

УТВЕРЖДАЮ

Председатель Правления
АКБ «Ланта-Банк» (АО)

_____ С.В. Докучаев

Протокол Правления № 843 от «18» июня 2020 г.

Применять в работе с «02»июля 2020 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 web-страница Банка в сети Интернет по адресу: 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 1.14. 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 уполномоченными неквалифицированными электронными подписями (в том числе электронными подписями, выданными сторонними удостоверяющими центрами, принятыми Банком) 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,

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

уведомления о 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», сервиса «Мобильное приложение-Ланта-Бизнес» (далее - мобильное приложение) 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»/ «Пароль»; произвести замену ключей ЭП, пароля системы «Клиент - Банк», сервиса «Мобильное приложение-Ланта-Бизнес» sim-карт и электронных адресов, используемых в рамках услуг «SMS-информирование», «SMS – пароль»/ «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», номеров телефонов сервиса «Мобильное приложение-Ланта-Бизнес» проверке компьютерного оборудования, смартфона 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», в мобильном приложении смартфона 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», мобильного приложения 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, мобильного приложения, Таможенной карты, Карты, ID-карты в случае возникновения угрозы несанкционированного доступа к системе «Клиент - Банк», мобильному приложению 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», 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.

В случае появления возможности доступа третьих лиц к sim-карте, используемой в рамках услуги «SMS-пароль»/ «Пароль», в том числе при утрате мобильного телефона (sim-карты), Клиент обязан обратиться в Банк с заявлением на бумажном носителе о блокировке услуг и ключей ЭП и/или сообщить в Банк путем телефонного звонка, по факсу (с обязательным предъявлением заявления на бумажном носителе) соответственно о блокировке ключей ЭП, мобильного приложения.

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», мобильного приложения, ID-карты, Таможенной карты, Карты, услуг «SMS-информирование», «SMS – пароль»/ «Пароль» иных услуг Банка, блокирует ключи ЭП, Таможенную карту, Карту, ID-карту, доступ к услугам «SMS-информирование», «SMS – пароль» / «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», мобильному приложению, к услугам «SMS-информирование», «SMS – пароль»/ «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»/ «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», мобильного приложения, 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 дня 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, возникающая 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» (в том числе с использованием мобильного приложения) 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» (в том числе с использованием мобильного приложения), - 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», мобильного приложения; передачи третьим лицам или несанкционированного использования ими ПИН-кода, ID-карты, ключей ЭП и пароля системы «Клиент – Банк», мобильного приложения (в том числе при утере/краже/ином выбытии мобильного устройства); воздействия на программное обеспечение Клиента, используемое в рамках системы «Клиент - Банк», мобильного приложения, 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. Заключая 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 отказаться от предоставления услуги, предусмотренной настоящим Договором, Банк заблаговременно (не менее 14 календарных дней) уведомляет Клиента, способами, предусмотренными п. 2.9.8. Договора, о необходимости осуществить действия, указанные в уведомлении. При неосуществлении Клиентом действий, указанных в уведомлении, Клиент принимает на себя риск неблагоприятных последствий, связанных с невыполнением рекомендаций Банка и предоставляет Банку право приостановить работу Счета Клиента с последующим его закрытием, отказаться 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. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

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.

** - 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

2.9.3. 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.

2.9.6. В случае сомнения в достоверности документа, подписанного ЭП с использованием ID-карты, Таможенной карты, Карты, системы «Клиент-Банк», мобильного приложения 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».

2.9.9. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право на хранение и обработку, в том числе, автоматизированную, любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, в том числе, указанной в заявлениях Клиента и/или в иных документах, в соответствии с нормами действующего законодательства РФ, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением настоящего Договора в целях исполнения договорных обязательств, а также разработки Банком новых продуктов и услуг и информирования Клиента об этих продуктах и услугах.

Согласие Клиента на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия Договора, а также в течение 5 лет с даты прекращения действия настоящего договора. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве.

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.

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.

Председатель Правления
АКБ «Ланта – Банк» (АО)

С.В. Докучаев

ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА И ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ, СПЕЦИАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящими Правилами Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Расчетного счета Клиента, проводит операции, предоставляет Клиенту иные услуги на условиях, определенных Договором и настоящими Правилами, с учетом особенностей для определенных видов счетов, изложенных в настоящих Правилах; для реализации принятой Банком технологии обслуживания выдает Клиенту идентификационную карту и обеспечивает Клиенту возможность подключения к системе дистанционного банковского обслуживания в целях использования электронного средства платежа.

