о выдаче нового временного пароля. После Идентификации Клиента Банк высылает новый временный пароль sms-сообщением на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в заявлении.

2.10. При подключении к Системе «Интернет-Банк» Счета, если иное не указано в заявлении на подключение и (или) не предусмотрено режимом работы Счета, Клиент может совершать следующие операции:

- получать информацию о состоянии любых Счетов Клиента, открытых или открываемых в будущем в Банке;
- перечислять денежные средства со Счетов на любые счета, указанные Клиентом (в том числе осуществлять погашение кредитов, продлевать срок пользования Ячейкой, пополнять вклады и т.д.);
- осуществлять переводы денежных средств со Счетов на любые Счета, открытые Клиенту в Банке, с одновременной конвертацией валюты по курсу Банка, установленному на момент исполнения распоряжения Клиента;
- осуществлять операции по продаже/покупке, переводу ДМ с зачислением/списанием ДМ на/с Счет(а) в ДМ, Счет(а) по вкладам в ДМ;
- обмениваться с Банком письмами, сообщениями, заявлениями и иными обращениями в электронном виде, в том числе, направлять заявления на закрытие Текущего счета или Специального банковского счета, Счета в ДМ;
- открывать Счета по вкладам, Текущие счета, Счета в ДМ, Карточные счета «VISA». Виды вкладов, открытие которых возможно в Системе «Интернет-Банк», а также валюта вклада указаны в Тарифах.

Если Клиент желает ограничить перечень Счетов, по которым могут совершаться операции, и (или) о состоянии которых Клиент может получать информацию в Системе «Интернет-Банк», то для этого он обращается с соответствующим заявлением в Банк. При отсутствии такого заявления, все Счета Клиента в Банке (в том числе открываемые в будущем), в автоматическом режиме доступны для просмотра и совершения по ним операций в Системе «Интернет-Банк».

В случае если Клиент ранее подключил к Системе «Интернет-Банк» один из Счетов, то для подключения в последующем другого Счета Клиент обращается в Банк с письменным заявлением. Прохождение повторной регистрации в Системе «Интернет-Банк» для Клиента не требуется.

Операции по Счетам с использованием Системы «Интернет – Банк» осуществляются в пределах свободного остатка на Счетах с учетом установленных Лимитов операций и в соответствии с Правилами сервиса «ФАКТУРА.RU»⁸. Для формирования и передачи в Банк электронных документов Клиент заполняет поля соответствующих форм в Системе «Интернет-Банк» с учетом п. 2.6. Правил.

3. ОСОБЕННОСТИ РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

3.1. Спорный вопрос, связанный с операциями по Счетам с использованием Системы «Интернет – Банк», передается в суд только после соблюдения указанной ниже процедуры разрешения спора.

В случае несогласия Клиента с результатами рассмотрения его претензии к Банку (п. 2.11.2. Договора) Клиент направляет в Банк письменное требование о формировании экспертной комиссии для рассмотрения спора.

Стороны в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Банком требования Клиента формируют экспертную комиссию, состоящую из равного количества представителей Банка и Клиента (если стороны не договорятся об ином – по одному представителю) и представителя оператора Системы «Интернет-Банк». Работа экспертной комиссии осуществляется по месту нахождения оператора Системы «Интернет-Банк». Полномочия членов экспертной комиссии подтверждаются доверенностями.

Экспертная комиссия на основании изучения представленных сторонами и имеющихся у оператора Системы «Интернет-Банк» материалов проводит экспертизу спорного электронного документа и выносит заключение о корректном или некорректном функционировании технологии обмена электронными документами между сторонами на всех этапах прохождения спорного электронного документа по Системе «Интернет – Банк».

Результаты работы экспертной комиссии отражаются в акте, который подписывается всеми членами комиссии. Члены комиссии, не согласные с выводами, изложенными в акте, подписывают указанный акт с возражениями, которые прилагаются к нему в письменном виде. В случае уклонения Клиента от формирования экспертной комиссии либо участия в ее работе комиссия формируется только из представителей Банка и оператора Системы «Интернет-Банк» и работает без участия представителя Клиента, о чем делается отметка в акте.

Стороны признают, что акт экспертной комиссии служит основанием для решения спорного вопроса и является доказательством в случае передачи спора на рассмотрение в суд.

В случае уклонения Банка от формирования экспертной комиссии либо участия в ее работе Клиент вправе обратиться за разрешением спора в суд.

⁸ Опубликованы на сайте <https://cft.group/contracts/> (Договоры и правила - Порядок подключения к сервису «ФАКТУРА.RU»).

ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящими Правилами Банк открывает Клиенту Счет в драгоценных металлах (Счет в ДМ) для учета и осуществления операций с принадлежащими Клиенту драгоценными металлами (ДМ), проводит операции с ДМ по указанному счету по заявлениям Клиента и предоставляет Клиенту иные услуги на условиях, определенных Договором и Правилами.

1.2. Банк открывает Счет в ДМ для учета следующих ДМ: золота, серебра, платины и палладия.

Для каждого вида драгоценного металла Банк открывает один отдельный Счет в ДМ.

Банк может открыть Клиенту Счет в ДМ как при его присутствии в Банке, так и по Системе «Интернет-Банк».

Банк открывает два вида Счетов в ДМ:

- Счет в ДМ, по которому Клиент осуществляет любые виды операций, предусмотренные разделом 2 настоящих Правил (открывается при явке Клиента в Банк);

- Счет в ДМ для осуществления операций исключительно с использованием Системы «Интернет-Банк» (открывается как при явке Клиента в Банк, так и посредством системы «Интернет-Банк»).

1.3. Все Счета в ДМ, открываемые Клиенту через Систему «Интернет-Банк», являются Счетами в ДМ для осуществления операций исключительно с использованием Системы «Интернет-Банк». Для открытия указанных счетов наличие в Банке у Клиента карточки с образцами подписей и оттиска печати (далее – «карточка с образцами подписей») является необязательным. При желании Клиента осуществлять по такому Счету в ДМ любые виды операций, предусмотренные разделом 2 настоящих Правил, Клиент обращается в Банк для оформления или предоставления карточки с образцами подписей.

Для открытия Счета в ДМ в системе «Интернет-Банк» Клиент обеспечивает на любом из своих Счетов (за исключением срочных вкладов) в Банке денежные средства, достаточные для оплаты услуг Банка по открытию Счета в ДМ. Открытие Счета в ДМ осуществляется через вкладку «Открытие текущего счета» в Системе «Интернет-Банк», при этом Клиент выбирает соответствующий вид ДМ. Банком может быть ограничена территория открытия Счетов в ДМ в Системе «Интернет-Банк», о чем Банк уведомляет Клиента в Тарифах.

Направляя в Банк заявление об открытии Счета в ДМ по Системе «Интернет-Банк», Клиент дает Банку согласие на списание Банком без распоряжения Клиента с любого Счета, комиссии за открытие Счета в ДМ.

Настоящим Банк и Клиент договорились, что при наличии у Клиента одновременно нескольких Счетов комиссия за открытие Счета в ДМ списывается в соответствии с п. 2.5.4. Договора в первую очередь с Текущего счета, открытого в Банке, а при его отсутствии или недостаточности денежных средств на нем, с Карточного счета «VISA», далее Специального банковского счета (если такое списание допускается режимом работы Специального банковского счета), иного Счета в ДМ, в последнюю очередь со Счета по вкладу (только по вкладам до востребования).

При недостаточности денежных средств для оплаты комиссии открытие Счета в ДМ Банком не осуществляется.

Комиссия Банка взимается в размере, установленном Тарифами на день открытия Счета в ДМ.

Открытие Счета в ДМ осуществляется Банком не позднее следующего рабочего дня с момента получения электронного сообщения об открытии Счета в ДМ по Системе «Интернет-Банк». Банк извещает Клиента об открытии Счета в ДМ, его реквизитах путём направления по Системе «Интернет-Банк» электронного уведомления. Информация о реквизитах счета на бумажном носителе выдается Клиенту по его первому требованию при обращении в Банк.

Электронные заявления об открытии Счета в ДМ принимаются и обрабатываются Банком в соответствии с п. 2.8. Правил дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «Интернет-Банк» (Приложение №1.3. к Договору).

1.4. Счет в ДМ предназначен для учета драгоценных металлов без отражения индивидуальных признаков слитков, с указанием количественной характеристики массы металла и стоимостной балансовой оценки, которая рассчитывается по учетной цене Банка России на соответствующий день. Учет количества золота на Счете в ДМ ведется в граммах химически чистой массы, серебра, платины и палладия – в граммах лигатурной массы.

1.5. Услуги в рамках настоящих Правил, Банк оказывает с применением технологии обслуживания, основанной на использовании Системы «Интернет-Банк», в случае если Текущий счет, Карточный счет «VISA», или Счет по вкладу (за исключением срочных вкладов), Счет в ДМ, Счет по вкладу в ДМ Клиента подключен к данному Сервису ДБО и режим работы Счета позволяет осуществлять операции по нему.

При подключении к Счету в ДМ системы «Интернет-Банк» и при отсутствии иных Счетов в Банке Клиенту доступны функции просмотра операций по Счету в ДМ.

1.6. Покупка/продажа драгоценного металла у Банка/Банку с зачислением/списанием драгоценного металла на/с Счет (а) в ДМ осуществляется по котировкам Банка, действующим на момент проведения операции.

1.7. Информация о возможности совершения Клиентом операций по Счету в ДМ посредством приёма/выдачи Банком (его филиалом) ДМ *в физическом виде* размещена на Сайте и в Тарифах Банка (в разделе соответствующего филиала Банка по месту открытия Счета в ДМ).

1.8. Клиент заблаговременно уведомляет Банк о передаче ДМ в залог или возникновении иного обременения в отношении ДМ в пользу третьего лица.

1.9. Операции по покупке/продаже, переводу ДМ совершаются Банком с 10 час.00 мин. московского времени и до 17 час. 00 мин. местного времени. Банк вправе отказать в приеме заявления на бумажном носителе или в исполнении поступившего посредством Системы «Интернет-Банк» заявления Клиента на покупку/продажу в случае, если заявление Клиента поступило в Банк до 10 час. 00 мин. московского времени и после 17 час.00 мин. по местному времени текущего операционного дня, а также в случае, если день поступления заявления Клиента по покупке/продаже ДМ приходится на выходной (нерабочий) день в иностранном банке (банке-корреспонденте).

1.10. Для целей настоящих Правил под понятие операционного дня не подпадают суббота, воскресенье и нерабочие праздничные дни.

1.11. Операции по Счету в ДМ проводятся в том драгоценном металле, в котором открыт Счет в ДМ.

1.12. Размер минимального зачисления драгоценного металла на Счет в ДМ, минимального списания со Счета в ДМ, а также минимальный остаток драгоценного металла на Счете в ДМ, иные ограничения по Счету в ДМ, устанавливаются Банком в Тарифах.

1.13. Банк вправе осуществлять переводы ДМ с одного Счета в ДМ на другой счет в ДМ, открытый в другом банке, по отдельному соглашению с Клиентом, а также при наличии технической возможности и корреспондентских отношений с банком-получателя.

2. УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ БАНКОМ ПО СЧЕТУ В ДМ

2.1. Зачисление ДМ на Счет в ДМ осуществляется путем:

2.1.1. Покупки Клиентом ДМ у Банка с условием его зачисления на Счет в ДМ:

- покупка осуществляется на основании письменного заявления Клиента по форме Банка;
- Клиент вносит оплату в рублях РФ за ДМ путем перечисления денежных средств со своего счета либо внесения наличных денежных средств в кассу Банка;
- Банк зачисляет ДМ на Счет в ДМ после получения полной предоплаты в срок не позднее операционного дня, следующего за днем получения предоплаты;
- если суммы предоплаты, внесенной Клиентом, недостаточно для покупки Банком количества ДМ, указанного в заявлении, Банк пропорционально сумме предоплаты уменьшает количество граммов приобретаемого ДМ, зачисляемого на Счет в ДМ;
- если сумма предоплаты превышает стоимость ДМ, указанных в заявлении, Банк возвращает Клиенту образовавшуюся разницу путем ее зачисления на Текущий счет, Карточный счет, Специальный банковский счет (если режим Счета позволяет осуществить указанную операцию) или Счет по вкладу (за исключением срочных вкладов) Клиента, либо выдачи наличными денежными средствами через кассу Банка.

2.1.2. *Проведения операций по переводу ДМ с одного Счета в ДМ на другой Счет в ДМ* в соответствии с п. 2.3. настоящих Правил.

2.1.3. *Приема Банком в физическом виде ДМ, принадлежащих Клиенту в порядке, установленном п. 2.4. настоящих Правил.*

2.2. Списание ДМ со Счета в ДМ осуществляется путем:

2.2.1. Продажи Клиентом ДМ Банку с условием его списания со Счета в ДМ:

- продажа осуществляется на основании письменного заявления Клиента по форме Банка;
- Банк списывает ДМ со Счета в ДМ в срок не позднее операционного дня, следующего за днем поступления заявления Клиента;
- Банк зачисляет денежные средства по реквизитам, указанным в заявлении Клиента, не позднее следующего рабочего дня после дня списания ДМ со Счета в ДМ Клиента;
- денежные средства, вырученные от продажи, могут быть выданы Клиенту наличными денежными средствами через кассу Банка.

2.2.2. *Проведения операций по переводу с одного Счета в ДМ на другой Счет в ДМ* в соответствии с п. 2.3. настоящих Правил.

2.2.3. *Выдачи Банком Клиенту ДМ в физическом виде, в порядке, установленном п. 2.4. настоящих Правил.*

При списании ДМ со Счета в ДМ в случае физической выдачи Клиенту ДМ, приобретенных в безналичной форме (без уплаты налога на добавленную стоимость (далее – «НДС»), и зачисленного на Счет в ДМ Клиента, Клиент обязуется одновременно с получением ДМ перечислить Банку сумму НДС.

2.3. Перевод ДМ с одного Счета в ДМ на другой Счет в ДМ:

2.3.1. *Для перевода ДМ с одного Счета в ДМ на другой Счет в ДМ, открытый в Банке, устанавливаются следующие правила:*

2.3.1.1. Операции по Счету осуществляются на основании Заявления Клиента по форме Банка в пределах остатка ДМ, находящегося на Счете в ДМ.

2.3.1.2. В случае невозможности выполнения поручения Клиента Банк уведомляет его об этом в срок не позднее операционного дня, следующего за днем приёма заявления.

2.4. Прием и выдача ДМ в физическом виде.

2.4.1. Прием ДМ для учета на счете в ДМ и их выдача в физическом виде осуществляется в хранилище ценностей Банка⁹ (далее по тексту настоящих Правил – «хранилище»). Банк осуществляет прием следующих драгоценных металлов для учета на Счете в ДМ в виде мерных слитков весом от 1 до 1000 грамм:

- с содержанием химически чистого золота 99,99 %, соответствующие российским стандартам;
- с содержанием химически чистого серебра не менее 99,90 %, соответствующие российским стандартам;
- с содержанием химически чистой платины не менее 99,90 %, соответствующие российским стандартам;
- с содержанием химически чистого палладия не менее 99,90 %, соответствующие российским стандартам¹⁰.

Банк выдает слитки ДМ с указанными в настоящем пункте содержаниями химически чистых золота, серебра, платины и палладия, соответствующие российским стандартам.

2.4.2. Определение массы ДМ при приеме/выдаче его в/из хранилища Банка осуществляется в соответствии с порядком, установленным Банком.

2.4.3. Прием ДМ для зачисления на Счет в ДМ осуществляется с учетом нижеуказанных особенностей.

Для зачисления ДМ на Счет в ДМ путем его передачи Банку в физическом виде Клиент либо его уполномоченный представитель предоставляет в хранилище Банка ДМ в мерных слитках с оригиналами сертификатов (в обязательном порядке) и оригиналов/копий паспортов завода-изготовителя (при наличии).

При поставке ДМ Банку в физическом виде Клиент либо его уполномоченный представитель обязан не позднее чем за 1 (один) рабочий день до предполагаемой даты поставки представить Банку заявление по установленной Банком форме с указанием количества ДМ и даты его передачи.

При передаче ДМ в хранилище Банка составляется акт приема-передачи ДМ. Зачисление ДМ на Счет в ДМ осуществляется в день передачи ДМ на основании акта приема-передачи.

Банк оставляет за собой право отказаться от приема слитков ДМ после их проверки и взвешивания в случае их несоответствия российским стандартам или предоставляемым документам на физический ДМ.

2.4.4. Выдача ДМ со Счета в ДМ.

При выдаче ДМ в физическом виде со Счета в ДМ Банк обязан передать в распоряжение Клиента либо его уполномоченного представителя ДМ в слитках. Клиент не вправе требовать от Банка выдачи слитков ДМ с определенными индивидуальными реквизитами, в том числе тех слитков, которые были переданы Банку при зачислении ДМ на Счет в ДМ Клиента.

Перед снятием ДМ со Счета в ДМ в физическом виде Клиент обязан согласовать с Банком номенклатуру, лигатурную и химически чистую массу снимаемых слитков ДМ. Выбор конкретных слитков, предлагаемых Клиенту, производится Банком по собственному усмотрению. При этом Банк, исходя из размерности имеющихся у него слитков, обязуется предложить Клиенту те из них, общая масса которых наиболее близка к массе ДМ, предполагаемого к снятию со Счета Клиентом.

После согласования номенклатуры и точной массы снимаемых ДМ со Счета в ДМ в физическом виде Клиент не позднее чем на следующий рабочий день после согласования представляет Банку заявление на выдачу ДМ по установленной Банком форме. Выдача ДМ из хранилища Банка осуществляется на основании акта приема-передачи в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения Банком заявления Клиента на выдачу ДМ. ДМ, оставшиеся на Счете в ДМ Клиента после выдачи Клиенту ДМ в физическом виде, могут быть реализованы Банку в порядке п.1.5. настоящих Правил.

2.5. Дистанционное управление Счетом в ДМ посредством Системы «Интернет-Банк».

2.5.1. При наличии Системы «Интернет-Банк» Клиент может направлять в Банк заявление о покупке/продаже или переводе ДМ на счета в ДМ, открытые в Банке, получать информацию о проведенных операциях по Счету в ДМ, а также об остатках на Счетах в порядке, установленном настоящими Правилами, Правилами дистанционного банковского обслуживания физического лица (Приложение № 1.3. к Договору).

2.5.2. В Системе «Интернет-Банк» Клиент самостоятельно заполняет форму заявления о покупке/продаже, переводе драгоценного металла в электронном виде и направляет её в Банк. Указанное заявление, подтвержденное правильным вводом Разового секретного пароля, является основанием для совершения юридически значимых действий Банком.

2.5.3. Если котировки Банка по покупке/продаже драгоценного металла с момента отправки Клиентом заявления по Системе «Интернет-Банк» и до момента приема к исполнению заявления Банком изменились

⁹ Хранилище ценностей АКБ «Ланта-Банк» (АО) (г. Москва) расположено по адресу: г. Москва, ул. Новокузнецкая, дом 9, строение 2. Информация о месте нахождения хранилищ ценностей филиалов АКБ «Ланта-Банк» (АО) размещается на Сайте Банка в разделе соответствующего филиала.

Информация о возможности совершения Клиентом операций по Счету в ДМ посредством приёма/выдачи Банком (его филиалом) ДМ в физическом виде размещена на Сайте и в Тарифах Банка.

¹⁰ Мерные слитки палладия выпускаются в соответствии с техническими условиями.

более трех раз подряд, Банк вправе отказать Клиенту в совершении операции, уведомив об этом Клиента в Системе «Интернет-Банк».

2.5.4. Операции по Счету в ДМ с использованием Системы «Интернет – Банк» осуществляются в пределах свободного остатка на Счетах с учетом установленных Лимитов операций и обеспечения безопасности при работе в сервисе «ФАКТУРА.RU».

2.6. Операции, связанные с зачислением ДМ на Счет в ДМ, осуществляются Банком на основании документов (сведений), позволяющих однозначно установить, что получателем ДМ является Клиент. В указанных документах должны быть указаны полностью фамилия, имя, отчество (при наличии) получателя ДМ, номер Счета в ДМ.

3. ОСОБЕННОСТИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО СЧЕТУ В ДМ

3.1. При закрытии Счета в ДМ по заявлению Клиента сумма денежных средств, вырученная от продажи ДМ на момент закрытия Счета в ДМ, за вычетом суммы задолженности Клиента по оплате за услуги Банка, а также расходов Банка по продаже, выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на счет, указанный в заявлении в срок не позднее 7 (семи) календарных дней с даты совершения сделки по продаже.

3.2. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить обслуживание и закрыть Счет в ДМ в случае отсутствия в течение двух лет драгоценного металла на Счете в ДМ и операций по Счету в ДМ.

3.3. Если Счет в ДМ был указан Клиентом как счет для перечисления вклада в ДМ и начисленных на него процентов по окончании срока действия срочного вклада в ДМ, то такой Счет в ДМ не подлежит закрытию Банком или Клиентом до окончания срока действия/расторжения срочного вклада в ДМ.

4. НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ

4.1. Банк не начисляет и не выплачивает проценты на остаток драгоценного металла, находящегося на Счете в ДМ.

ПРАВИЛА

РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА ВО ВКЛАДЫ (ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ)

1.1. В целях размещения денежных средств во вклады Банк обязуется принять во вклад поступающую от или для Клиента денежную сумму, вернуть Клиенту сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Договором и Правилами.

Условия размещения денежных средств во вклады указаны в Тарифах Банка.

1.2. Для размещения денежных средств во вклад Банк открывает Клиенту Счет по вкладу.

Для открытия Счета по вкладу Клиент может:

- воспользоваться Системой «Интернет-Банк»;
- лично явиться в Банк/ВСП.

