

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

1. Общие положения

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

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

При осуществлении перевода денежных средств в валюте, отличной от валюты РФ, срок исполнения распоряжения Клиента о переводе денежных средств ставится в зависимость от работы иностранного банка-корреспондента. В случае нерабочего дня в иностранном банке-корреспонденте распоряжение Клиента о переводе денежных средств исполняется Банком в первый рабочий день иностранного банка-корреспондента.

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

Особенности условий перевода денежных средств физических лиц в пользу физических лиц в рамках Сервис быстрых платежей платежной системы Банка России изложены в Приложении №1 к настоящему документу.

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

1.2.1. Переводы драгоценных металлов осуществляются без ограничений внутри Банка и при наличии соответствующих корреспондентских счетов вне Банка, технической возможности, а также ограничений, связанных с исполнением Федерального закона №115-ФЗ. В случае отсутствия возможности осуществления перевода драгоценных металлов Клиент должен быть уведомлен сотрудником Банка в соответствии с условиями Договора.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ряжений Клиента посредством программно-технических средств соответствующих устройств самообслуживания непосредственно в момент создания Клиентом распоряжения.

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

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

1.8. Обработка распоряжений в электронном виде или на бумажном носителе, присланных до окончания операционного времени Банка^{1*}, осуществляется тем же днем. Распоряжения, поступившие в Банк в послеоперационное время, принимаются в исполнение следующим рабочим днем.

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

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

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

Выписка и приложения к ней^{2**} являются надлежащим подтверждением исполнения Банком распоряжений Клиента и требований взыскателей.

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

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

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

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

- оформление Клиентом распоряжений с нарушением требований законодательства РФ, в том числе нормативных правовых актов Банка России; неправильное указание реквизитов в распоряжении;
- сомнение у Банка в подлинности распоряжения, в том числе, когда электронная подпись (далее – «ЭП») Клиента в электронном документе воспринимается, как неправильная либо при наборе Клиентом PIN-кода, ПИНа или логина и пароля не производится его идентификация;
- при отрицательном результате проверки системой «Интернет-Банк» использованного Клиентом разового секретного пароля;
- в случае компрометации пароля и/или разового секретного пароля;
- признание Банком операции необычной (сомнительной) согласно законодательству РФ;
- при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом законодательства РФ и/или Договора;
- непредоставление или несвоевременное предоставление Клиентом Банку сведений и документов, необходимых для ведения счета в соответствии с условиями Договора;
- отсутствие или недостаточность денежных средств на счете для проведения операции (исключение составляют случаи, предусмотренные п. 2.2. Условий и порядка перевода денежных средств), и когда Клиент производит платежи в пределах лимита кредитования счета (овердрафт);
- приостановление операций по счету либо наложение ареста на счет, в случаях установленных законодательством РФ;
- наличие задолженности Клиента по оплате услуг Банка;
- блокирование/замораживание денежных средств на основании Федерального закона №115-ФЗ;
- иные случаи, предусмотренные законодательством РФ.

1.12. После размещения в клиентских залах и на официальном сайте Банка www.lanta.ru (далее – «Сайт») настоящего документа, включая все его приложения, информация, изложенная в нём, считается доведенной до сведения физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, пользующихся услугами Банка на основании Договора.

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

** Приложениями к выписке являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3. Особенности приема к исполнению распоряжений клиентов-физических лиц в КП/ВСП Головного офиса (Москва).

Клиент / Доверенное лицо вправе предоставлять распоряжение на пополнение счета по вкладу/ счета в любом КП/ВСП Москвы.

Клиент / Доверенное лицо вправе предоставлять следующие распоряжения только в КП/ВСП Москвы, в котором открыт ДКО:

- на закрытие или досрочное расторжение вклада (также в случае одновременного закрытия двух вкладов, открытых в разных КП/ВСП)
- на получение денежных средств наличными/перевод денежных средств безналично с любого счета (в т.ч. в случае закрытия вклада на текущий счет или на счет вклада «До востребования»)
- на получение части вклада наличными/перевод денежных средств безналично (в случае если вклад с частичным снятием)
- на закрытие вклада, открытый посредством системы «Интернет-банк» «Ланта-онлайн»

Возможность получения вклада в ином структурном подразделении Банка должна быть в обязательном порядке предварительно согласована Клиентом с Банком.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- в случае устного уведомления - дата и время фактической блокировки счета, карт «VISA» Банком или Организацией, в функции которой входит блокирование операций по счету, карте «VISA» (далее – «Организация, осуществляющая блокировку операций»);
- при обращении Клиента непосредственно в Банк с письменным заявлением - дата и время блокировки счета, карты «VISA» Банком или Организацией, осуществляющей блокировку операций, предоставленные ответственным сотрудником Банка на письменном заявлении Клиента. В случае, если Клиент перед подачей письменного заявления обращался с устным уведомлением в Банк, то на письменном заявлении Клиента будет проставлена дата и время фактической блокировки счета, карты «VISA» Банком или Организацией, осуществляющей блокировку операций.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.18. Банк приостанавливает использование клиентом электронного средства платежа при наличии признаков осуществления перевода денежных средств/драгоценного металла без согласия клиента на срок не более двух рабочих дней с момента выявления такой операции.

