

**УТВЕРЖДАЮ**

Председатель Правления  
АКБ «Ланта-Банк» (АО)

\_\_\_\_\_ С.В. Докучаев

**«10» января 2019 г.**

Применять в работе с **«21» января 2019 г.**

**ДОГОВОР  
комплексного банковского обслуживания юридического лица и индивидуального  
предпринимателя в АКБ «Ланта-Банк» (АО)**

**СОДЕРЖАНИЕ**

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ.....	2
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
2.1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.....	4
2.2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА.....	5
2.3. ИДЕНТИФИКАЦИЯ И АУТЕНТИФИКАЦИЯ. ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ.....	6
2.4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ БАНКА, ПОРЯДОК ОПЛАТЫ .....	7
2.5. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ВЫПИСОК ПО СЧЕТУ.....	8
2.6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	9
2.7. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР. ....	10
2.8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА.....	10
2.9. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ.....	11
2.10. АДРЕСА БАНКА.....	12
2.11. ПЕРЕЧЕНЬ ПРИЛОЖЕНИЙ.....	12

**ПРИЛОЖЕНИЯ К ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА  
И ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ В АКБ «ЛАНТА-БАНК» (АО)**

1.1. ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА И ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ, СПЕЦИАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА.....	14
1.2. ПРАВИЛА ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ .....	20
1.3. ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ ПО КРЕДИТОВАНИЮ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА (КРЕДИТ «15+15»)	24
1.4. ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТОЧНОГО СЧЕТА «VISA BUSINESS» ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА И ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ.....	26
1.5. ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТОЧНОГО СЧЕТА ТАМОЖЕННОЙ КАРТЫ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА И ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ.....	29
1.6. ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА И ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ.....	32
1.7. ПРАВИЛА ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА И ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ В РАМКАХ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТА (КАРТА VISA).....	36
1.8. ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ДЕПОЗИТ.....	39
1.9. ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ ПО ИНКАССАЦИИ ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТИ, ЕЕ ПРИЕМУ И ЗАЧИСЛЕНИЮ НА РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ КЛИЕНТА.....	41
1.10. ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ВЕКСЛЯ.....	45
1.11. ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ ЯЧЕЙКОЙ.....	46
1.12. ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА РАСЧЕТНОМ СЧЕТЕ .....	50
1.13. ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ .....	51
1.14. ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ ПО КРЕДИТОВАНИЮ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА «VIP» ОВЕРДРАФТ	55
1.15. ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ НА ДЕПОЗИТ.....	58

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

1.1. Для целей настоящего Договора используются следующие термины и определения:

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

**Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком или иным участником международной платежной системы, осуществляющим эмиссию платежных карт, для проведения операции с использованием Карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Карты.

**Банк** – Акционерное общество коммерческий банк «Ланта – Банк» (сокращенное наименование - «АКБ «Ланта-Банк» (АО)»), включая его филиалы. Местонахождение Банка и его филиалов указано на Сайте Банка и в разделе 2.10. 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, 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»)** – предоставление Клиенту услуг на основании распоряжений, передаваемых Клиентом в Банк удаленным способом (без личного присутствия в Банке).

**Договор** - договор комплексного банковского обслуживания юридического лица и индивидуального предпринимателя, заключенный между Клиентом и Банком;

**Драгоценные металлы (ДМ)** - золото, серебро, платина и палладий в слитках, соответствующих российским и международным стандартам, а также в обезличенном виде;

**Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, представленных Клиентом;

**Карта** – эмитируемая Банком расчетная (дебетовая) карта международной платежной системы VISA International;

**Карточный счет** – счет, открываемый Банком Клиенту для осуществления Клиентом банковских операций с использованием Карты, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором;

**Клиент** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законом порядке частной практикой, заключившее Договор с Банком;

**Лимит операций** - максимальная сумма денежных средств, доступная Клиенту в течение определенного периода для совершения операций по Карточному счету;

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

**Операционный центр** – организация, обеспечивающая доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями по операциям с Таможенными картами.

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

**Помещение** - специально оборудованное помещение для хранения ценностей Клиентов Банка;

**Процессинговый центр** – организация, осуществляющая деятельность по сбору, обработке и рассылке участникам Платежной системы информации по операциям с Таможенными картами.

**Расчетный счет** - счет, открываемый Банком Клиенту для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой;

**Сайт Банка** – официальная веб-страница Банка в сети Интернет по адресу: [www.lanta.ru](http://www.lanta.ru);

**Сервисы ДБО** – набор сервисов/инструментов, позволяющих Клиенту осуществлять операции и (или) получать информацию по счетам удаленным способом (без личного присутствия в Банке) в порядке и на условиях, предусмотренных Договором;

**Система «Клиент – Банк»** - услуга Банка, позволяющая Клиенту совершать операции по счетам и получать информацию о них в режиме защищенного удаленного доступа с помощью средств связи через сеть «Интернет» в порядке и на условиях, предусмотренных Договором;

**Сообщения** – SMS, USSD сообщения, направляемые через сеть GSM;

**Специальный банковский счет** - счет, открываемый Банком Клиенту в случаях и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида.