1.2.(1). Открытие Счета по вкладу через Систему «Интернет-Банк» возможно при условии подключения Текущего счета, Карточного счета «VISA», Специального банковского счета или иного Счета по вкладу (за исключением срочных вкладов, по которым не допускается частичное снятие денежных средств в период срока действия вклада) к указанной системе, если режим работы Счета позволяет осуществлять операции по нему.

Виды вкладов, открытие которых возможно в Системе «Интернет-Банк», а также валюта вклада указаны в Тарифах.

Клиент самостоятельно заполняет соответствующие поля в Системе «Интернет-Банк», выбирает Счет, с которого поручает Банку списать денежные средства для размещения их во вклад, подтверждает данные электронного заявления Разовым секретным паролем.

Банк не принимает к исполнению заявление Клиента на открытие Счета по вкладу при наличии неверного и (или) неполного заполнения соответствующих полей в Системе «Интернет-Банк».

Открытие Счета по вкладу осуществляется Банком не позднее следующего рабочего дня с момента получения электронного заявления об открытии Счета по вкладу по Системе «Интернет-Банк». Банк извещает Клиента об условиях, на которых денежные средства размещены во вклад путём направления по Системе «Интернет-Банк» электронного уведомления. Информацию об условиях размещения денежных средств во вклад на бумажном носителе выдается Клиенту по его первому требованию при обращении в Банк.

Электронные заявления об открытии Счета по вкладу принимаются и обрабатываются Банком в соответствии с п. 2.8. Правил дистанционного банковского обслуживания физического лица (Приложение 1.3. к Договору).

Если на дату принятия Банком электронного заявления Клиента об открытии Счета по вкладу действующими Тарифами Банка предусмотрены иные условия открытия данного вида вклада, чем указано в электронном заявлении, Банк не исполняет заявление Клиента об открытии Счета по вкладу. Банк уведомляет Клиента о причине неисполнения электронного заявления об открытии Счета по вкладу путем направления соответствующего электронного уведомления.

1.2.(2). Открытие Счета по вкладу при личной явке Клиента/представителя Клиента в Банк/ВСП осуществляется уполномоченным сотрудником Банка.

Для открытия Счета по вкладу Клиент предъявляет документ, удостоверяющий личность.

1.3. Прием денежных средств во вклад осуществляется в рублях РФ и/или иностранной валюте в зависимости от вида вклада и способа открытия Счета по вкладу.

Клиент может внести денежные средства во вклад либо пополнить вклад наличными денежными средствами или путем безналичного перечисления, в том числе посредством Системы «Интернет-Банк» (в случае подключения Текущего счета или Карточного счета «VISA» Клиента к Системе «Интернет-Банк»).

При непосредственном обращении в Банк или ВСП денежные средства на Счет по вкладу, открытый в рублях РФ, может внести третье лицо при условии указания им реквизитов Счета по вкладу, в том числе на такой счет могут зачисляться пенсионные платежи Клиента в соответствии с договором, заключенным между Банком и территориальным Управлением Пенсионного фонда РФ. Внесение денежных средств третьим лицом на Счет по вкладу, открытый в иностранной валюте, осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

Стороны признают, что предоставив иным лицам сведения о реквизитах Счета по вкладу, Клиент считается выразившим согласие на получение денежных средств от таких лиц.

Зачисление денежных средств на Счет по вкладу осуществляется Банком на основании документов (сведений), позволяющих однозначно установить, что получателем денежных средств является Клиент. В указанных документах должны быть указаны полностью фамилия, имя, отчество (при наличии) получателя средств, номер Счета по вкладу.

1.3.(1). В случае совершения операций по Счету по вкладу с использованием Системы «Интернет-Банк» к отношениям сторон также применяются Правила дистанционного банковского обслуживания физического лица (Приложение № 1.3. к Договору).

1.4. Внесение денежных средств во вклад может быть осуществлено Клиентом в пользу третьего лица, с предоставлением документов, позволяющих идентифицировать такое лицо в соответствии с

законодательством РФ и внутренними документами Банка. Открытие счета по вкладу в пользу третьего лица осуществляется при личной явке Клиента в Банк/ВСП. Третье лицо, в пользу которого внесен вклад, приобретает права Клиента по Договору в части положений, регулирующих отношения сторон по вкладу (Счету по вкладу), настоящим Правилам и соответствующим Правилам размещения денежных средств во вклады с момента предъявления им к Банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им Банку иным способом намерения воспользоваться указанными правами. До выражения указанным третьим лицом намерения воспользоваться правами по Правилам эти права принадлежат Клиенту, внесшему средства в пользу третьего лица.

1.5. Особенности размещения денежных средств по отдельным видам вкладов изложены в соответствующих Правилах размещения денежных средств во вклады к Договору.

1.6. Клиент может получить вклад и начисленные проценты, как наличными денежными средствами, так и путем безналичного перечисления на любые счета, указанные Клиентом. Перевод денежных средств в безналичном порядке осуществляется на основании письменного заявления Клиента. При переводе денежных средств на основании заявления Клиента расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком.

При желании Клиента получить вклад или его часть наличными денежными средствами в сумме, превышающей сумму, установленную Тарифами Банка, Клиент уведомляет об этом Банк не менее чем за один рабочий день до даты обращения в Банк за суммой вклада (части вклада)¹¹.

Указанное уведомление может быть направлено в Банк по Системе «Интернет-Банк», или посредством устного обращения по телефону либо лично.

1.7. Клиент оплачивает комиссию за выдачу наличных денежных средств со Счета по вкладу согласно Тарифам.

1.8. Банк обязуется гарантировать тайну вклада, не предоставлять сведения о вкладе без согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

1.9. В период срока действия вклада Клиент может осуществлять следующие безналичные операции по Счету по вкладу, если режим вклада допускает частичное снятие денежных средств:

- возврат (перечисление) части вклада и (или) процентов по нему на Счет Клиента в Банке;
- перевод денежных средств в счет продления срока аренды Ячейки в Банке;
- гашение любой задолженности перед Банком.

По Счету по вкладу не допускается совершение иных операций (например, перевод денежных средств в счет оплаты работ, услуг, товаров, на счета третьих лиц, уплата налогов и т.д.), за исключением указанных выше операций, а также операций в рамках предусмотренных законодательством Российской Федерации мер принудительного исполнения в виде обращения взыскания на денежные средства или иное имущество Клиента.

¹¹ Для клиентов АКБ «Ланта-Банк» (АО) (г. Москва) получение вклада или его части наличными денежными средствами возможно в структурном подразделении по месту заключения Договора комплексного банковского обслуживания физического лица в АКБ «Ланта-Банк» (АО). Получение денежных средств в ином структурном подразделении возможно при наличии у Банка такой возможности.

ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА ВО ВКЛАД НА УСЛОВИЯХ ВЫДАЧИ ВКЛАДА ПО ПЕРВОМУ ТРЕБОВАНИЮ (ВКЛАД ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящими Правилами Банк обязуется по первому требованию Клиента (или лица, в пользу которого внесены денежные средства во вклад согласно п. 1.4. Общих положений размещения денежных средств физического лица во вклады (Приложение 1.5. к Договору)), выдать сумму вклада и выплатить проценты на сумму вклада полностью либо частично на условиях и в порядке, предусмотренных Правилами.

1.2. Срок размещения вклада не ограничен.

1.3. Операции по Счету по вкладу с использованием Системы «Интернет-Банк» осуществляются Клиентом в соответствии с Правилами дистанционного банковского обслуживания физического лица (Приложение 1.3. к Договору соответственно).

Комиссии за обслуживание в системе «Интернет-Банк» списываются Банком с любого Счета (кроме срочных вкладов) Клиента в Банке в соответствии с разделом 2.5. Договора.

2. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ

2.1. Начисление процентов производится со дня, следующего за днем поступления суммы вклада в Банк, по день ее возврата Клиенту включительно.

2.2. Проценты по вкладу:

- начисляются в порядке, указанном в разделе «Порядок выплаты процентов» уведомления о размещении денежных средств во вклад (вклад до востребования), за фактическое время нахождения денежных средств на вкладе;
- зачисляются на Счет по вкладу в последний операционный день в конце каждого расчетного периода, установленного в разделе «Порядок выплаты процентов» уведомления о размещении денежных средств во вклад (вклад до востребования);
- прибавляются к сумме вклада.

2.3. Процентная ставка, начисляемая на сумму вклада, может быть изменена Банком в одностороннем порядке с извещением об этом Клиента путем размещения информации в клиентских залах и на Сайте Банка. Новые процентные ставки вступают в действие с момента введения их Банком, если иное прямо не предусмотрено Договором.

3. ОСОБЕННОСТИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО РАЗМЕЩЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ВО ВКЛАД

3.1. Клиент в любое время вправе отказаться от оказания услуг в рамках Правил на основании заявления о закрытии Счета по форме Банка.

3.2. Стороны пришли к соглашению, что Банк вправе прекратить обслуживание Счета по вкладу, и закрыть Счет по вкладу в случае отсутствия операций (за исключением расходных операций Банка по списанию комиссий, иных платежей, предусмотренных Тарифами) по Счету по вкладу в течение 12 (двенадцати) месяцев подряд при нулевом остатке к моменту окончания указанного срока

ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА ВО ВКЛАД НА УСЛОВИЯХ ВОЗВРАТА ВКЛАДА ПО ИСТЕЧЕНИИ ОПРЕДЕЛЕННОГО СРОКА (СРОЧНЫЙ ВКЛАД)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящими Правилами Банк обязуется по истечении установленного срока выдать Клиенту (или лицу, в пользу которого внесены денежные средства во вклад согласно 1.4. Общих положений размещения денежных средств физического лица во вклады (Приложение 1.5. к Договору)) сумму вклада и проценты на сумму вклада на условиях и в порядке, предусмотренных Правилами.

1.2. Срок размещения денежных средств во вклад определяется в разделе «Срок размещения вклада» уведомления о размещении денежных средств во вклад (срочный вклад).

1.3. При открытии вклада «Мультивалютный» денежные средства могут быть размещены в одном, двух или трех видах валюты: рубли РФ, доллары США, евро.

В течение всего срока размещения вклада «Мультивалютный» Клиент может осуществлять конвертацию денежных средств из одной валюты в другую по курсам покупки/продажи безналичной валюты, установленным в Банке на день конвертации.

1.4. Вклад может быть обременен Клиентом в обеспечение обязательств:

- Клиента перед Банком в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами кредитования физического лица под залог прав по вкладу (Приложение 1.10. к Договору);
- третьих лиц перед Банком в порядке и на условиях, определяемых отдельным соглашением/договором о залоге прав требования по счету (вкладу).

1.5. Операции по Счету по вкладу с использованием Системы «Интернет-Банк» осуществляются Клиентом в соответствии с Правилами дистанционного банковского обслуживания физического лица (Приложение 1.3. к Договору).

Банк не принимает к исполнению электронные распоряжения Клиента по Системе «Интернет-Банк» на списание или зачисление денежных средств, если по условиям размещения денежных средств во вклад не предусмотрена возможность частичного снятия или довложения денежных средств на вклад в период его действия.