Банк уведомляет клиента о приостановлении совершения операций с использованием электронного средства платежа путем направления SMS-сообщения на номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом, либо любым иным способом, в том числе с использованием контактных данных Клиента для связи, и запрашивает подтверждение возобновления исполнения распоряжения клиента, сформированного с использованием электронного средства платежа.

При неполучении от клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения, сформированного с использованием электронного средства платежа по истечении двух рабочих дней с момента уведомления клиента, Банк возобновляет использование Клиентом электронного средства платежа.

5. Комиссионное вознаграждение Банка

за осуществление перевода денежных средств по счетам Клиентов

5.1. Размер комиссионного вознаграждения за осуществление перевода денежных средств, находящихся на счете плательщика, устанавливается Тарифами на услуги Банка **для физических лиц**/Тарифами на услуги Банка **в рублях для юридических лиц и предпринимателей** и Тарифами на услуги Банка

в иностранной валюте для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, которые размещены в клиентских залах Банка и на Сайте Банка.

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

6. Способ определения обменного курса

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

6.2. Информация о курсе обмена иностранной валюты размещается в клиентских залах и на Сайте Банка, информация о котировках покупки и продаже драгоценных металлов размещается на Сайте Банка.

7. Порядок предъявления претензий

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

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

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

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

8. Приложения

Приложение №1: Условия осуществления переводов физических лиц в пользу физических лиц в рамках Сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

к Условиям и порядку осуществления перевода денежных средств/драгоценных металлов по поручениям физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей по их банковским, карточным счетам, счетам по вкладам (депозитам) в АКБ «Ланта-Банк» (АО)

Условия осуществления переводов физических лиц в пользу физических лиц в рамках Сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России.

1. Термины и определения

В настоящих Условиях осуществления переводов физических лиц в пользу физических лиц в рамках Сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России используются следующие термины:

- 1.1. **Банк** – АКБ «Ланта-Банк» (АО), включая его филиалы и внутренние структурные подразделения.
- 1.2. **Банк отправителя** – кредитная организация, в том числе Банк, являющаяся участником СБП, и осуществляющая перевод денежных средств по поручению Отправителя.
- 1.3. **Банк получателя** – кредитная организация, в том числе Банк, являющаяся участником СБП, и осуществляющая зачисление денежных средств по операции перевода на счет Получателя.
- 1.4. **Клиент** – Отправитель или Получатель, являющийся владельцем Счета.
- 1.5. **Национальная система платежей карт (НСПК)** – организация национальной системы платежных карт, которая оказывает операционные услуги и услуги платежного клиринга в СБП.
- 1.6. **Номер мобильного телефона** - абонентский номер подвижной радиотелефонной связи (номер мобильного телефона), указанный Клиентом для совершения операций в Системе «Интернет-Банке». Банк не осуществляет проверку принадлежности Получателю перевода указанного Клиентом номера мобильного телефона
- 1.7. **Операция** – перевод денежных средств между Отправителем и Получателем в рублях РФ в рамках СБП, предусматривающий выполнение в режиме реального времени процедур приема к исполнению и исполнения Банком отправителя распоряжений Отправителя на перевод денежных средств и процедур зачисления денежных средств на счет Получателя Банком получателя.
- 1.8. **Отправитель** – физическое лицо, со счёта которого списываются денежные средства по Операции в рамках СБП.
- 1.9. **Получатель** – физическое лицо, на счёт которого зачисляются денежные средства по Операции в рамках СБП.
- 1.10. **СБП** – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, позволяющий физическим лицам (в режиме 24 часа в сутки/7 дней в неделю) переводить денежные средства по Номеру мобильного телефона себе или другим физическим лицам на счета, открытые в Банке или в других кредитных организациях, являющихся участниками СБП, а также получать денежные средства, отправленные Отправителем в рамках СБП. Сумма одного перевода (распоряжения) ограничена законодательством Российской Федерации и должна быть менее 600 тысяч рублей. При этом Банк имеет право установить в Тарифах дополнительные лимиты на суммы переводов.
- 1.11. **Счет** – текущий или карточный счет в рублях Российской Федерации, открытый Банком на имя физического лица на основании Договора комплексного банковского обслуживания физического лица в АКБ «Ланта-Банк» (АО).
- 1.12. **Условия** - настоящий документ «Условия осуществления переводов физических лиц в пользу физических лиц в рамках Сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России».
- 1.13. **Условия и порядок перевода денежных средств** - Условия и порядок осуществления перевода денежных средств/драгоценных металлов по поручениям физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей по их банковским, карточным счетам, счетам по вкладам (депозитам) в АКБ «Ланта-Банк» (АО).
- 1.14. **Push-уведомление** - короткое сообщение, которые мобильное приложение системы «Интернет-Банк» отображает на экране мобильного устройства (смартфона, планшета). Push-уведомление появляется поверх всех раскрытых окон и задерживается на экране устройства определенное количество времени.