**Счет в драгоценных металлах (Счет в ДМ)** –банковский счет в драгоценных металлах - счет, открываемый Банком Клиенту для осуществления операций с драгоценными металлами в порядке и на условиях, предусмотренных Договором;

**Счет по депозиту** – счет, открываемый Банком для учета денежных средств/драгоценных металлов, размещенных Клиентом с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму вклада (депозита);

**Таможенная карта** - эмитированная Банком микропроцессорная карта, предназначенная исключительно для совершения операций по уплате Таможенных платежей. Карта является инструментом доступа к Карточному счету Таможенной карты Клиента – плательщика таможенных платежей, открытому в Банке, и является средством для составления расчетных документов, подлежащих оплате за счет Клиента.

**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;

**Технический овердрафт** – превышение суммы, подлежащей списанию со счета, над суммой остатка денежных средств на счете;

**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;

**Ячейка** - индивидуальная банковская ячейка, предназначенная для хранения ценностей Клиентов на территории Банка.

**ID-карта (идентификационная карта)** – карта, позволяющая удостоверить право владельца карты осуществлять распоряжение денежными средствами посредством формирования электронной подписи при правильном наборе ПИН-кода.

## 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, к которым Клиент присоединился;
- Тарифы;
- 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) (далее – «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. **Перечень доступных для Клиента, в рамках Договора, банковских услуг** размещен на Сайте Банка (в разделе соответствующего филиала):

- **открытие и обслуживание Расчетного счета, специальных банковских счетов, получение иных услуг в рамках Расчетного счета** (Правила открытия и обслуживания Расчетного счета Клиента, специальных банковских счетов (Приложение 1.1. к Договору), Правила размещения денежных средств на Расчетном счете (Приложение 1.13. к Договору));
- **предоставление услуг по кредитованию Расчетного счета («кредит 15+15», «VIP» овердрафт»)** (Правила предоставления услуги по кредитованию Расчетного счета («кредит 15+15») (Приложение 1.3. к Договору); Правила предоставления услуги по кредитованию Расчетного счета «VIP» овердрафт (Приложение 1.15. к Договору));
- **открытие и обслуживание Карточного счета**, Правила открытия и обслуживания Карточного счета «VISA Business» Клиента (Приложение 1.4. к Договору));
- **открытие и обслуживание карточного счета Таможенной карты** (Правила открытия и обслуживания Карточного счета Таможенной карты Клиента (Приложение 1.5. к Договору));
- **открытие и обслуживание счета в драгоценных металлах** (Правила открытия и обслуживания счета в драгоценных металлах юридического лица и индивидуального предпринимателя (Приложение 1.6. к Договору));
- **обслуживание Клиентов в рамках зарплатных проектов** (Правила обслуживания Клиентов в рамках зарплатного проекта (Карта VISA) (Приложение 1.7. к Договору));
- **дистанционное банковское обслуживание** (Правила дистанционного банковского обслуживания) (Приложение 1.2.);
- **размещение денежных средств/драгоценных металлов на депозит** (Правила размещения денежных средств Клиентов на депозит (Приложение 1.8. к Договору), Правила размещения драгоценного металла Клиента на депозит (Приложение 1.15 к Договору));
- **инкассация денежной наличности, ее прием и зачисление** на Расчетный счет Клиента (Правила предоставления услуги по инкассации денежной наличности, ее приему и зачислению на Расчетный счет Клиента (Приложение 1.9. к Договору));
- **операции с векселями Банка** (Правила размещения денежных средств в векселя (Приложение 1.10. к Договору));
- **предоставление в пользование индивидуальной банковской ячейки** (Правила пользования индивидуальной банковской ячейкой (Приложение 1.11. к Договору));
- **организация безналичных расчетов с использованием платежных карт** (Правила совершения безналичных расчетов с использованием платежных карт (Приложение 1.13. к Договору)).

2.1.4. Банк предоставляет услуги, указанные в п. 2.1.3. Договора, при обращении уполномоченного лица 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.

2.1.5. Клиенты, заключившие ранее с Банком и не расторгнувшие по состоянию на дату утверждения Договора Договор банковского счета юридического лица и индивидуального предпринимателя, Договор

об открытии и порядке ведения рублевого специального карточного счета корпоративных международных пластиковых карт VISA-Business, Договор банковского (карточного) счета Таможенной карты, Договор текущего обезличенного металлического счета, с одной стороны, и Банк, с другой стороны, пришли к соглашению, что **настоящий Договор** есть Договор, **заключенный Клиентом с Банком ранее**, соответствующим образом измененный и изложенный в редакции Договора, Правил, при этом, заключенные ранее Договоры банковского счета юридического лица и индивидуального предпринимателя, Договоры об открытии и порядке ведения рублевого специального карточного счета корпоративных международных пластиковых карт VISA-Business, Договоры банковского (карточного) счета Таможенной карты, Договоры текущего обезличенного металлического счета не расторгаются и не прекращаются, а с даты вступления в силу настоящего Договора действуют в новой редакции.

Сертификаты ключа проверки электронной подписи (далее – Сертификат) не прекращают свое действие, не утрачивают силу и не подлежат переоформлению, продолжают использоваться Клиентом до даты окончания срока действия, указанной в Сертификате или до момента прекращения Договора.