Комиссии за обслуживание в системе «Интернет-Банк» списываются Банком с любого Счета (кроме срочных вкладов) Клиента в Банке в соответствии с разделом 2.5. Договора.

2. ОСОБЕННОСТИ РАЗМЕЩЕНИЯ ВКЛАДА. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ

2.1. Если это установлено условиями размещения вклада, Клиент может в любое время в течение срока размещения вклада увеличить его сумму, внося дополнительный взнос в размере не менее минимальной суммы довложения денежных средств, предусмотренной для соответствующего вида вклада.

2.2. Начисление процентов производится со дня, следующего за днем поступления суммы вклада в Банк, по день её возврата включительно в порядке, установленном Банком. Если день возврата вклада приходится на нерабочий день (воскресенье, нерабочие праздничные дни), то днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

3. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СУММЫ ВКЛАДА И ПРОЦЕНТОВ

3.1. Порядок начисления процентов при досрочном получении Клиентом суммы вклада либо по истечении срока размещения денежных средств во вклад указывается Банком в соответствующих разделах уведомления о предоставлении услуг.

3.2. Если это предусмотрено условиями размещения денежных средств во вклад Клиент вправе осуществлять частичное снятие денежных средств со вклада в пределах установленной Банком максимальной суммы частичного снятия, при условии сохранения остатка денежных средств на вкладе не ниже минимальной суммы вклада, предусмотренной соответствующими условиями вклада.

4. ОСОБЕННОСТИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО РАЗМЕЩЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ВО ВКЛАД

4.1. При получении всей суммы вклада либо его части обязательства сторон по открытому вкладу прекращаются, за исключением случаев, предусмотренных п. 3.2. настоящих Правил.

4.2. При неостребовании Клиентом вклада и процентов по нему по истечении срока вклада, вклад считается принятым вновь:

- на тот же срок и на условиях, действующих в Банке на текущую дату по данному виду вклада. Лицевой счет Клиента при этом может не меняться. Данное условие может быть применено неограниченное количество раз;
- на условиях другого срочного вклада по усмотрению Банка и в соответствии с Тарифами в случае, если данный вид срочного вклада к моменту переоформления Банком отменен или увеличена минимальная сумма вклада данного вида по сравнению с суммой вклада, открытого Клиентом. Данное условие может быть применено неограниченное количество раз;

- на условиях вклада «До востребования», если суммы вклада недостаточно для размещения денежных средств по срочному вкладу на условиях, действующих в Банке, а также в случае, если Банком не принимаются срочные вклады либо условиями срочного вклада предусмотрено, что при невостребовании Клиентом суммы вклада и процентов по нему в день окончания срока вклада денежные средства перечисляются (принимаются) Банком на счет (вклад) «До востребования», открытый Клиенту в Банке в/на день открытия срочного вклада. Если на день окончания срока вклада Банк не принимает денежные средства во вклад «До востребования» в валюте срочного вклада, и все указанные в п. 4.2. настоящих Правил условия принятия вклада на новый срок или на новых условиях не применимы, то невостребованные денежные средства по срочному вкладу перечисляются Банком на Текущий счет Клиента в соответствующей валюте, открытый в/на день закрытия срочного вклада. В день размещения денежных средств на Текущий счет, открытый Клиенту в день закрытия срочного вклада, Клиент приобретает права и несет обязанности по Договору и Правилам открытия и обслуживания текущего счета, специального счета физического лица (приложение 1.1. к Договору).

При принятии вклада на новый срок или на новых условиях срок вклада определяется заново со дня окончания срока предыдущего вклада.

При этом Клиент вправе:

- обратиться в Банк с требованием о получении уведомления о предоставлении услуг с указанием в нем новых условий размещения денежных средств во вклад;

- распорядиться вкладом.

В случае востребования Клиентом суммы вклада до окончания нового срока вклада проценты за истекший с начала нового срока период начисляются в размере процентной ставки, установленной при досрочном получении Клиентом суммы вклада (п. 3.1. настоящих Правил).

4.3. Если нарушение условий вклада произошло в результате списания денежных средств со Счета по вкладу на основании исполнительного документа, предъявленного к Счету по вкладу, то к Счету по вкладу применяются правила п. 4.2. настоящих Правил.

4.4. Если применение п. 4.2. настоящих Правил (открытие нового вклада/Текущего счета) по окончании срока вклада невозможно в силу предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений (наличие приостановлений операций по счетам, и др.), то невостребованные денежные средства по вкладу перечисляются Банком на внутрибанковский счет. Денежные средства на внутрибанковском счете хранятся без начисления процентов и выдаются Клиенту по его требованию.

**ПРАВИЛА
РАЗМЕЩЕНИЯ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ВО ВКЛАД НА УСЛОВИЯХ ВЫДАЧИ
ВКЛАДА ПО ИСТЕЧЕНИИ ОПРЕДЕЛЕННОГО СРОКА (СРОЧНЫЙ ВКЛАД)**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящими Правилами Банк обязуется принять во вклад поступающие от или для Клиента ДМ определенного наименования, и по истечении установленного срока возвратить Клиенту имеющиеся во вкладе ДМ того же наименования и той же массы либо выдать денежные средства в сумме, эквивалентной стоимости этого драгоценного металла, а также выплатить проценты на него на условиях и в порядке, предусмотренных Договором и настоящими Правилами.

Банк открывает Счет по вкладу в ДМ, для учета следующих драгоценных металлов: золота, серебра, платины и палладия.

Для каждого вида ДМ Банк открывает отдельный Счет по вкладу в ДМ.

Условия и срок размещения ДМ во вклад определяются в Уведомлении о размещении драгоценных металлов во вклад (срочный вклад).

Открытие Счета по вкладу в ДМ осуществляется при наличии у Клиента счета в ДМ (в Банке или иной кредитной организации).

Отдельными видами срочных вкладов может быть предусмотрено условие о наличии у Клиента открытого в Банке Счета в ДМ для перечисления вклада и начисленных на него процентов по окончании срока действия вклада. В указанных случаях одновременно со Счетом по вкладу в ДМ Клиент открывает Счет в ДМ (если на момент размещения вклада в ДМ у Клиента отсутствует действующий Счет в ДМ). Счет в ДМ, указанный в Уведомлении о размещении драгоценных металлов во вклад (срочный вклад) как счет, на который зачисляется ДМ и начисленные проценты, не может быть закрыт Клиентом до расторжения/прекращения вклада.

1.2. Для открытия Счета по вкладу в ДМ Клиент предъявляет документ, удостоверяющий личность.

Внесение ДМ на открываемый Счет по вкладу в ДМ осуществляется путем:

- покупки ДМ у Банка с зачислением на Счет по вкладу в ДМ;

- перевода ДМ по распоряжению Клиента с иного Счета в ДМ (Счета по вкладу в ДМ), открытого в Банке.

1.3. Внесение ДМ во вклад может быть осуществлено Клиентом **в пользу третьего лица**, с предоставлением документов, позволяющих идентифицировать такое лицо в соответствии с законодательством РФ и внутренними документами Банка. Открытие счета по вкладу в ДМ в пользу третьего лица осуществляется при личной явке Клиента в Банк/ВСП. Третье лицо, в пользу которого внесен вклад, приобретает права Клиента по Договору в части положений, регулирующих отношения сторон по вкладу по настоящим Правилам с момента предъявления им к Банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им Банку иным способом намерения воспользоваться указанными правами. До выражения указанным третьим лицом намерения воспользоваться правами по Правилам эти права принадлежат Клиенту, внесшему ДМ в пользу третьего лица.

1.4. Клиент вправе подключить к Счету по вкладу ДМ Систему «Интернет-Банк» в соответствии с Правилами дистанционного банковского обслуживания физического лица (Приложение 1.3. к Договору).

В случае совершения операций по Счету по вкладу в ДМ с использованием Системы «Интернет-Банк» к отношениям сторон также применяются Правила дистанционного банковского обслуживания физического лица (Приложение № 1.3. к Договору).

Банк не принимает к исполнению электронные распоряжения Клиента по Системе «Интернет-Банк» на списание или зачисление ДМ, если по условиям размещения ДМ во вклад не предусмотрена возможность частичного снятия или дозачисления ДМ на вклад в период его действия.

Комиссии за обслуживание в системе «Интернет-Банк» списываются Банком со Счета по вкладу в ДМ согласно действующим на дату списания Тарифам Банка в порядке, предусмотренном п. 2.5.4. Договора, а при невозможности списания ДМ со Счета по вкладу в ДМ, с любого Счета Клиента в Банке в соответствии с разделом 2.5. Договора.

1.5. Клиент может получить вклад и начисленные по нему проценты путем:

- физической выдачи ДМ в слитках;

- перевода ДМ на Счет в ДМ, Счет по вкладу в ДМ (если режим счета допускает пополнение вклада на имеющееся у Клиента количество ДМ);

- получения денежных средства в сумме эквивалентной стоимости количества ДМ во вкладе на день выдачи ДМ. При этом денежные средства могут быть выданы Клиенту, как наличными, так и переведены на иной счет, указанный Клиентом.

Перевод денежных средств/ДМ на иные счета, в соответствии с настоящими Правилами, осуществляется на основании письменного заявления Клиента. При переводе денежных средств/ДМ на основании заявления Клиента расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком.

Банком могут быть установлены ограничения в сумме при получении в наличной форме денежного эквивалента ДМ со вклада. При наличии указанных ограничений Клиент уведомляет Банк о намерении получить вклад (часть вклада) в денежном эквиваленте об этом не менее чем за один рабочий день до даты обращения в Банк за суммой вклада (части вклада).

Указанное уведомление может быть направлено в Банк по Системе «Интернет-Банк», или посредством устного обращения по телефону либо лично.

1.6. При получении ДМ в слитках со Счета по вкладу в ДМ Клиент уплачивает Банку комиссию за выдачу ДМ согласно Тарифам. Клиент уплачивает налог на добавленную стоимость (НДС) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.7. В период срока действия вклада Клиент может осуществлять следующие операции по Счету по вкладу в ДМ, если режим вклада допускает частичное снятие ДМ:

- возврат (перечисление) части вклада и (или) процентов по нему на Счет в ДМ, Счет по вкладу в ДМ Клиента в Банке;

- гашение любой задолженности перед Банком.

По Счету по вкладу в ДМ не допускается совершение иных операций, за исключением указанных выше.

1.8. Банк обязуется гарантировать тайну вклада, не предоставлять сведения о вкладе без согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

1.9. Вклад может быть обременен Клиентом в обеспечение обязательств Клиента перед Банком или третьих лиц перед Банком в порядке и на условиях, определяемых отдельным соглашением/ договором о залоге прав требования по счету (вкладу) в ДМ.

1.10. Операции, связанные с зачислением ДМ на Счет по вкладу в ДМ, осуществляются Банком на основании документов (сведений), позволяющих однозначно установить, что получателем ДМ является Клиент. В указанных документах должны быть указаны полностью фамилия, имя, отчество (при наличии) получателя ДМ, номер Счета в ДМ.