Используемые в настоящих Условиях термины «Договор», «система «Интернет-Банк», «SMS - сообщение», «Разовый секретный пароль», «Сайт», «Тарифы» применяются в значениях, определенных Договором комплексного банковского обслуживания физического лица в АКБ «Ланта-Банк» (АО), Условиями и порядком перевода денежных средств, размещенных на Сайте Банка.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия регулируют порядок осуществления/получения Клиентами Банка переводов денежных средств в рамках СБП и являются неотъемлемой частью Условий и порядка перевода денежных средств и Договора.

К отношениям между Банком и Клиентом по вопросам переводов денежных средств в рамках СБП, неурегулированным настоящими Условиями, применяются положения Условий и порядка перевода денежных средств и Договора.

2.2. Клиент считается уведомленным о положениях настоящих Условий и выражает свое согласие с Условиями, обязуется их неукоснительно соблюдать при совершении Клиентом фактических действий по созданию денежного перевода и его подтверждения Разовым секретным паролем в рамках СБП в системе «Интернет-Банк» или при зачислении на Счета Клиента денежных средств, перечисленных Отправителем в рамках СБП.

Клиент обязуется не использовать переводы денежных средств в рамках СБП для осуществления Клиентом предпринимательской деятельности.

2.3. Информирование Клиента о совершенных Операциях осуществляется в соответствии с разделом 4 Условий и порядка денежных переводов.

3. Условия предоставления СБП и порядок совершения операций

3.1. Банк предоставляет Клиентам возможность в рамках СБП осуществлять с использованием системы «Интернет-Банк» (в том числе мобильного приложения системы «Интернет-Банк») переводы денежных средств, находящихся на Счетах Клиентов, в пользу Получателей, счета которых открыты в других кредитных организациях, и/или получать денежные средства на Счета Клиента по переводам, совершаемым Отправителями со счетов, открытых в других кредитных организациях.

При этом в качестве идентификатора реквизитов Получателя Клиент использует номер мобильного телефона Получателя или свой Номер мобильного телефона, если Клиент выступает Получателем денежных средств.

3.2. Для обеспечения возможности осуществления переводов в рамках СБП Счет Клиента должен быть подключен к системе «Интернет-Банк», режим работы Счета должен предусматривать возможность списания/зачисления денежных средств.

3.3. Проведение Операций в рамках СБП возможно при условии, что Банк отправителя и Банк получателя присоединились к СБП в порядке, установленном Банком России.

3.4. Для осуществления Операции Отправителем должны быть указаны следующие параметры:

– Номер мобильного телефона Получателя перевода;

-- Банк получателя;

– сумма перевода;

– иные параметры, установленные Банком.

Сумма комиссии (в случае ее наличия) указывается после ввода Клиентом параметров перевода или перед подтверждением Операции Клиентом.

Комиссия в рамках СБП взимается с Отправителя перевода.

Информация о размере комиссии содержится в Тарифах.

3.5. После ввода всех параметров для совершения перевода Клиент подтверждает Операцию путем ввода одноразового пароля, полученного посредством SMS-сообщения на Номер мобильного телефона Клиента, или в виде Push-сообщения на мобильное устройство при условии наличия доступа в Интернет, установления мобильного приложения системы «Интернет – Банка», а также соответствующей настройки в системе «Интернет-Банк».

3.6. Лимиты на совершение Операций предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации. Банк также по своему усмотрению вправе устанавливать лимиты на совершение Операций (разовый/ суточный/ месячный лимит, лимиты по количеству Операций и др.).

3.7. При совершении Операции срок зачисления денежных средств на счет Получателя зависит от Банка получателя.

3.8. При переводе денежных средств Клиенту, который не подключен к системе «Интернет-Банк», Банк руководствуется следующим: зачисление денежных средств осуществляется на Счет по выбору Банка, при условии, что режим работы счета позволяет сделать такое зачисление.

3.9. При изменении Номера мобильного телефона Клиента, используемого для идентификации в СБП, Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк путем личного обращения в Банк.