2.1.6. Клиент вправе осуществлять любые предусмотренные законодательством РФ и Договором операции по счетам, пользоваться иными услугами Банка в рамках Договора.

Операции Клиентов, подлежащие валютному контролю, осуществляются при условии соблюдения требований законодательства о валютном регулировании и валютном контроле, в частности, при условии представления Клиентом необходимых обосновывающих (подтверждающих) документов до совершения операции при списании денежных средств в российских рублях или иностранной валюте со Счета Клиента (если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации или внутренними документами Банка).

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

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

Банк имеет право отказать в принятии или исполнении принятого, в том числе поступившего посредством Клиент – Банк заявления Клиента о покупке или продаже драгоценного металла при поступлении заявления Клиента, до 10 час.00 мин. московского времени и после 17 час. 30 мин. по местному времени текущего операционного дня, а также в случае, если день поступления заявления Клиента приходится на выходной (нерабочий) день в иностранном банке (в банке – корреспонденте).

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

## 2.2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

2.2.1. Размещение Договора, включая распространение его текста и приложений к нему на Сайте Банка, является публичным предложением (офертой) Банка, адресованным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, 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. Договор считается акцептованным в редакции, действующей на дату заключения Договора.

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.

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

2.2.4. Присоединение Клиента к отдельным Правилам в рамках Договора происходит путем подписания и представления Клиентом в Банк заявления о присоединении к соответствующим Правилам, **подтверждается** путем выдачи Банком Клиенту соответствующих уведомлений об открытии счетов и (или) о предоставлении услуги. Указанные заявления о присоединении, уведомления составляют в письменном виде в двух экземплярах по форме Банка и являются неотъемлемой частью Договора. Один экземпляр заявления о присоединении, уведомления с отметкой Клиента о вручении остается в Банке, второй – у Клиента.

Стороны признают, что заявления о присоединении, уведомления к Правилам могут быть подписаны усиленными неквалифицированными электронными подписями уполномоченных лиц обеих Сторон с использованием системы «Клиент-Банк» в случае указания на возможность использования такого способа подписания заявления, уведомления в Правилах. Заявления о присоединении, уведомления о

\* - настоящий пункт распространяется также на Договоры специального банковского счета поставщика, платежного агента, специального банковского счета банковского платежного агента (субагента) должника, заключенные Банком с Клиентом

присоединении к Правилам, подписанные ЭП уполномоченных лиц Сторон, **юридически равнозначны** уведомлению, выдаваемому Банком на бумажном носителе, в случае присоединения Клиента к Правилам иным способом и являются основанием для совершения юридически значимых действий, если результаты проверки ЭП Клиента на подлинность и целостность положительные.

2.2.5. 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, применяются в качестве доказательств в случае возникновения спора.

### **2.3. ИДЕНТИФИКАЦИЯ И АУТЕНТИФИКАЦИЯ. ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ**

2.3.1. Банк осуществляет первичную Идентификацию Клиента при заключении Договора на основании комплекта 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 и процедуры Аутентификации.

2.3.3. Для ведения счета Клиент, по запросу Банка, в срок, установленный Банком, но не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента направления запроса, обязан предоставить в письменном виде (исключительно на бумажном носителе, если указано в запросе, либо по системе «Клиент-Банк») следующие документы (информацию с приложением подтверждающих документов):

- информацию о бенефициарных владельцах клиентов, выгодоприобретателях в случаях, установленных законодательством РФ (информация о бенефициарном владельце первоначально предоставляется Клиентом при заключении Договора, далее сведения подлежат обновлению);

- документы и сведения, запрашиваемые Банком в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

- документы и сведения, запрашиваемые Банком в соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и нормативных актов Банка России для выполнения Банком функций агента валютного контроля;

- иные документы и сведения, необходимость в которых возникла в связи с изменением нормативно-правовых актов, регулирующих порядок и условия открытия и ведения счетов.

2.3.4. В срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня соответствующих изменений Клиент письменно уведомляет Банк с предоставлением подтверждающих документов на бумажном носителе, имеющих надлежащую форму:

- о смене участников (учредителей) Клиента;

- о реорганизации, ликвидации, изменении организационно-правовой формы, подчиненности Клиента;

- о смене наименования, места нахождения Клиента, фактического местонахождения его органов управления (иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Клиента без доверенности), печати (при ее наличии), контактных телефонов и других реквизитов;

- о получении лицензии на осуществление видов деятельности, подлежащих обязательному лицензированию;

- соответствующие документы и информацию, выполнять иные действия, необходимые для ознакомления уполномоченными представителями (служащими) Банка России с деятельностью Клиента непосредственно по месту осуществления деятельности Клиента;

- об изменении иных сведений, ранее сообщенных Банку.

2.3.5. Клиент не позднее дня соответствующих изменений предоставляет в Банк документы на бумажном носителе, подтверждающие смену лиц, имеющих право распоряжаться счетом Клиента.

Если лицо, имеющее право распоряжаться счетом Клиента, не менялось, Клиент обязан не позднее дня истечения срока действия его полномочий (срока, на который был избран/назначен исполнительный орган юридического лица; срока действия доверенности и т.п.) предоставить в Банк документы на бумажном носителе, подтверждающие продление полномочий указанного лица (органа).