1.11. При прекращении вклада (в том числе досрочном расторжении вклада Клиентом) Банк вправе осуществлять перевод ДМ с одного Счета по вкладу в ДМ на другой счет в ДМ (счет по вкладу в ДМ), открытый в другом банке, по отдельному соглашению с Клиентом, а также при наличии технической возможности, а также корреспондентских отношений с банком-получателя.

1.12. Информация о возможности совершения Клиентом операций по Счету по вкладу в ДМ посредством приёма/выдачи Банком (его филиалом) ДМ в физическом виде размещена на Сайте и в Тарифах Банка (в разделе соответствующего филиала Банка по месту открытия Счета по вкладу в ДМ).

2. ОСОБЕННОСТИ РАЗМЕЩЕНИЯ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ НА СЧЕТ ПО ВКЛАДУ И ПОЛУЧЕНИЯ ВКЛАДА И ПРОЦЕНТОВ

2.1. Размещение ДМ на Счет по вкладу в ДМ путем покупки Клиентом ДМ у Банка с условием его зачисления на Счет по вкладу в ДМ или путем перевода осуществляется на основании соответствующего письменного заявления Клиента по форме Банка. Покупка ДМ с зачислением на счет по вкладу в ДМ производится аналогично процедуре, описанной в Правилах открытия и обслуживания счета в драгоценных металлах физического лица (Приложение 1.4. к Договору комплексного банковского обслуживания физического лица в АКБ «Ланта-Банк» (АО)).

2.2. При переводе ДМ со Счета по вкладу в ДМ на другой Счет в ДМ или Счет по вкладу ДМ, открытые в Банке:

Операции по Счету проводятся в тех ДМ, в которых открыт Счет по вкладу в ДМ.

Размер списания ДМ со Счета по вкладу в ДМ не должен уменьшать минимальный остаток ДМ на Счете по вкладу в ДМ, установленный Банком для конкретного вида вклада.

В случае невозможности выполнения поручения Клиента Банк уведомляет его об этом в срок не позднее операционного дня, следующего за днем приёма заявления.

2.3. При выдаче ДМ со Счета по вкладу в ДМ в физическом виде:

- Банк осуществляет выдачу ДМ в физическом виде, а именно в виде слитков в соответствии с п.2.4. Правил открытия и обслуживания счета в драгоценных металлах (Приложение № 1.4. к Договору комплексного банковского обслуживания физического лица в АКБ «Ланта-Банк» (АО));

- выдача ДМ в физическом виде осуществляется в хранилище ценностей Банка¹²;

- определение массы слитков ДМ при выдаче их из хранилища Банка осуществляется в соответствии с порядком, установленным Банком;

- Клиент не вправе требовать от Банка выдачи слитков ДМ с определенными индивидуальными реквизитами в том числе тех слитков, которые были переданы Банку при зачислении ДМ на Счет по вкладу в ДМ Клиента.

Перед снятием ДМ со Счета по вкладу в ДМ в физическом виде Клиент обязан согласовать с Банком номенклатуру, лигатурную и химически чистую массу снимаемых слитков ДМ. Выбор конкретных слитков, предлагаемых Клиенту, производится Банком по собственному усмотрению. При этом Банк, исходя из

¹²Хранилище ценностей АКБ «Ланта-Банк» (АО) (г. Москва) расположено по адресу: г. Москва, ул. Новокузнецкая, дом 9, строение 2. Информация о месте нахождения хранилищ ценностей филиалов АКБ «Ланта-Банк» (АО) размещается на Сайте Банка в разделе соответствующего филиала.

Информация о возможности совершения Клиентом операций по Счету в ДМ посредством приёма/выдачи Банком (его филиалом) ДМ в физическом виде размещена на Сайте и в Тарифах Банка.

размерности имеющихся у него слитков, обязуется предложить Клиенту те из них, общая масса которых наиболее близка к массе ДМ, предполагаемых к снятию со Счета по вкладу в ДМ.

После согласования номенклатуры и точной массы снимаемых ДМ со Счета по вкладу в ДМ в физическом виде Клиент не позднее чем на следующий рабочий день после согласования представляет Банку заявление на выдачу ДМ по установленной Банком форме. Выдача ДМ из хранилища Банка осуществляется на основании акта приема-передачи в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения Банком заявления Клиента на выдачу ДМ.

При закрытии Счета по вкладу в ДМ и выдачи вклада в физическом виде Банк вправе перечислить вклад и начисленные проценты на Счет в ДМ Клиента и осуществить выдачу ДМ со Счета ДМ в течении срока, предусмотренного настоящим пунктом договора.

Выдача ДМ в физическом виде осуществляется в рабочие дни с понедельника по пятницу.

2.4. При выдаче денежных средств в сумме, эквивалентной сумме стоимости соответствующего драгоценного металла, стоимость ДМ определяется по котировкам Банка, действующим на момент проведения операции.

3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ

3.1. Если это установлено условиями размещения вклада, Клиент может в любое время в течение срока размещения вклада увеличить количество драгоценного металла на Счете по вкладу в ДМ, внося дополнительное количество ДМ в размере не менее минимального количества доведения ДМ, предусмотренного для соответствующего вида вклада.

3.2. Начисление процентов производится со дня, следующего за днем поступления ДМ, передаваемых во вклад в Банк, по день их возврата включительно в порядке, установленном Банком. Если день возврата вклада (в физическом виде) приходится на нерабочий день (суббота, воскресенье, нерабочие праздничные дни), то днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

3.3. Порядок начисления процентов при досрочном получении Клиентом ДМ, переданных во вклад, либо по истечении срока размещения ДМ во вклад указывается Банком в соответствующих разделах уведомления о предоставлении услуг.

Если это предусмотрено условиями размещения ДМ во вклад Клиент вправе осуществлять частичное снятие ДМ со вклада в пределах установленного Банком максимального количества ДМ при частичном снятии, при условии сохранения остатка ДМ во вкладе не ниже минимального количества ДМ, предусмотренных соответствующими условиями вклада.

4. ОСОБЕННОСТИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО РАЗМЕЩЕНИЮ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ ВО ВКЛАД

4.1. При получении всего количества драгоценного металла, переданного во вклад либо его части (сверх минимального остатка ДМ во вкладе, предусмотренного соответствующими условиями вклада) обязательства сторон по открытому вкладу прекращаются, за исключением случаев, предусмотренных п. 4.2., п. 4.3. настоящих Правил.

4.2. При не востребовании Клиентом вклада по истечении срока вклада, вклад считается принятым вновь без учета начисленных по вкладу процентов:

- на тот же срок и на условиях, действующих в Банке на текущую дату по данному виду вклада, номер Счета по вкладу в ДМ при этом может не меняться. Данное условие может быть применено неограниченное количество раз;
- на условиях другого срочного вклада в случае, если данный вид срочного вклада к моменту переоформления Банком отменен или увеличено минимальное количество ДМ, передаваемых во вклад данного вида по сравнению с количеством ДМ, переданных во вклад, открытый Клиентом. Данное условие может быть применено неограниченное количество раз.

Новый срок вклада определяется заново со дня окончания срока предыдущего вклада.

При этом Клиент вправе:

- обратиться в Банк с требованием о получении уведомления о предоставлении услуг с указанием в нем новых условий размещения ДМ во вклад;
- распорядиться вкладом.

В случае востребования Клиентом ДМ, переданных во вклад, до окончания нового срока вклада проценты за истекший с начала нового срока периода начисляются в размере процентной ставки, установленной при досрочном получении Клиентом вклада (п. 3.3. настоящих Правил).

4.3. Действие вклада прекращается по истечении срока вклада в случаях, если:

- количества ДМ недостаточно для размещения ДМ по срочному вкладу на условиях, действующих в Банке;
- Банком не принимаются срочные вклады (п. 4.2. настоящих Правил);
- условиями срочного вклада предусмотрено, что при не востребовании Клиентом ДМ по вкладу и процентов по нему в день окончания срока вклада, ДМ перечисляются Банком на имеющийся у Клиента Счет в ДМ в Банке.

ПРАВИЛА КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА ПОД ЗАЛОГ ПРАВ ПО ВКЛАДУ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящими Правилами, Банк предоставляет Клиенту кредит на потребительские нужды (далее – «кредит»), а Клиент обязуется возратить полученный кредит и уплатить проценты за пользование кредитом на условиях и в порядке, предусмотренных Правилами.

Права и обязанности Банка и Клиента, связанные с кредитованием Клиента, определяются законодательством РФ о потребительском кредите (займе) с учетом особенностей, изложенных в Договоре и настоящих Правилах.

Общие условия кредитования под залог прав по вкладу изложены в Договоре и настоящих Правилах.

Информация об условиях кредитования под залог прав по вкладу в объеме, установленном действующим законодательством РФ, размещается на Сайте и в клиентских залах Банка/ВСП.

Индивидуальные условия кредитования под залог прав по вкладу оформляются в виде отдельного документа по форме Банка и предоставляются Клиенту в день его обращения в Банк за выдачей кредита.

Индивидуальные условия кредитования под залог прав по вкладу определяются на день, в который Клиент желает получить денежные средства по кредиту. В случае неявки Клиента в указанный день за получением кредита Клиент считается отказавшимся от получения кредита. Согласие Клиента на получение кредита на индивидуальных условиях, а также присоединение к настоящим Правилам подтверждается подписанием Клиентом индивидуальных условий непосредственно в Банке.

Индивидуальные условия, подписанные Клиентом в установленном Банком порядке, являются неотъемлемой частью настоящих Правил и Договора.

1.2. Кредит предоставляется Клиенту при соблюдении одновременно двух условий:

– наличие в Банке размещенных денежных средств во вклад в соответствии с Правилами размещения денежных средств физического лица во вклад на условиях возврата вклада по истечении определенного срока (срочный вклад);

– передача в залог права Клиента требовать получения суммы вклада, размещенной на Счет по вкладу (далее – «предмет залога», «заложенное право требования»).

Предмет залога может обеспечивать несколько кредитов Клиента, предоставленных в рамках настоящих Правил.

1.3. Правила дополнительно регулируют отношения Банка и Клиента, вытекающие из Правил размещения денежных средств физического лица во вклад на условиях возврата вклада по истечении определенного срока (срочный вклад) вклада, которые действуют в части, не противоречащей настоящим Правилам.

1.4. В целях дистанционного внесения платежей, предусмотренных настоящими Правилами, Клиент может обратиться в Банк или ВСП за получением реквизитов для безналичного перечисления денежных средств посредством Системы «Интернет-Банк» (при наличии у Клиента Текущего сета или Карточного счета «VISA», подключенного к Системе «Интернет-Банк»).

В случае гашения задолженности по кредиту посредством Системы «Интернет-Банк» к отношениям сторон также применяются Правила дистанционного банковского обслуживания физического лица (Приложение №1.3. к Договору).

1.5. Все уведомления и сообщения в рамках настоящих Правил направляются/передаются одним из способов, предусмотренных в индивидуальных условиях.