1.2. С целью присоединения к настоящим Правилам и открытия Расчетного счета/ов Клиент предоставляет в Банк полный комплект надлежаще оформленных документов, необходимых для открытия счета, сообщает все запрашиваемые Банком сведения (в т.ч. сведения о бенефициарных владельцах). Номер Расчетного счета и дата его открытия фиксируются Банком в Уведомлении об открытии Расчетного счета, подлежащем вручению Клиенту.

1.3. Услуги в рамках настоящих Правил Банк оказывает с применением технологии обслуживания, основанной на использовании идентификационной карты (ID-карты) и Системы «Клиент-Банк».

1.4. Банк в соответствии с настоящими Правилами открывает Клиенту текущие/транзитные счета в иностранных валютах в порядке, установленном действующим законодательством РФ. Информация, перечень документов, порядок их предоставления при проведении валютных и иных операций, согласовывается с Клиентом путем размещения сведений в системе «Клиент-Банк», клиентских залах и на сайте Банка.

1.5. Предоставление Клиенту иных услуг по Расчетному счету осуществляется Банком в порядке и на условиях Договора.

1.6. Банк не начисляет и не выплачивает проценты за пользование остатком денежных средств на Расчетном счете Клиента, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

2. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ПОМОЩЬЮ ID-КАРТЫ

2.1. Для реализации принятой в Банке технологии обслуживания Банк выпускает два вида ID-карт: - основную ID-карту, предназначенную для выполнения любых операций, осуществляемых Банком по ID-картам; - дополнительную ID-карту с ограниченными правами, предназначенную для выполнения отдельных операций, осуществляемых Банком по ID-картам.

При заключении Договора Банк выдает Клиенту основную ID-карту в одном экземпляре, о чем сторонами составляется Акт приема – передачи идентификационной карты. Клиент может дополнительно получить любое количество основных и дополнительных ID-карт с оплатой согласно действующим Тарифам.

2.1.1. При выдаче ID-карты осуществляется ее персонализация (запись на ID-карту информации о Клиенте), в ходе которой Клиент собственноручно вводит в память ID-карты персональный пароль (ПИН-код), который: - известен только Клиенту; - используется при осуществлении операций по счету, совершении иных юридически значимых действий с использованием ID-карты.

При вводе неверного ПИН-кода три раза подряд ID-карта автоматически блокируется. Для разблокирования ID - карты Клиент должен обратиться в Банк. Клиент может в любой момент изменить ПИН-код, обратившись в Банк.

2.1.2. При помещении Клиентом ID-карты в терминал Банка и правильном вводе ПИН-кода производится:

- удостоверение права Клиента распоряжаться денежными средствами на счете,
- формирование ЭП Клиента на каждый электронный документ.

2.1.3. Электронный документ составляется Банком на основании данных, представленных Клиентом, и подписывается Клиентом ЭП. ЭП формируется с использованием системной информации ID-карты, основных реквизитов электронного документа только в случае правильного ввода ПИН-кода. Проверка подлинности ЭП Клиента осуществляется с использованием программно-технических средств Банка по внутреннему закрытому алгоритму.

2.1.4. При осуществлении переводов денежных средств, направлении Клиентом в Банк документов с использованием ID-карты списание денежных средств со счета Клиента, совершение Банком юридически значимых действий в отношении Клиента производится на основании электронных документов, которые подписываются усиленной неквалифицированной электронной подписью Клиента, обеспечивающей возможность контроля целостности содержания электронного документа, включая все его реквизиты, подтверждения его авторства и подлинности в соответствии с действующим законодательством РФ и Договором.

Стороны признают, что электронные документы, подписанные ЭП Клиента с соблюдением предусмотренных Договором, Правилами условий, юридически равнозначны соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента и заверенным печатью Клиента, и являются основанием для проведения Банком операций по счету Клиента от его имени, совершения Банком в отношении Клиента юридически значимых действий, если иное не предусмотрено Договором, Правилами.

2.1.5. Документ Клиента с отметкой Банка об исполнении является бумажной копией составленного Банком и исполненного электронного документа.

3. УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ БАНКОМ ПО РАСЧЕТНОМУ СЧЕТУ

3.1. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента.

3.1.1. Условия и порядок осуществления перевода денежных средств по поручениям клиентов Банка по их счетам, применяемые в Банке (далее - Условия и порядок перевода денежных средств), размещаются на Сайте Банка и информационных стендах в клиентских залах.