2.3.6. Клиент обязан обеспечивать конфиденциальность информации о ПИН-коде Карты, ID-карты, Таможенной карты, ключах ЭП и пароле системы «Клиент - Банк», хранить и использовать их способами, исключая доступ к ним третьих лиц и возможность их несанкционированного использования; обеспечить отсутствие доступа третьих лиц к sim-картам, с присвоенным им оператором связи номерами абонента (далее – «sim-карта(ы)») и электронным адресам, используемым в рамках услуг «SMS-информирование», «SMS-пароль»; произвести замену ключей ЭП и пароля системы «Клиент - Банк», sim-карт и электронных адресов, используемых в рамках услуг «SMS-информирование», «SMS – пароль», при изменении лица, имеющего право распоряжаться счетом Клиента; использовать лицензионные операционные системы, средства обнаружения вредоносных программ и оперативно их обновлять; при увольнении (а также в иных случаях длительного отсутствия, изменения трудовой функции) сотрудников Клиента, имевших доступ к компьютерному оборудованию, с

использованием которого осуществлялось проведение операций по системе «Клиент - Банк», принимать меры по замене ключей ЭП и пароля системы «Клиент - Банк», проверке компьютерного оборудования на отсутствие вредоносных программ; использовать предлагаемые Банком устройства защиты ЭП и осуществлять иные действия по информационной, технической и организационной безопасности.

При несоблюдении вышеуказанных мер по обеспечению информационной, технической и организационной безопасности Клиент несет риск финансовых потерь в связи с несанкционированным доступом неуполномоченных лиц к счету Клиента, ID-карте, Таможенной карте, Карте.

Отсутствие на рабочем месте Клиента в системе «Клиент-Банк» признаков отправки электронного документа, принятого Банком с корректной электронной подписью, не является основанием для отказа Клиента от авторства в отношении данного документа.

В случае сомнения в достоверности документа, подписанного ЭП с использованием системы «Клиент-Банк», Банк может направить Клиенту Сообщение по заранее данному Клиентом номеру(рам) телефона(нов), в целях подтверждения совершения операции по переводу денежных средств.

2.3.7. Клиент незамедлительно подает в Банк заявление на бумажном носителе и/или сообщает в Банк путем телефонного звонка, по факсу (с обязательным предъявлением заявления на бумажном носителе), соответственно, о блокировке ключей ЭП, Таможенной карты, Карты, ID-карты в случае возникновения угрозы несанкционированного доступа к системе «Клиент - Банк», разглашения паролей защиты или подозрения об их разглашении, утраты ключей ЭП или подозрения об их копировании, утраты ID-карты, разглашения или подозрения о разглашении ПИН-кода, в том числе ID-карты, разглашения или подозрения о разглашении иных сведений о средствах защиты и информационной безопасности клиентов от несанкционированного управления их счетами, Картами.

В случае появления возможности доступа третьих лиц к sim-карте и/или электронному адресу, используемым в рамках услуг «SMS-информирование», «SMS – пароль», в том числе при утрате мобильного телефона (sim-карты), Клиент обязан самостоятельно изменить в системе «Клиент-Банк» соответствующие номер мобильного телефона (sim-карту) и/или электронный адрес либо обратиться в Банк с заявлением на бумажном носителе о блокировке услуг.

2.3.8. Банк немедленно прекращает на основании заявления Клиента, поданного в соответствии с п. 2.3.7. Договора, предоставление информации и осуществление операций по счету Клиента с использованием системы «Клиент - Банк», ID-карты, Таможенной карты, Карты, услуг «SMS-информирование», «SMS – пароль» иных услуг Банка, блокирует ключи ЭП, Таможенную карту, Карту, ID-карту, доступ к услугам «SMS-информирование», «SMS – пароль», иным услугам Банка.

2.3.9. Для разблокирования ID-карты, Таможенной карты, Карты, Клиент обращается в Банк с заявлением на бумажном носителе; для повторного подключения к системе «Клиент - Банк», к услугам «SMS-информирование», «SMS – пароль», иным услугам Банка Клиент вновь проходит процедуру регистрации. Разблокирование ID-карты, Таможенной карты, Карты, активация новых ключей ЭП, подключение к услугам «SMS-информирование», «SMS – пароль», иным услугам Банка производится после оплаты данной услуги в соответствии с Тарифами.

2.3.10. Банк вправе прекратить осуществление переводов денежных средств по счетам и принятие документов с использованием системы «Клиент - Банк», ID-карты, Таможенной карты, Карты письменно уведомив об этом Клиента, в случаях:

- выявления Банком необычных (сомнительных) операций (согласно действующему законодательству РФ), проводимых Клиентом;
- получения информации, в том числе от уполномоченных органов, об отсутствии Клиента по месту нахождения (месту регистрации) либо изменении Клиентом места нахождения (места регистрации) и (или) непредставления Клиентом другой информации (документов).

В этом случае Клиент вправе осуществлять операции по счету с использованием расчетных документов на бумажных носителях, подписанных уполномоченными лицами Клиента и скрепленных его печатью (при ее наличии), с учетом положений настоящего Договора и приложений к нему.

В случае нарушения Клиентом Договора, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, Банк имеет право отказать Клиенту в замене Карты, Таможенной карты, а также приостановить или прекратить действие Карты, Таможенной карты.