2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА И НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ

2.1. Выдача кредита производится Банком в день подписания Клиентом уведомления о предоставлении кредита под залог прав по вкладу (день присоединения Клиента к настоящим Правилам).

2.2. Банк открывает Клиенту ссудный счет.

2.3. Валюта вклада может не совпадать с валютой кредита.

Банк предоставляет кредит Клиенту:

– при выдаче кредита в рублях: путем выдачи наличных денежных средств через кассу Банка либо в безналичной форме путем зачисления денежных средств на Счет;

– при выдаче кредита в иностранной валюте: в безналичной форме путем зачисления денежных средств на Счет.

2.4. Если иное не предусмотрено индивидуальными условиями максимальный размер кредита (с процентами за весь период пользования кредитом) составляет не более:

• 90 % от суммы вклада, предоставляемого в залог, при совпадении валюты вклада с валютой кредита;

• 70% от суммы вклада, предоставляемого в залог, при несовпадении валюты вклада с валютой кредита.

Информация о процентной ставке по кредиту размещается Банком на Сайте, в клиентских залах Банка/ВСП, а также указывается сторонами в индивидуальных условиях кредитования под залог прав по вкладу.

Проценты за пользование предоставленным кредитом начисляются за период с 21 числа предыдущего месяца по 20 число текущего месяца и должны быть уплачены в период с 21 числа и до последнего рабочего дня текущего месяца включительно.

2.5. Срок пользования кредитом для начисления процентов определяется периодом со дня, следующего за днем предоставления кредита, до дня поступления на ссудный счет суммы основного долга

включительно. С согласия Банка проценты за пользование кредитом могут быть уплачены Клиентом до 21 числа текущего месяца.

2.6. Порядок расчета полной стоимости кредита:

2.6.1. В расчет полной стоимости кредита включаются:

- сумма основного долга по кредиту;
- максимальная сумма процентов за пользование кредитом.

Размер платежей, включенных в полную стоимость кредита, указывается в уведомлении о предоставлении услуг.

2.6.2. В расчет полной стоимости кредита не включаются:

| Наименование платежа | Размер платежа |
|--|--|
| Пени за нарушение сроков возврата кредита (его части) | 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый календарный день просрочки обязательства по день фактической уплаты задолженности |
| Пени за нарушение срока уплаты процентов за пользование кредитом | 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый календарный день просрочки обязательства по день фактической уплаты задолженности |

3. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА И ПРОЦЕНТОВ

3.1. Погашение кредита, начисленных процентов и предусмотренных Правилами санкций осуществляется Клиентом:

– при выдаче кредита в рублях: путем перечисления денежных средств с любого Счета (в том числе посредством Системы «Интернет-Банк») или банковских счетов, открытых в других банках, или внесения наличных денежных средств в кассу Банка;

– при выдаче кредита в иностранной валюте: путем перечисления денежных средств со Счета или банковских счетов, открытых в других банках.

Платежи, указанные в настоящем пункте Правил, должны быть произведены в операционное время последнего дня срока их уплаты. При наступлении срока возврата кредита либо при его полном досрочном погашении проценты уплачиваются одновременно с погашением основного долга.

3.2. Погашение задолженности по кредиту и/или процентов за пользование кредитом, может производиться Банком путем списания денежных средств в безусловном порядке без дополнительного распоряжения Клиента со Счетов, банковских счетов в иных банках, если это предусмотрено индивидуальными условиями кредитования.

3.3. Суммы, выплачиваемые Клиентом в погашение задолженности по кредиту, погашают задолженность Клиента в следующей очередности:

- задолженность по процентам;
- задолженность по основному долгу;
- неустойка (штраф, пеня);
- проценты, начисленные за текущий период платежей;
- сумма основного долга за текущий период платежей;
- иные платежи, предусмотренные законодательством РФ, Договором и настоящими Правилами.

3.4. Клиент вправе досрочно вернуть кредит полностью или частично без предварительного уведомления Банка о досрочном гашении задолженности.

По требованию Клиента при досрочном гашении всей суммы кредита или ее части Банк предоставляет Клиенту:

- расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования кредитом на день гашения задолженности;
- уточненный график платежей (при досрочном частичном гашении кредита).
- информацию о полной стоимости кредита в случае, если возврат кредита при частичном досрочном гашении привел к изменению полной стоимости кредита.

Указанная информация может предоставляться Клиенту в порядке, установленном индивидуальными условиями, не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента обращения к Банку.

3.5. В период кредитования по требованию Клиента Банк предоставляет следующую информацию по кредиту:

- полная стоимость кредита;
- размер текущей задолженности;
- даты и размеры произведенных и предстоящих платежей Клиента;
- уточненный график платежей.

Указанная информация предоставляется Клиенту один раз в месяц бесплатно. При вторичном и последующем обращении Клиента в течение месяца за указанной выше информацией Банк вправе взимать плату за предоставление информации в соответствии с Тарифами.

Информация по выбору Клиента предоставляется на бумажном носителе, либо по Системе «Интернет-Банк» (при наличии).

4. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ПРАВИЛА КРЕДИТОВАНИЯ

4.1. Кредит предоставляется на потребительские цели.

4.2. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от предоставления Клиенту предусмотренного Правилами кредита полностью или частично и (или) изменить срок погашения кредита на более раннюю дату и потребовать возврата в этот срок всей или части оставшейся суммы кредита, уплаты процентов за пользование кредитом, процентов, начисленных в соответствии с п. 6.1. настоящих Правил, штрафов, расходов Банка, предусмотренных Правилами, в любом из следующих случаев:

а) нарушение предусмотренных Правилами обязанностей по обеспечению возврата кредита, а также утрата обеспечения или ухудшение его условий по обстоятельствам, за которые Банк не отвечает, в том

числе в связи с наложением ареста и (или) обращением взыскания на денежные средства, находящиеся во вкладе, указанном в п. 1.2. Правил;

б) просрочка уплаты процентов за пользование кредитом;

в) просрочка уплаты процентов и/или основного долга в день окончания срока кредитования по любому из кредитов, предоставленных Клиенту под залог прав по одному вкладу (предоставление одного предмета залога под обеспечение нескольких кредитов).

Банк вправе направить Клиенту уведомление о досрочном гашении кредита не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты возникновения просроченной задолженности/ утраты или ухудшения обеспечения.

Клиент обязуется погасить всю оставшуюся сумму кредита (или ее часть) и уплатить Банку проценты за пользование кредитом, пени, начисленные на основании п. 6.1. настоящих Правил, штрафы, расходы Банка, предусмотренные Правилами, в установленный Банком срок. Указанный срок не может быть менее 10 календарных дней с момента направления Банком уведомления о досрочном гашении кредита.

Направление уведомления о досрочном гашении кредита не является обязанностью Банка. Вместо направления уведомления о досрочном гашении кредита Банк вправе взыскать задолженность по кредиту (основной долг) и текущие проценты в порядке, предусмотренном п. 3.2. Правил или обратиться взыскание на заложенное право требования в соответствии с п. п. 5.3.- 5.5. настоящих Правил.

4.3. При наличии в индивидуальных условиях согласия Клиента на списание денежных средств (текущих процентов) со Счета(-ов) Клиента, гашение текущих процентов по кредиту осуществляется в следующем порядке:

- в первую очередь за счет денежных средств на Счетах, в отношении которых Клиентом дано согласие на списание денежных средств без распоряжения Клиента;

- во вторую очередь путем обращения взыскания на заложенное право требования в соответствии с п. п. 5.3.- 5.5. настоящих Правил.

5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО КРЕДИТУ.

5.1. Предмет залога обеспечивает требование Банка по настоящим Правилам в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения, в частности, кредит, проценты за пользование кредитом, пени, предусмотренные п. 6.1. настоящих Правил, штрафы, расходы Банка, предусмотренные Правилами, а также возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, и издержек по взысканию.

5.2. В случае истечения срока вклада до исполнения в полном объеме кредитных обязательств, предусмотренных Правилами, вклад считается принятым вновь в порядке, на срок и на условиях, определенных с учетом раздела 4 Правил размещения денежных средств физического лица во вклад на условиях возврата вклада по истечении определенного срока (срочный вклад), с возможным изменением номера Счета по вкладу, права по которому заложены. При этом право на получение денежных средств по вновь принятому вкладу по прежнему считается находящимся в залоге у Банка до исполнения в полном объеме кредитных обязательств. На вновь принятый вклад распространяются все положения Правил.

5.3. В случае возникновения задолженности, срок оплаты которой наступил, срок возврата части вклада, равной сумме задолженности, а в перечисленных в п. 5.4. Правил случаях – всего вклада, считается наступившим в день возникновения этой задолженности.

Настоящим Клиент и Банк пришли к соглашению о внесудебном порядке обращения взыскания на заложенное право требования. При этом требования Банка удовлетворяются путем списания Банком без распоряжения Клиента любой задолженности по кредиту со Счета по вкладу, права по которому заложены Клиентом.

В случае отличия валюты вклада от валюты кредита, конвертация валют осуществляется в порядке, предусмотренном п. 2.5.4. Договора.

5.4. В случае возникновения задолженности (не погашение процентов по кредиту и/или основного долга в день окончания срока кредитования) в рамках Правил срок возврата всего вклада считается наступившим для следующих видов вкладов:

- по вкладу без права частичного снятия;

- по вкладу с правом частичного снятия, если сумма задолженности превысила максимальную сумму частичного снятия и (или) остаток на вкладе стал ниже минимальной суммы вклада.

При этом считается, что вклад был размещен под проценты по ставке, равной ставке при досрочном расторжении Договора срочного вклада. Сумма процентов по вкладу пересчитывается с учетом указанной процентной ставки и фактического срока размещения вклада. Излишне уплаченные Банком проценты по вкладу зачитываются в счет погашения обязательства по возврату вклада.

По вкладу, срок возврата которого считается наступившим, остаток денежных средств (после гашения всей задолженности по кредиту) размещается Банком по правилам п. 4.2., 4.4. Правил размещения денежных средств физического лица во вклад на условиях возврата вклада по истечении определенного срока (срочный вклад).

5.5. Если под залог вклада Клиенту выдано несколько кредитов и по одному из них допущена просрочка исполнения (не погашение процентов по кредиту и/или основного долга в день окончания срока кредитования), то Банк осуществляет гашение задолженности по такому кредиту согласно положениям п. 5.3., 5.4. Правил.

При наступлении обстоятельств, предусмотренных п. 5.4. Правил, денежные средства, оставшиеся после гашения кредита, по которому была допущена просрочка исполнения, считаются принятыми Банком во вклад в порядке, указанном в п. 5.2. настоящих Правил.

Если на день гашения кредита принятие остатка денежных средств во вклад на новый срок или на новых условиях является невозможным (отсутствует вид вклада с минимальной суммой вклада равной сумме остатка), то денежные средства направляются на гашение задолженности по остальным кредитам Клиента (досрочное гашение всех сумм по кредитам). При этом при наличии остатка денежных средств после гашения всех кредитов, такой остаток принимается Банком на вклад «До востребования» либо перечисляется на Текущий счет по правилам п. 4.2. Правил размещения денежных средств физического лица во вклад на условиях возврата вклада по истечении определенного срока (срочный вклад) (с учетом п.4.4. указанных Правил).