3.1.2. Распоряжения Клиента о переводе денежных средств по его счету принимаются к исполнению и исполняются Банком в соответствии с Условиями и порядком перевода денежных средств, размещенными на Сайте и информационных стендах в клиентских залах Банка.

Банк информирует Клиента о совершении операций с использованием электронного средства платежа способом, выбранным Клиентом, согласно Условиям и порядку перевода денежных средств.

3.1.3. Клиент вправе давать распоряжения по счетам:

- о переводе/выдаче денежных средств с учетом оплаты услуг Банка в пределах остатка денежных средств на счете и сверх остатков денежных средств в случае кредитования Банком счета. Выдача денежных средств может осуществляться, в том числе, с использованием чеков;
- о списании денежных средств.

3.1.4. Банк зачисляет денежные средства на счета Клиента на основании документов, позволяющих однозначно установить, что получателем денежных средств является Клиент.

Зачисление денежных средств на счета Клиента осуществляется в соответствии со значениями цифровых реквизитов получателя в документе (ИНН и номер счета). Зачисление выполняется Банком независимо от значений (содержания) текстовых реквизитов документа (наименования получателя, назначения платежа).

3.1.5. В случае разночтений в документе цифровых реквизитов ИНН получателя с имеющимися у Банка данными, но совпадения цифровых реквизитов в документе с номером счета Клиента и текстовых реквизитов с его наименованием, Банк вправе зачислить денежные средства на счет Клиента.

3.1.6. В указанных в п. 3.1.4, 3.1.5 Правил случаях Клиент принимает на себя всю ответственность за неосновательное пользование денежными средствами. Споры, возникающие при неверном зачислении денежных средств на счет Клиента из-за несоответствия цифровых и текстовых реквизитов в документе, регулируются непосредственно между получателем и плательщиком, минуя Банк.

3.1.7. В случае искажения или неправильного указания в документах реквизитов Клиента либо отсутствия документов, на основании которых должны быть зачислены денежные средства на счета Клиента, Банк вправе произвести возможные и разумные действия для получения информации или документов от кредитной организации-плательщика в сроки, определенные Банком России.

3.1.8. При проведении валютных операций, документы, обосновывающие их проведение (в т.ч. заявления об изменении сведений, сообщенных ранее) могут быть представлены в Банк на бумажном носителе, либо направлены по системе «Клиент-Банк». Образцы документов, предлагаемых Банком к использованию в целях сообщения обязательных сведений, размещаются Банком в системе «Клиент-Банк», клиентских залах и на сайте Банка. Клиент имеет право изложить информацию, необходимую для проведения валютного контроля в свободной форме (заполнение предлагаемого Банком образца не обязательно), при условии указания полного объема сведений, необходимых для проведения валютных операций.

3.1.9. В случае непредставления Клиентом в Банк подтверждения/опровержения остатка на счете, остаток на счете по состоянию на «01» января текущего года считается подтвержденным по умолчанию.

3.2. Кредитование счета (овердрафт).

3.2.1. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете Клиента (при превышении суммы платежа над остатком собственных денежных средств на счете Клиента), Банк может предоставить Клиенту услугу по кредитованию счета в виде овердрафта. Права и обязанности Банка и Клиента, связанные с кредитованием счета Клиента, определяются законодательством о займе и кредите с учетом особенностей, изложенных в настоящих Правилах, Договоре.

При наличии ссудной задолженности по овердрафту предоставление денежных средств по кредиту «15 + 15», кредиту «VIP» овердрафт запрещено, равно как и при наличии ссудной задолженности по кредиту «15 + 15» предоставление услуги по кредитованию счета в виде овердрафта, «VIP» овердрафта в случае присоединения Клиента к Правилам предоставления услуги по кредитованию Расчетного счета (кредит 15+15), Правилам предоставления услуги по кредитованию Расчетного счета «VIP» овердрафт.

3.2.2. Клиент может воспользоваться услугой кредитования счета (овердрафтом) только в том случае, если Банк установил Клиенту лимит овердрафта (максимальную сумму кредита). Лимит овердрафта устанавливается Банком на каждый Операционный день. В рамках настоящих Правил под понятие Операционного дня не попадают суббота, воскресенье, за исключением официального переноса рабочих дней; нерабочие праздничные дни.

3.2.3. Банк вправе не устанавливать Клиенту лимит овердрафта, изменять лимит овердрафта в одностороннем порядке без предварительного уведомления об этом Клиента, в одностороннем порядке

отказать Клиенту в кредитовании счета, изменить срок погашения задолженности на более раннюю дату и(или) потребовать возврата в этот срок всей или части задолженности.