## **2.4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ БАНКА, ПОРЯДОК ОПЛАТЫ**

2.4.1. Открытие и ведение счетов, предоставление иных услуг, определенных Договором, осуществляется Банком платно согласно Тарифам, действующим в Банке на день оказания услуги.

Клиент обязан своевременно и в полном объеме оплачивать услуги по Договору в соответствии с утвержденными Банком Тарифами.

Особенности оплаты отдельных видов услуг определяются соответствующими Правилами к Договору.

2.4.2. Плата за услуги Банка в рамках Договора может взиматься Банком без распоряжения Клиента в случаях и порядке, предусмотренных Договором и Правилами, с любого банковского счета Клиента открытого в Банке, за исключением специальных банковских счетов, с иных счетов Клиента, открытых в кредитных организациях (филиалах) при невозможности списания денежных средств со счетов в Банке, а также производится Клиентом самостоятельно наличными денежными средствами или в безналичном порядке.

2.4.3. Клиент дает согласие Банку без распоряжения Клиента списывать со счетов Клиента в Банке, в иных кредитных организациях (филиалах), открытых и открываемых в будущем на основании настоящего Договора:

- расходы Банка за осуществление переводов Клиента (телеграфные, телекоммуникационные, комиссии банков – корреспондентов, комиссии участников международной платежной системы «Visa International» и т.п.);
- абонентскую плату за услуги Банка по обслуживанию счетов Клиента в соответствии с Тарифами, как в рублях, так и в иностранной валюте, а также плату за иные услуги Банка, оказываемые по Договору;
- задолженность по полученным в Банке кредитам (в рублях и иностранной валюте), в том числе в случае кредитования Расчетного счета Клиента (овердрафт, кредит «15+15»), при возникновении Технического овердрафта, включая суммы основного долга, процентов за пользование кредитом/овердрафтом, повышенных процентов, неустойки, иных платежей предусмотренных соответствующими Правилами к Договору или иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом, санкций и иной задолженности Клиента перед Банком, издержек по взысканию задолженности;
- задолженность перед Банком, как в рублях, так и в иностранной валюте, возникающую при проведении банковских операций, сделок, оказании банковских услуг и по другим обязательствам Клиента перед Банком;
- денежные средства/драгоценный металл, ошибочно зачисленные на счет Клиента. В случае использования Клиентом ошибочно зачисленных денежных средств или драгоценного металла, 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 драгоценного металла не позднее следующего рабочего дня с момента выставления Банком соответствующего требования либо указанное Банком количество драгоценного металла не позднее следующего рабочего дней с момента выставления Банком соответствующего требования;
- драгоценный металл в счет погашения платы за оказание услуг в рамках обслуживания счета в ДМ и иной задолженности Клиента перед Банком;
- задолженность перед Банком, возникшая по результатам взаиморасчетов между Банком и Клиентом при осуществлении безналичных расчетов с использованием Карты;
- иные суммы денежных средств в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, Договором.

2.4.4. Клиент поручает Банку для списания сумм, указанных в п. 2.4.3. Договора, осуществлять:

а) в случае если задолженность выражена в рублях – продажу иностранной валюты, находящейся на любом из валютных Расчетных счетов Клиента, в размере, необходимом для погашения задолженности, с последующим зачислением выручки от продажи в счет погашения задолженности. Продажа иностранной валюты осуществляется по курсу, установленному Банком на день продажи;

б) в случае если задолженность выражена в иностранной валюте:

- конвертацию иностранной валюты, отличной от валюты задолженности и находящейся на любом из иных валютных счетов Клиента, и (или)
- покупку иностранной валюты, в которой выражена задолженность, за счет денежных средств, находящихся на любом из рублевых счетов Клиента, в размере, необходимом для погашения задолженности, с последующим зачислением конвертированной (купленной) валюты в счет погашения задолженности. Конвертация и (или) покупка иностранной валюты осуществляются по курсу, установленному Банком на день конвертации или покупки, соответственно;

в) в случае если задолженность погашается посредством списания драгоценного металла со счета в ДМ:

- продажу драгоценного металла по текущей цене покупки, действующей в Банке на момент совершения указанной сделки. При этом если задолженность выражена в иностранной валюте, до продажи драгоценного металла Банк осуществляет конвертацию иностранной валюты в рубли по курсу продажи соответствующей валюты, действующему в Банке на момент совершения конвертации, в целях определения объема драгоценного металла, подлежащего продаже в счет погашения задолженности.

2.4.5. Списание денежных средств со счетов Клиента в соответствии с п. 2.4.3. Договора осуществляется на основании составляемого Банком расчетного документа в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Банк вправе взыскать задолженность с Клиента по настоящему Договору по исполнительной надписи нотариуса в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

## **2.5. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ВЫПИСОК ПО СЧЕТУ**

2.5.1. Банк по заявлению Клиента предоставляет выписки и приложения к ним, сведения и справки о движении денежных средств по счетам.