5.6. Если иное специально не предусмотрено индивидуальными условиями кредитования под залог прав по вкладу, то до полного исполнения кредитных обязательств:

- размер денежных средств на Счете по вкладу, права по которому заложены, в любой момент времени не должны быть ниже суммы оценки предмета залога, определенной в индивидуальных условиях кредитования под залог прав по вкладу;

- Клиент вправе свободно распоряжаться денежными средствами на Счете по вкладу, превышающими размер оценки предмета залога, включая проценты, начисляемые Банком на сумму вклада;

- уменьшение оценки предмета залога на Счете по вкладу, соразмерно исполненной части обеспеченного залогом обязательства не допускается;

- Клиент не вправе без согласия Банка в письменной форме распоряжаться правом требования, в том числе давать распоряжения кредитным организациям, в результате исполнения которых сумма денежных средств на Счете по вкладу станет ниже оценки предмета залога, передавать права требования в последующий залог, а также совершать иные действия, влекущие прекращение заложенного права требования или уменьшение его стоимости, за исключением случаев, предусмотренных Правилами.

5.7. В случае *предъявления требований о возврате всей суммы вклада либо ее части до полного исполнения кредитных обязательств*, если остаток по вкладу станет меньше оценки предмета залога, срок возврата всего кредита считается наступившим в день предъявления требования о возврате вклада (его части) и Банк вправе списать денежные средства со Счета по вкладу, права по которому заложены, для погашения кредитных обязательств Клиента в порядке, указанном в п. 5.3. Правил.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. При нарушении срока возврата кредита (части кредита) и/или уплаты процентов за пользование кредитом, Клиент уплачивает Банку пени из расчета 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента от суммы просроченного платежа за каждый календарный день просрочки.

7. ОСОБЕННОСТИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

7.1. Обязательства Банка и Клиента, вытекающие из настоящих Правил, действуют до их полного исполнения сторонами.

ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫМ БАНКОВСКИМ СЕЙФОМ (ЯЧЕЙКОЙ) ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящими Правилами Банк предоставляет за плату Клиенту (арендатору) во временное пользование (аренду) Ячейку, находящуюся в Помещении.

1.2. Ячейка используется исключительно по целевому назначению - для хранения ценностей, в том числе документов.

1.3. Идентификационный номер ячейки, местонахождение Помещения, срок аренды ячейки указываются в уведомлении о предоставлении услуг.

1.4. Клиент может перечислять платежи, предусмотренные настоящими Правилами, дистанционно с использованием Системы «Интернет-Банк» при подключении к указанной системе Текущего счета, Карточного счета «VISA», Счета по вкладу (за исключением срочных вкладов, по которым не допускается частичное снятие денежных средств в период срока действия вклада), если режим работы Счета позволяет осуществлять операции по нему.

В случае осуществления платежей в рамках настоящих Правил посредством Системы «Интернет-Банк» к отношениям сторон по аренде Ячейки также применяются Правила дистанционного банковского обслуживания физического лица (Приложение 1.3. к Договору).

2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЯЧЕЙКИ В ПОЛЬЗОВАНИЕ (АРЕНДУ)

2.1. Клиент вправе:

2.1.1. Свободно пользоваться Ячейкой во время, установленное Банком для обслуживания Клиентов, при условии предъявления документа, удостоверяющего личность, а также внесения оплаты, предусмотренной Правилами.

2.1.2. Предоставить право пользоваться и распоряжаться Ячейкой уполномоченному лицу на основании доверенности, заверенной Банком либо удостоверенной нотариально.

2.2. Банк вправе:

2.2.1. Устанавливать время обслуживания Клиентов, в которое возможен доступ Клиента к Ячейке.

2.2.2. Потребовать от Клиента предъявить Ячейку для осмотра при наличии оснований (запах, звук, и т.д.), позволяющих предполагать, что на хранение в Ячейку помещены заведомо запрещенные для хранения предметы. Указанное требование может быть заявлено Банком посредством телефонного звонка Клиенту.

2.2.3. Вскрыть Ячейку без присутствия Клиента в следующих случаях:

а) возгорания содержимого Ячейки, задымления, появления гнилостного запаха, значительного превышения радиационного фона над допустимыми нормами, иных оснований предполагать, что на хранение в Ячейку помещены заведомо запрещенные для хранения предметы, а также при наличии подозрений, что находящееся в Ячейке имущество является источником реальной угрозы жизни и здоровью людей, имуществу Банка и других Клиентов;

б) если Клиент не освободил и не сдал Банку Ячейку и ключ от нее в течение месяца после истечения срока аренды Ячейки;

в) наступления обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), создающих угрозу для сохранности предмета хранения;

г) неявки Клиента для изъятия предмета хранения и возврата Банку ключа от Ячейки до закрытия Помещения при закрытии (в том числе временном) Помещения Банка.

2.3. Клиент обязан:

2.3.1. Бережно относиться к арендованному имуществу Банка (Ячейка, кассета и ключ); в случае утраты ключа, повреждения Ячейки или кассеты возместить стоимость работ по замене и установке нового замка, а также по восстановлению Ячейки, кассеты.

2.3.2. Внести (перечислить) Банку суммы, оговоренные в пунктах 4.1. и 4.2. Правил.

2.3.3. Освободить Ячейку и сдать ее Банку в исправном состоянии, вернуть Банку ключ от Ячейки в день окончания срока аренды Ячейки.

2.3.4. Немедленно в письменной форме уведомить Банк об утрате ключа, а также о любых неисправностях Ячейки, замка и/или ключа от Ячейки.

2.3.5. Использовать Ячейку в соответствии с ее целевым назначением.

2.3.6. Соблюдать установленный Банком режим доступа к Ячейке и правила пользования Ячейкой.

2.3.7. Хранить ключ от Ячейки в месте и в порядке, исключающем доступ к ним неуполномоченных лиц, не изготавливать копий (дубликатов) ключа, не передавать ключ третьим лицам, за исключением уполномоченных лиц, указанных в п. 2.1.2. Правил.

2.3.8. При получении письменного уведомления Банка о прекращении услуг в соответствии с Правилами в связи с закрытием Помещения Банка изъять предмет хранения и вернуть Банку ключ от Ячейки в срок до закрытия Помещения, указанный в уведомлении Банка.

2.4. Банк обязан:

2.4.1. Предоставить Клиенту Ячейку и ключ от нее в исправном состоянии после уплаты Клиентом арендной платы, внесения им гарантийного взноса за ключ (в случае определения размера гарантийного взноса в Тарифах).

2.4.2. Обеспечивать свободный доступ Клиента к ячейке, возможность помещения ценностей в Ячейку и изъятия их из Ячейки вне чье-либо контроля, в том числе и со стороны Банка, если иное не установлено Правилами, при предъявлении документа, удостоверяющего личность, в установленное Банком время обслуживания Клиентов.

2.4.3. Соблюдать конфиденциальность информации, полученной в процессе взаимоотношений с Клиентом, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

2.4.5. Обеспечить круглосуточную охрану, установку специального охранного оборудования в Помещении.

3. ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ ЯЧЕЙКОЙ

3.1. При получении ключа от Ячейки Клиент в присутствии сотрудника Банка обязан опробовать полученный ключ на открытие и закрытие полученной Ячейки. Клиент обязан не допускать ухудшения состояния Ячейки, повреждения замка и ключа к нему.

3.2. Банк не несет ответственности за состояние содержимого Ячейки. Клиент обязан следить за тем, чтобы содержимое Ячейки не подвергалось повреждениям, вызванным взаимодействием хранящихся в нем предметов.

3.3. Информация об ограничении продолжительности разового посещения Клиентом Помещения и пользования Ячейкой размещается Банком в местах обслуживания клиентов и на Сайте Банка.

3.4. Запрещается хранение в Ячейке следующего имущества:

3.4.1. Вооружения, боеприпасов к нему, военной техники, запасных частей, комплектующих изделий и приборов к ним, взрывчатых веществ, их отходов, средств взрывания, пороха, всех видов реактивного топлива, а также специальных материалов и специального оборудования для их производства.

3.4.2. Боевых отравляющих веществ, их производных и составляющих.

3.4.3. Радиоактивных веществ, их отходов и всех материалов, их содержащих.

3.4.4. Рентгеновского оборудования, приборов и оборудования с использованием радиоактивных веществ и изотопов.

3.4.5. Опытных образцов научно-исследовательских работ, а также фундаментальных поисковых исследований по созданию вооружений и военной техники.

3.4.6. Шифровальной техники и нормативно-технической документации на ее производство и использование.

3.4.7. Спирта этилового и других легковоспламеняющихся веществ.

3.4.8. Ядов, токсичных, сильнопахнущих, наркотических веществ, их производных и составляющих.

3.4.9. Любых емкостей с жидким, кристаллическим, газообразным веществом.

3.4.10. Предметов, свойства которых исключают возможность их хранения в условиях Помещения.

4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ

4.1. Арендная плата за пользование Ячейкой уплачивается в день присоединения Клиента к настоящим Правилам единовременно за весь срок пользования (аренды) в размере, установленном действующими Тарифами на день присоединения к Правилам.

При изменении Тарифов арендная плата, уже уплаченная Клиентом в соответствии с Правилами, не пересчитывается. В случае продления срока аренды Ячейки арендная плата за новый срок пользования (аренды) вносится/перечисляется Клиентом согласно Тарифам, действующим на дату оплаты.

4.2. В сроки, указанные в п. 4.1. Правил, Клиент вносит (перечисляет) Банку гарантийный взнос за ключ от Ячейки в случае, если его внесение предусмотрено Тарифами. Гарантийный взнос за ключ от Ячейки возвращается Банком Клиенту по завершении срока аренды Ячейки (в том числе по основаниям, указанным в п.4.5. настоящих Правил) после подписания сторонами акта приема-передачи ячейки и ключа от Ячейки. Банк не начисляет проценты на сумму гарантийного взноса за ключ.

4.3. Стороны пришли к соглашению, что Клиент дает свое согласие на списание Банком без распоряжения Клиента задолженности по арендной плате и иным платежам (включая штрафы), предусмотренным настоящими Правилами, с любого открытого Клиенту в Банке Счета в соответствии с разделом 2 Договора.

Настоящим Банк и Клиент договорились, что при наличии у Клиента одновременно нескольких Счетов задолженность по арендным и иным платежам (включая штрафы, неустойку) списывается в первую очередь с Текущего счета, а при его отсутствии или недостаточности денежных средств для погашения задолженности, с Карточного счета «VISA», далее Специального банковского счета (если такое списание допускается режимом работы Специального банковского счета), в последнюю очередь со Счета по вкладу (только по вкладам до востребования).

Банк вправе удерживать из суммы гарантийного взноса за ключ, при его возврате Клиенту, денежные средства в счет погашения задолженности Клиента по платежам, предусмотренным настоящими Правилами (включая штрафы, неустойку).