3.2.4. Банк может кредитовать счет Клиента в пределах установленного лимита овердрафта для оплаты предоставленных Клиентом расчетных и кассовых документов, за исключением следующих случаев:

- погашение задолженностей (включая основной долг, проценты и иные платежи) по кредитам и займам (в том числе и за третьих юридических лиц и/или физических лиц), предоставление займов;
- оплата лизинговых платежей;
- оплата комиссий за услуги иных кредитных организаций;
- оплата штрафов, пени, неустоек;
- взыскание с Клиента денежных средств судом, судебными приставами, налоговыми органами, иными лицами;
- оплата инкассовых поручений, выставленных судебными, налоговыми органами или иными лицами;
- расчеты за третьих лиц;
- пополнение своего расчетного счета в другом банке;
- зачисление денежных средств на депозиты;
- приобретение (кроме векселей АКБ «Ланта – Банк» (АО)) и погашение векселей;
- осуществление вложений в уставный капитал других юридических лиц;
- выплата дивидендов;
- оказание благотворительной, материальной помощи.

3.2.5. Направление Клиентом Банку документа на оплату суммы, превышающей остаток денежных средств на счете, является распоряжением на предоставление овердрафта при условии прямого указания Клиентом на оплату соответствующей суммы за счет овердрафта в расчетном документе.

3.2.6. Овердрафт считается предоставленным (задолженность - образовавшаяся) в момент исполнения Банком первого расчетного документа, соответствующего требованиям, указанным в предыдущем пункте Правил. Документами, подтверждающими кредитование счета Клиента, являются выписка по счету Клиента и приложения к ней (оплаченные документы).

3.2.7. Клиент обязуется погасить задолженность по овердрафту (ссудную задолженность) в срок не позднее *десяти операционных дней* с момента предоставления овердрафта. Задолженность по овердрафту считается полностью погашенной при ее отсутствии на начало операционного дня, следующего за днем погашения.

В случае исполнения Банком в указанный период (с момента образования ссудной задолженности до ее полного погашения) иных распоряжений Клиента на предоставление овердрафта в пределах его лимита соответствующие суммы увеличивают ссудную задолженность, однако не меняют срок ее погашения: не позднее десяти операционных дней с момента оплаты Банком в режиме овердрафта первого расчетного документа.

Использованные Клиентом суммы овердрафта погашаются Банком в Операционные дни всеми поступающими на его счет денежными средствами путем списания их Банком в безусловном порядке без распоряжения Клиента с его счета в любой срок по усмотрению Банка.

При поступлении после 17-00 местного времени денежных средств на счет Клиента, по которому имеется ограничение и (или) картотека распоряжений, не оплаченных в срок, погашение задолженности по кредиту «овердрафт» осуществляется в следующем Операционном дне.

Остаток задолженности по овердрафту в конце каждого операционного дня переносится на открытый Банком ссудный счет Клиента. При закрытии счета ссудная задолженность, проценты за пользование кредитом уплачиваются не позднее дня закрытия счета.

3.2.8. При наличии ссудной задолженности на начало каждого операционного дня в течение одиннадцати операционных дней подряд Банк вправе принять меры по взысканию долга с Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ и Договором.

3.2.9. При предоставлении Клиенту овердрафта, Банк взимает с Клиента проценты за все время пользования овердрафтом согласно Тарифам.

3.2.10. Проценты за пользование овердрафтом начисляются Банком за период с 21 числа предыдущего месяца по 20 число текущего месяца и уплачиваются до последнего рабочего дня текущего месяца путем списания их Банком со счета Клиента в безусловном порядке без распоряжения Клиента в любой срок по усмотрению Банка. При закрытии счета проценты за пользование кредитом уплачиваются не позднее дня закрытия счета.

3.2.11. При непогашении Клиентом задолженности по овердрафту в течение десяти операционных дней с момента его предоставления Клиент уплачивает Банку повышенные проценты на сумму долга в размере двойной процентной ставки, действующей в Банке по овердрафту, за весь период просрочки.

3.2.12. При неуплате процентов за пользование овердрафтом в установленный срок Клиент уплачивает Банку проценты на сумму задолженности в размере двойной ключевой ставки Банка России за весь период просрочки.