3.10. Банк вправе отказать Клиенту в использовании СБП в следующих случаях:

- отсутствие надлежащей идентификации Клиента в качестве Получателя перевода или Отправителя;
- отсутствие на Счете денежных средств, достаточных для взимания Банком комиссии за перевод согласно Тарифам;
- неприсоединения Банка получателя к СБП;
- наличие запретов или ограничений на осуществление Операции, установленных СБП, режимом работы Счета, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России;
- отсутствие у Банка технической возможности для работы в СБП.

3.11. Банк вправе без объяснения причин отказать Клиенту в совершении Операции в рамках СБП в случае наличия у Банка подозрений и/или информации о несанкционированном характере операции; при выявлении подозрительных и/или мошеннических операций; при нарушении Клиентом условий Договора, законодательства Российской Федерации.

3.12. В случае выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода без согласия Клиента, Банк приостанавливает использование Клиентом системы «Интернет-Банк» в порядке и сроки, предусмотренные разделом 4 Условий и порядка перевода денежных средств, Договором законодательством Российской Федерации.

3.13. Банк информирует Клиента о проведенной Операции в рамках СБП в соответствии с Условиями и порядком перевода денежных средств.

3.14. Операция, совершенная в рамках СБП, считается подтвержденной Клиентом, если в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем формирования электронной выписки по Счету в системе «Интернет-Банк» и (или) получения от Банка уведомления/SMS-сообщения о совершении операций, от Клиента не получено возражение о проведении операции по Счету, без согласия Клиента в порядке, предусмотренном Условиями и порядком перевода денежных средств.

4. Ответственность сторон

4.1. Клиент несет ответственность:

- за правильность и актуальность указания Банку своего Номера мобильного телефона и номера мобильного телефона Получателя при заполнении данных для выполнения Операции в рамках СБП;
- за правильность и корректность указания Банку своих идентификационных и иных данных для осуществления работы в рамках СБП;
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

4.2. Банк не несет ответственности:

- в случаях, когда зачисление средств Получателю не осуществлено или осуществлено с нарушением сроков не по вине Банка.
- за частичное или полное невыполнение своих обязательств в соответствии с настоящими Условиями, если данное невыполнение явилось следствием обстоятельств, возникших в результате неполадок (сбоев в работе) технических средств вне компетенции Банка.
- за некорректно / неправильно введенные (предоставленные) Клиентом сведения для осуществления Операции или получения иной услуги в рамках СБП.

4.3. Банк не несет ответственности за любые понесенные Клиентом Банка убытки, связанные с прерыванием или нарушением доступа к функционалу СБП, в том числе ввиду недоступности услуг связи, коммуникационных услуг, задержки в сети и/или прерывание сетевого соединения.

4.4. Банк не несет ответственности и не возвращает Отправителю полученную комиссию за перевод вследствие:

- указания Отправителем при совершении Операции ошибочных реквизитов Получателя, обслуживаемого другой кредитной организацией;
- отсутствия у кредитной организации, в пользу которой отправлен перевод, возможности зачислить/выплатить перевод Получателю;
- нарушения Клиентом требований законодательства Российской Федерации;
- в других случаях, когда по независящим от Банка причинам перевод не может быть зачислен/выплачен Получателю.

4.5. Если Клиент не проинформировал Банк в порядке, установленном Условиями и порядком перевода денежных средств, об ином до осуществления Операции, то Клиентом и Банком бесспорно признается, что: Операция, проведенная посредством системы «Интернет-Банк» в рамках СБП, совершена Клиентом; Клиент несет риск наступления неблагоприятных последствий и не вправе ссылаться на то, что Операция в рамках СБП совершена третьим лицом или по принуждению, под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечения тяжелых обстоятельств.

5. Прочие положения

5.1. Клиент предоставляет Банку право при работе в рамках СБП предоставлять Банку России, НСПК, участникам расчетов сведения о себе (идентификационные данные), информацию об Операции и возможности Банка совершить Операцию в рамках СБП.

5.2. Клиент предоставляет право Банку обрабатывать свои персональные данные любым способом (как автоматизировано, так и вручную) для целей, указанных в Условиях.

5.3. Клиент проинформирован, что в случае использования СБП для оплаты товаров и услуг спорные вопросы по оплате и доставке товаров/оказанию услуг/выполнению работ, возврата товара/отмены услуги/работы или их качества рассматриваются между Отправителем и Получателем без участия Банка.

5.4. Изменения в настоящие Условия вносятся Банком в соответствии с п. 1.13. Условий и порядка перевода денежных средств.

5.5. Все споры, связанные с применением Условий и осуществлением Операций в соответствии с Условиями, разрешаются в порядке, предусмотренном Условиями и порядком перевода денежных средств и Договора.

5.6. Настоящие Условия, установленные Банком лимиты на совершение Операций в рамках СБП, размещаются на Сайте Банка и в клиентских зонах обслуживания.