Клиент обязан получать выписки и приложения к ним не позднее следующего рабочего дня после проведения операций по счету, а при осуществлении операций с использованием системы «Клиент - Банк» ежедневно осуществлять вход в указанную систему для получения информации об электронных документах, проведенных или не проведенных Банком по счету, и электронных выписок. Банк предоставляет возможность получать выписки и приложения к ним на бумажном носителе:

– Клиентам, осуществляющим операции без использования системы «Клиент - Банк», - бесплатно в течение 10 рабочих дней после проведения операции;

– Клиентам, осуществляющим операции с использованием системы «Клиент - Банк», - с оплатой согласно Тарифам.

По истечении сроков, указанных в настоящем пункте Договора и Тарифах, Банк предоставляет Клиентам дубликат выписки и копии приложений к ней на бумажном носителе только по заявлению Клиента в течение двух рабочих дней со дня получения соответствующего заявления с оплатой согласно Тарифам.

## 2.6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

2.6.1. Стороны несут ответственность в размере 0,1 % ключевой ставки Банка России за каждый день просрочки в следующих случаях:

– Банк - за несвоевременные зачисление денежных средств/драгоценного металла на счет Клиента, выдачу Клиенту наличных денежных средств, а также несвоевременное или неправильное списание денежных средств/драгоценного металла со счета Клиента, произошедшие по вине Банка;

– Клиент - за пользование ошибочно зачисленными на его счет денежными средствами/драгоценным металлом за весь период нарушения срока возврата денежных средств/денежного эквивалента недостающего количества драгоценного металла по требованию Банка.

Штрафные санкции начисляются на сумму стоимости драгоценного металла, определяемую по котировке Банка России.

2.6.2. Сумма произведенного Клиентом платежа в погашение задолженности по Договору, недостаточная для исполнения денежного обязательства перед Банком полностью, погашает прежде всего издержки Банка, вызванные взысканием задолженности, затем - проценты, а в оставшейся части - основную сумму долга.

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

2.6.3. 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.

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

– неправильного указания реквизитов в документе Клиентом либо отправителем платежа;

– непредоставления или несвоевременного предоставления Клиентом Банку сведений и документов в соответствии с п. 2.3.3. – 2.3.5. Договора; предоставления Клиентом недостоверной информации;

– необеспечения Клиентом условий хранения, использования ID-карты, Таможенной карты, Карты и (или) конфиденциальности информации о ПИН-коде, ключах ЭП и пароле системы «Клиент – Банк»; передачи третьим лицам или несанкционированного использования ими ПИН-кода, ID-карты, ключей ЭП и пароля системы «Клиент – Банк»; воздействия на программное обеспечение Клиента, используемое в рамках системы «Клиент - Банк», вредоносных программ или неправомерного доступа к нему третьих лиц, несоблюдения Клиентом порядка использования электронного средства платежа, рекомендаций Банка по использованию предлагаемых средств защиты и информационной безопасности клиентов от несанкционированного управления их счетами;

– несвоевременной замены ключей ЭП при смене лиц, имеющих право распоряжаться счетом Клиента;

– исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами;

– исполнения расчетного документа, подписанного лицом, уполномоченным распоряжаться счетом, в период времени между датой принятия решения о прекращении полномочий руководителя Клиента и об избрании нового руководителя до даты фактического внесения данных в ЕГРЮЛ и предоставления подтверждающих документов в Банк;

– исполнения расчетного документа, подписанного лицом, уполномоченным распоряжаться счетом, если сумма расчетного документа превышает установленные учредительными или иными документами, на основании которых действует такое лицо, ограничения на совершение сделок. Закрывая Договор, Клиент подтверждает, что в случае поступления в Банк расчетного документа, отвечающего вышеуказанным признакам, предварительное согласие уполномоченных органов управления Клиента (его участников/учредителей) на исполнение такого расчетного документа получено;

– отказа в принятии либо в исполнении принятого распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных Условиями и порядком перевода денежных средств;

– невыполнения Клиентом условий Договора, Правил;

– несвоевременной уплаты Клиентом налогов и сборов по причине неправильности/неполноты заполнения им реквизитов распоряжений;

– в иных случаях при отсутствии вины Банка.

## 2.7. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР

2.7.1. Стороны пришли к соглашению, что Клиент предоставляет Банку право вносить изменения в Договор, в том числе изменения и дополнения в Правила, Тарифы, в одностороннем порядке.

2.7.2. Банк извещает Клиента о вносимых изменениях путем размещения соответствующей информации в клиентских залах Банка и на Сайте Банка.

В случаях внесения изменений Банком в сведения, содержащиеся в Заявлениях/Уведомлениях, Банк направляет Клиенту новое Заявление/Уведомление с предложением внести изменения в условия оказываемой Банком услуги. При получении Банком Заявления/Уведомления, подписанного усиленной неквалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Клиента (далее – ЭП) с использованием системы «Клиент-Банк», измененные условия считаются принятыми и одобренными Клиентом.

Заявление/Уведомление, подписанное ЭП уполномоченного лица Клиента, является основанием для совершения юридически значимых действий, если результаты проверки ЭП на подлинность и целостность положительные.

2.7.3. Клиент самостоятельно следит за изменениями и/или дополнениями, вносимыми в Тарифы, Договор, Правила, и не вправе ссылаться на свою неосведомленность о внесенных Банком изменениях и/или дополнениях в Тарифы, Договор, Правила.