3.2.13. При наличии задолженности по предоставленному Банком овердрафту и ее погашении путем списания денежных средств в безусловном порядке с Банковского счета Клиента, устанавливается следующая очередность списания: в первую очередь погашаются проценты за пользование овердрафтом, во вторую – задолженность по предоставленному Банком овердрафту, в третью – проценты, в соответствии с п. 3.2.12. настоящих Правил, далее – повышенные проценты, в соответствии с п. 3.2.11. настоящих Правил.

3.2.14. Для уточнения лимита овердрафта, размера использованного овердрафта, начисленных по овердрафту процентов Клиент обращается в Банк лично либо с использованием технических средств.

3.2.15. В случае представления Клиентом в Банк заявления о расторжении Договора, либо отказе от настоящих Правил обязанность Банка по кредитованию счета прекращается, Клиент обязан погасить задолженность по овердрафту, процентам за пользование кредитом, повышенным процентам, процентам за просрочку уплаты процентов за пользование овердрафтом не позднее даты представления в Банк вышеупомянутого заявления. Обязательства Клиента по возврату денежных средств, определенных настоящими Правилами, сохраняют свою силу до погашения задолженности перед Банком.

3.2.16. Настоящим Клиент дает согласие Банку на получение от любых бюро кредитных историй информации, входящей в состав его кредитной истории, и на использование кода субъекта кредитной истории при направлении запроса в Центральный каталог кредитных историй.

3.3. Предоставление дистанционных банковских услуг.

4. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ СЧЕТОВ

4.1. Особенности открытия и обслуживания специального банковского счета поставщика.

4.1.1. В соответствии с настоящими Правилами Банк открывает Клиенту специальный банковский счет поставщика (далее – счет поставщика), осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента с учетом требований Закона № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее – Закон № 103-ФЗ). Номер счета поставщика и дата его открытия фиксируются Банком в Уведомлении об открытии счета поставщика, подлежащем вручению Клиенту.

4.1.2. До открытия счета поставщика либо одновременно с его открытием, Клиент должен открыть Расчетный счет в Банке.

4.1.3. В соответствии с Законом № 103-ФЗ Клиент вправе давать Банку распоряжения по счету поставщика (перевод):

- о перечислении денежных средств в пределах остатка денежных средств на счете поставщика;
- о списании денежных средств со счета поставщика по требованию получателей средств исключительно на расчетные счета.

Клиент признает, что он надлежащим образом уведомлен об ограничениях по распоряжению счетом поставщика, установленных Законом № 103-ФЗ, Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – «Закон № 115-ФЗ»), иными правовыми актами РФ, а также признает правомерность действий Банка, связанных с отказом в принятии и (или) исполнении распоряжений Клиента по основаниям, указанным в Условиях и порядке перевода денежных средств.

4.1.4. В соответствии с Законом № 103-ФЗ Клиент вправе использовать счет поставщика исключительно для зачисления денежных средств списанных с другого(-их) специального(-ых) банковского(-их) счета(-ов) платежного агента.

4.2. Особенности открытия и обслуживания специального банковского счета платежного агента.

4.2.1. В соответствии с настоящими Правилами Банк открывает Клиенту специальный банковский счет платежного агента (далее – счет платежного агента), осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента с учетом требований Закона № 103-ФЗ. Номер счета платежного агента и дата его открытия фиксируются Банком в Уведомлении об открытии счета платежного агента, подлежащем вручению Клиенту.

4.2.2. До открытия счета платежного агента либо одновременно с его открытием, Клиент должен открыть Расчетный счет в Банке.

4.2.3. В соответствии с Законом № 103-ФЗ Клиент вправе давать Банку распоряжения по счету платежного агента о переводе денежных средств в пределах остатка денежных средств исключительно:

- на специальный(-ые) банковский(-ие) счет(-а) платежного агента или поставщика;
- на расчетные счета, в том числе по требованию получателей средств.

При списании денежных средств на специальный(-ые) банковский(-ие) счет(-а) платежного агента или поставщика Клиент в поле «Назначение платежа» платежного поручения, кроме сведений, установленных Банком России, указывает номер и дату договора о приеме платежей, в рамках которого осуществляется платеж.

Клиент признает, что он надлежащим образом уведомлен об ограничениях по распоряжению счетом, платежного агента, установленных Законом № 103-ФЗ, Законом № 115-ФЗ, иными правовыми актами РФ, а также признает правомерность действий Банка, связанных с отказом в принятии и (или) исполнении распоряжений Клиента по основаниям, указанным в Условиях и порядке перевода денежных средств.

4.2.4. В соответствии с Законом № 103-ФЗ Клиент вправе использовать счет платежного агента исключительно для зачисления денежных средств полученных от плательщиков в наличной форме; списанных с другого(-их) специального(-ых) банковского(-их) счета(-ов) платежного агента.