Стороны пришли к соглашению, что при продлении Клиентом срока аренды Ячейки (п. 7.5. настоящих Правил) и наличии у Клиента штрафных санкций, предусмотренных разделом 6 настоящих Правил, денежные средства, поступающие от Клиента, направляются Банком на погашение штрафов, затем

засчитываются в счет арендной платы за новый срок в соответствии с действующими Тарифами. При этом срок аренды Ячейки продлевается на количество оплаченных дней.

4.4. В случае если Клиент продлевает срок аренды Ячейки путем безналичного перевода, то остаток денежных средств, недостаточный для оплаты аренды Ячейки за один день:

- возвращается Клиенту на Счет, с которого поступили денежные средства (при поступлении денежных средств со Счета Клиента, открытого в Банке, за исключением Счетов по срочным вкладам, по которым не допускается довление в период срока действия вклада, либо установлен минимальный размер довления);

- возвращается Клиенту по его первому требованию в пределах сроков исковой давности, установленных законодательством Российской Федерации, при перечислении денежных средств со счета, открытого в ином банке. Остаток денежных средств, недостаточный для оплаты аренды Ячейки за один день, не учитывается при последующем продлении срока аренды Ячейки.

Банк не начисляет и не выплачивает проценты за пользование указанным остатком денежных средств. Срок возврата излишне перечисленных денежных средств по требованию Клиента не превышает одного рабочего дня с момента обращения Клиента в Банк или ВСП.

5. ПОРЯДОК ВСКРЫТИЯ ЯЧЕЙКИ

5.1. Вскрытие Ячейки в отсутствие Клиента производится ответственными сотрудниками Банка при наличии указанных в Правилах оснований с составлением соответствующего акта, включающего описание содержимого Ячейки. В случае обнаружения в Ячейке какого-либо имущества Клиенту направляется уведомление о состоявшемся вскрытии Ячейки. Обнаруженные в Ячейке ценности передаются на ответственное хранение в хранилище Банка. Имущество Клиента, переданное на хранение, возвращается Банком Клиенту по его требованию после погашения Клиентом задолженности, связанной с оказанием Банком услуг в рамках Правил, за исключением предусмотренных настоящими Правилами случаев реализации, уничтожения или передачи имущества, размещенного в Ячейке, в государственные органы.

5.2. В случае обнаружения при вскрытии имущества, запрещенного к хранению в Ячейке:

- результаты вскрытия при наличии к тому оснований доводятся до сведения соответствующих правоохранительных и/или иных государственных органов;

- Банк вправе изъять предметы хранения и передать их в соответствующие государственные органы без возмещения убытков Клиенту;

- при отсутствии оснований для их передачи в государственные органы предмет хранения может быть уничтожен по решению Банка в присутствии ответственных сотрудников Банка с составлением соответствующего акта, включающего описание уничтоженных предметов хранения, без возмещения убытков Клиенту. Копия акта передается Клиенту по его требованию при его явке в Банк.

5.3. При неостребовании изъятого из Ячейки имущества в течение 6 (шести) месяцев с даты вскрытия ячейки Банк имеет право:

- а) если предметом хранения являются денежные средства - использовать сумму денежных средств, причитающихся Банку, для погашения задолженности Клиента перед Банком после направления Клиенту письменного уведомления о зачете соответствующих встречных требований;

- б) если предмет хранения относится к вещам, находящимся в свободном обороте, - реализовать невостребованный Клиентом предмет хранения в порядке, предусмотренном п. 2 ст. 899 ГК РФ;

- в) в случае невозможности реализации предмета хранения - уничтожить его по решению Банка в присутствии ответственных сотрудников Банка с составлением соответствующего акта, включающего описание уничтоженных предметов хранения, без возмещения убытков Клиенту. Копия акта передается Клиенту по его требованию при его явке в Банк.

Сумма, вырученная Банком от реализации имущества, или денежные средства, являющиеся предметом хранения, передается(ются) Клиенту за вычетом сумм, причитающихся Банку, в том числе для покрытия расходов по реализации и/или уничтожению предмета хранения, платы за хранение и штрафных санкций, предусмотренных Правилами аренды ячейки и Тарифами, по требованию Клиента, заявленному в течение трех лет со дня вскрытия Ячейки.

5.4. Клиент подтверждает, что акт, составленный в соответствии с п. 5.1. Правил, содержит окончательный и бесспорный перечень имущества, вложенного в Ячейку и изъятого Банком.

5.5. В целях реализации изъятого из Ячейки имущества, не востребованного Клиентом, Банк вправе заключать от своего имени все необходимые для этого сделки, в том числе с покупателем имущества, комиссионером, организатором торгов, оценщиком и другими лицами, а также подписывать все необходимые для реализации имущества документы, в том числе договоры купли-продажи, комиссии, протокол о результатах торгов, акты приема-передачи, передаточные распоряжения, на что Клиент дает свое безоговорочное согласие при присоединении к Правилам.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Клиент несет ответственность за утрату переданного ему ключа, за ущерб, причиненный Банку в результате повреждения Ячейки, неправильного ее использования, за нарушение продолжительности разового посещения Помещения, за нарушение срока освобождения Ячейки.

6.2. Клиент уплачивает Банку штраф в случае:

- утраты и/или повреждения ключа, кассеты;

- повреждения замка Ячейки;
- нарушения продолжительности разового посещения Помещения при установлении Банком временного ограничения указанного посещения (п. 3.3. Правил).

Размер штрафа, порядок его определения указываются Банком в уведомлении о предоставлении в пользование индивидуального банковского сейфа (ячейки), выдаваемом Клиенту.

6.3. В случае нарушения срока освобождения Ячейки Клиент уплачивает за каждый день хранения после истечения срока аренды:

- за время нахождения имущества в Ячейке – неустойку в размере двойной арендной платы по Тарифу, установленному для срока аренды от 1 (одного) до 30 (тридцати) дней, действующему на момент уплаты (исключение составляют случаи несвоевременного освобождения Ячейки сроком не более 7 (семи) календарных дней при условии продления срока аренды на срок не менее 31 (тридцати одного) дня;

- за время нахождения имущества в хранилище Банка – неустойку за хранение в размере, установленном Тарифами, действующими на момент уплаты.

6.4. В случае повреждения Ячейки Клиент возмещает Банку стоимость работ по её восстановлению и оплачивает реально причиненный ущерб.

6.5. В случае причинения иного ущерба Банку Клиент несет ответственность в размере причиненного ущерба.

6.6. Банк несет ответственность в размере убытков, причиненных Клиенту по вине Банка.

6.7. Банк несет ответственность за сохранность и целостность Ячейки, но не несет ответственности за ее содержимое при исполнении им обязательства, установленного п. 2.4.5. Правил, при наличии исправных замков или при осуществлении вскрытия Ячейки в случаях, установленных Правилами.

6.8. Банк не несет ответственности:

- за подлинность представленных Клиентом или уполномоченным лицом документов;
- за неисполнение обязательств, предусмотренных Правилами, если такое неисполнение вызвано нарушением обязательства Клиента, предусмотренного п. 2.3.7. Правил.

6.9. В случае не внесения Клиентом оплаты, предусмотренной Правилами и Тарифами, Банк вправе удерживать имущество, размещенное в Ячейке, до полного исполнения обязательств Клиента перед Банком.

7. СРОК АРЕНДЫ

7.1. Срок пользования Ячейкой указывается Банком в уведомлении о предоставлении услуг.

7.2. Клиент вправе в любое время отказаться от услуг Банка, предусмотренных Правилами, для чего необходимо освободить Ячейку, сдать Банку Ячейку, ключ от нее и подписать акт приема-передачи ячейки и ключа от Ячейки по форме, установленной Банком.

7.3. Банк вправе отказаться от предоставления услуг, предлагаемых Клиенту в рамках Правил, в одностороннем порядке при неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом своих обязательств, предусмотренных Правилами, по истечении 10 (десяти) рабочих дней с даты направления Клиенту письменного уведомления об отказе от предоставления услуг.

Для целей настоящего раздела под рабочие дни не попадают суббота, воскресенье и нерабочие праздничные дни.

7.4. Банк вправе отказаться в одностороннем порядке от предоставления услуг, предоставляемых в рамках Правил, в случае закрытия (в том числе временного) Помещения с направлением Клиенту письменного уведомления об отказе от предоставления услуг не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты прекращения предоставления Клиентам Помещения для хранения ценностей.

В этом случае арендная плата за оставшиеся неиспользованными полные дни срока аренды возвращается Клиенту, уплатившему арендную плату, наличными в кассе Банка или путем перечисления по реквизитам, указанным Клиентом.

При неявке Клиента в Помещение для изъятия имущества, размещенного в Ячейке, и возврата Банку ключа от Ячейки до закрытия Помещения - Банк письменно уведомляет Клиента о вскрытии Ячейки в связи с закрытием Помещения (с указанием адреса хранилища Банка, в котором будет находиться имущество Клиента, изъятые из Ячейки).

7.5. Срок аренды Ячейки может быть продлен путем внесения/перечисления Клиентом *арендной платы за новый срок* согласно Тарифам, действующим на момент оплаты. В этом случае новый срок пользования Ячейкой начинается на следующий день после окончания срока аренды, определенного в п. 7.1. Правил.

При продлении срока аренды гарантийный взнос за ключ, внесенный Клиентом в порядке, указанном п. 4.2. Правил, сохраняется. В случае увеличения предусмотренной Тарифами суммы гарантийного взноса на дату продления срока аренды Клиент оплачивает недостающую сумму путем внесения денежных средств в кассу Банка либо в безналичном порядке.

Банк продлевает срок аренды Ячейки и не взимает с Клиента неустойку, предусмотренную п. 6.3. настоящих Правил, если арендная плата за новый срок аренды Ячейки и недостающая сумма гарантийного взноса (абзац 2 настоящего пункта Правил) получены Банком от Клиента не позднее 7 (семи) календарных дней с момента окончания последнего дня срока пользования Ячейкой, при условии продления аренды на срок не менее 31 (тридцати одного) дня.

При продлении срока аренды менее чем на 31 (тридцать один) день либо при обращении Клиента за продлением срока аренды Ячейки в более поздние сроки, чем это предусмотрено абзацем 3 настоящего пункта Правил, Банк взимает с Клиента неустойку, предусмотренную п. 6.3. настоящих Правил, арендную

плату за новый срок аренды Ячейки и недостающую сумму гарантийного взноса. Арендная плата не оплачивается за дни, за которые взимается неустойка (п. 6.3. настоящих Правил).

Банк вправе отказаться от продления срока аренды Ячейки и принятия арендной платы за новый срок в случае, если Клиент ненадлежащим образом исполнял свои обязанности, предусмотренные Правилами.

7.6. В случае досрочного прекращения аренды по инициативе Клиента (п. 7.2. Правил) или по инициативе Банка (п. 7.3. Правил) арендная плата за неиспользованный срок аренды Ячейки признается сторонами компенсацией упущенной выгоды Банка и Клиенту не возвращается.