2.7.4. Стороны договорились, что изменения в Договор вступают в силу в следующем порядке:

- изменения, связанные с изменением нормативно-правового регулирования, вступают в силу с момента вступления в силу либо утраты соответствующих нормативных правовых актов;

- изменения и/или дополнения к Договору, Тарифам вступают в силу по истечении 10 календарных дней после размещения информации о произошедших изменениях.

Настоящее правило не распространяется на правоотношения по изменению Банком процентных ставок для размещения денежных средств/драгоценных металлов Клиента на депозит и/или размещение денежных средств в векселя. В случае, **если денежные средства/драгоценный металл фактически не размещены** на депозит и/или размещение денежных средств в векселя **Клиентом фактически не исполнено - до момента изменения Банком процентных ставок**, измененные процентные ставки для размещения денежных средств/драгоценных металлов вступают в силу с момента их утверждения Банком.

- новые, ранее не установленные Банком Тарифы, вступают в силу с момента их утверждения Банком

2.7.5. В случае несогласия с внесенными в Договор изменениями Клиент вправе расторгнуть Договор в порядке, указанном в п. 2.8.2. Договора.

2.7.6. Нерасторжение Клиентом Договора до даты вступления в силу изменений (в соответствии с условиями п. 2.7.4. Договора) означает согласие Клиента с внесенными в Договор изменениями со всеми вытекающими из Договора последствиями.

## 2.8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

2.8.1. Договор вступает в силу с момента его заключения и действует в течение одного года. Если не менее чем за 10 календарных дней до окончания срока действия Договора ни одна из сторон не заявит о своем намерении его расторгнуть, Договор считается продленным на тот же срок. Аналогичный порядок действует и в дальнейшем.

Действие настоящего пункта не распространяется на условия размещения денежных средств/драгоценных металлов на депозит, размещения денежных средств на Расчетном счете, условия по размещению денежных средств в векселя, условия по предоставлению в пользование индивидуальной банковской ячейки.

При размещении Клиентом денежных средств/драгоценных металлов на депозит, на условиях возврата депозита по истечении определенного срока, Банк оказывает услуги по размещению депозита до истечения срока его размещения согласно Правилам и соответствующим положениям Договора.

2.8.2. Клиент вправе расторгнуть Договор в любое время, представив в Банк соответствующее заявление на бумажном носителе по форме, установленной Банком.

2.8.3. Стороны пришли к соглашению, что Банк при отсутствии денежных средств вправе отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке и закрыть счета без письменного предупреждения Клиента об этом в любом из следующих случаев:

- отказаться от исполнения Договора в случае, если Клиент не присоединился хотя бы к одним Правилам в течение 12 (Двенадцати) месяцев подряд с момента прекращения оказания Банком последней из банковских услуг, согласно п. 2.1.3. Договора;

- получение информации от уполномоченных органов об отсутствии Клиента (его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Клиента без доверенности) по указанному им месту нахождения (месту регистрации), либо изменении Клиентом места нахождения (места регистрации) и (или) непредставления Клиентом такой информации (документов), либо предоставление Клиентом недостоверной информации о своем месте нахождения (месте регистрации);

- выявление Банком факта отсутствия Клиента по указанному им месту нахождения (месту регистрации) при выезде по соответствующему адресу и фиксации данного обстоятельства в акте, который составляется и подписывается Банком;

- выявления или признания Банком операций необычной (сомнительной), согласно действующему законодательству Российской Федерации;
- непредставления/несвоевременного представления, а также ненадлежащего представления Клиентом Банку сведений и документов (в том числе, но не ограничиваясь документами, указанными в пунктах 2.3.3.-2.3.5 Договора); предоставления Клиентом недостоверной информации;
- иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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, а также в случаях и по основаниям, установленным абз.2 п. 2.1.6. настоящего Договора.

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

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

2.8.6. При наличии обстоятельств, в рамках которых Банк вынужден отказать 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 Счета Клиента с последующим его закрытием, отказать от предоставления услуг (инкассация денежной наличности, предоставление в пользование индивидуальной банковской ячейки). При отказе Банка от предоставления услуги, в соответствии с настоящим пунктом Договора, Клиент руководствуется последней редакцией Договора, содержащей в себе Правила предоставления конкретной услуги.

2.8.7. Прекращение действия Договора является основанием для закрытия счетов Клиента в Банке и непредоставления Банком иных услуг по Договору. При этом дополнительного уведомления Клиента о прекращении предоставления услуг/закрытии счетов по Договору не требуется.

2.8.8. 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 по овердрафту (в том числе Техническому овердрафту), процентам, повышенным процентам и иным расходам по кредитованию счета перед Банком в полном объеме.

## **2.9. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ**

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

2.9.2. 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 суде по месту нахождения Банка, филиала соответственно, при условии соблюдения порядка досудебного урегулирования споров.

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

2.9.3. 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 услуги по Договору.

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

2.9.5. Сторона, составившая (получившая) документ, на основании которого были проведены операции по счетам Клиента, обеспечивает его хранение в электронном виде либо на бумажном носителе в течение сроков, определенных действующим законодательством РФ и банковскими правилами. В течение срока хранения сторонами должна обеспечиваться возможность создания копий электронных документов на бумажном носителе.

---

\*\* - к перечню таких обстоятельств относится прекращение сотрудничества Банка с платежной системой, прекращение оказания отдельных услуг, связанных с изменением маршрутов, графика работы инкассаторов, иные, в том числе технические причины

2.9.6. В случае сомнения в достоверности документа, подписанного ЭП с использованием ID-карты, Таможенной карты, Карты, системы «Клиент-Банк» или отказа Банка в приеме документа Клиента на основании того, что ЭП воспринимается, как не подлинная, некорректная или дешифрование данного документа невозможно, бремя доказывания подлинности ЭП, надлежащего применения им ключей ЭП и пароля, а также получения Банком уведомления Клиента о приостановке операций по счету в связи с возможностью использования ID-карты неуполномоченными лицами лежит на Клиенте. Претензии по совершенным по счетам операциям принимаются Банком в сроки, установленные в Условиях и

правилах перевода денежных средств (по операциям, проведенным с использованием ID-карты, - только при предъявлении Клиентом документов со штампом Банка об исполнении).

2.9.7. Нормы п. 2.9.6. Договора в полном объеме применяются для подписания электронных документов аналогом собственноручной подписи при использовании Клиентом Карты VISA.

2.9.8. Все уведомления, претензии и иные сообщения, адресованные Клиенту, направляются Банком заказным письмом с уведомлением о вручении по последнему известному Банку местонахождению адресата, указанному в документах, представленных в Банк при заключении Договора либо в соответствующем уведомлении адресата, полученном Банком после заключения Договора, и считаются полученными Клиентом по истечении 5 (пяти) календарных дней с даты направления соответствующего заказного письма, независимо от его фактического получения адресатом. Риск неполучения корреспонденции в случае неуведомления Клиентом Банка о своем местонахождении, 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 его руководителю, уполномоченному представителю или секретарю Клиента лично под расписку либо направить такое сообщение иным способом (по электронной почте, телеграммой, факсом, с использованием системы «Клиент-Банк»), подтверждающим факт и дату его получения. В последнем случае сообщение считается полученным Клиентом на следующий календарный день с даты его направления независимо от его фактического получения адресатом; подтверждением направления сообщения Банком является распечатанный текст сообщения из системы «Клиент - Банк» с отметкой о его отправлении, заверенный Банком.

Все уведомления и претензии, адресованные Банку, предъявляются Клиентом на бумажном носителе в головной офис Банка, либо направляются Клиентом заказным письмом с уведомлением о вручении или в электронной форме с использованием системы «Клиент - Банк».

## 2.10. АДРЕСА БАНКА

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

Новосибирский филиал АКБ «Ланта – Банк» (АО): 630007, г. Новосибирск, ул. Октябрьская магистраль, д.2.

Куйбышевский филиал АКБ «Ланта – Банк» (АО): 632383, Новосибирская область, г. Куйбышев, квартал 1, д.29 «вставка».

Красноярский филиал АКБ «Ланта – Банк» (АО): 660037, г. Красноярск, ул. Коломенская, д.12.

Санкт-Петербургский филиал АКБ «Ланта – Банк» (АО): 195112, г. Санкт-Петербург, пл. Карла Фаберже, д.8, лит.Б.

Орловский филиал АКБ «Ланта – Банк» (АО): 302028, г. Орел, ул. Салтыкова-Щедрина, д.21.

Нижегородский филиал АКБ «Ланта – Банк» (АО): 603070, г. Нижний Новгород, Мещерский бульвар, дом 3, корпус 1.

Филиал в г. Ессентуки АКБ «Ланта – Банк» (АО):357600, Ставропольский край, г. Ессентуки, ул. Советская, д.20б.

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

## 2.11. ПЕРЕЧЕНЬ ПРИЛОЖЕНИЙ

**Приложение 1.1.** Правила открытия и обслуживания Расчетного счета юридического лица и индивидуального предпринимателя, специальных банковских счетов юридического лица;

**Приложение 1.2.** Правила дистанционного банковского обслуживания;

**Приложение 1.3.** Правила предоставления услуги по кредитованию Расчетного счета (кредит «15+15»);

**Приложение 1.4.** Правила открытия и обслуживания карточного счета «VISA Business» юридического лица и индивидуального предпринимателя;

**Приложение 1.5.** Правила открытия и обслуживания карточного счета Таможенной карты юридического лица и индивидуального предпринимателя

**Приложение 1.6.** Правила открытия и обслуживания счета в драгоценных металлах юридического лица и индивидуального предпринимателя;

**Приложение 1.7.** Правила обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рамках зарплатного проекта (Карта VISA);

**Приложение 1.8.** Правила размещения денежных средств на депозит;

**Приложение 1.9.** Правила предоставления услуги по инкассации денежной наличности, ее приему и зачислению на Расчетный счет Клиента;

**Приложение 1.10.** Правила размещения денежных средств в векселя;

**Приложение 1.11.** Правила пользования индивидуальной банковской ячейкой.

**Приложение 1.12.** Правила размещения денежных средств на Расчетном счете.

**Приложение 1.13.** Правила совершения безналичных расчетов с использованием платежных карт.

**Приложение 1.14.** Правила предоставления услуги по кредитованию Расчетного счета «VIP» овердрафт.

**Приложение 1.15.** Правила размещения драгоценных металлов на депозит.