4.3. Особенности открытия и обслуживания специального банковского счета должника.

4.3.1. В соответствии с настоящими Правилами Банк открывает Клиенту специальный банковский счет должника (далее – счет должника), осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента с учетом требований Закона № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон № 127-ФЗ). Номер счета должника и дата его открытия фиксируются Банком в Уведомлении об открытии счета должника, подлежащем вручению Клиенту.

4.3.2. Счет должника предназначен только для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, отдельный учет денежных средств от реализации каждого предмета залога Банком по счету должника не осуществляется.

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

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

4.3.4. Клиент вправе давать Банку распоряжения по счету должника в порядке и в пределах, установленных действующим законодательством РФ в соответствии с положениями статьи 138 Закона №127-ФЗ:

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

- о списании денежных средств со счета.

4.3.5. Открытие и ведение счета должника, предоставление иных услуг, определенных настоящими Правилами, осуществляется Банком платно согласно Тарифам на услуги Банка. Банк является лицом, привлеченным уполномоченным органом Клиента для реализации задач, возложенных на Клиента в рамках Закона № 127-ФЗ.

4.4. Особенности открытия и обслуживания специального банковского счета банковского платежного агента (субагента).

4.4.1. В соответствии с настоящими Правилами Банк открывает Клиенту специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента) (далее – счет банковского платежного агента (субагента)), осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента с учетом требований Федерального закона от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - Закон № 161-ФЗ). Номер счета банковского платежного агента (субагента) и дата его открытия фиксируются Банком в Уведомлении об открытии счета банковского платежного агента, подлежащем вручению Клиенту.

4.4.2. До открытия счета банковского платежного агента (субагента) либо одновременно с его открытием, Клиент должен открыть Расчетный счет в Банке.

4.4.3. В соответствии с Законом № 161-ФЗ по специальному банковскому счету банковского платежного агента (субагента) в пределах остатка денежных средств могут осуществляться следующие операции:

- зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента);
- списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление иных операций по специальному банковскому счету банковского платежного агента (субагента) не допускается.

Клиент признает, что он надлежащим образом уведомлен об ограничениях по распоряжению счетом, банковского платежного агента (субагента), установленных Законом № 161-ФЗ, иными правовыми актами РФ, а также признает правомерность действий Банка, связанных с отказом в принятии и (или) исполнении распоряжений Клиента по основаниям, указанным в Условиях и порядке перевода денежных средств.

4.4.4. Клиент осуществляет операции по счету с учетом требований Закона № 161-ФЗ, своевременно и в полном объеме оплачивает Банку предоставляемые услуги в соответствии с Тарифами.

4.4.5. Банк не осуществляет по специальному банковскому счету банковского платежного агента (субагента) выдачу наличных денежных средств через устройства самообслуживания с использованием ID-карты, а также на основании чеков.

4.5. Особенности открытия и обслуживания специального банковского счета должника по зачислению и возврату задатков.

4.5.1. В соответствии с настоящими Правилами Банк открывает Клиенту специальный банковский счет должника по зачислению и возврату задатков (далее – счет должника по зачислению и возврату задатков), осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента с учетом требований Закона № 127-ФЗ. Номер счета должника по зачислению и возврату задатков и дата его открытия фиксируются Банком в Уведомлении об открытии счета должника по зачислению и возврату задатков, подлежащем вручению Клиенту.

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

Клиент осуществляет операции по счету с учетом требований Закона № 127-ФЗ, своевременно и в полном объеме оплачивает Банку предоставляемые услуги в соответствии с Тарифами.

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

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

При направлении в Банк распоряжений о переводе денежных средств по счету должника по зачислению и возврату задатков Клиент руководствуется требованиями Закона № 127-ФЗ и иными правовыми актами Российской Федерации, регулирующим деятельность Клиента и режим работы счета должника по зачислению и возврату задатков, и принимает на себя все правовые риски, связанные с нарушением указанных правовых актов Российской Федерации.

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

Банк не осуществляет по счету должника по зачислению и возврату задатков выдачу наличных денежных средств через устройства самообслуживания с использованием ID-карты, а также на основании чеков.

4.5.4. Стороны пришли к соглашению, что Банк вправе закрыть счет должника по зачислению и возврату задатков без письменного предупреждения Клиента в случае отсутствия на счете должника по зачислению и возврату задатков денежных средств и при неосуществлении Клиентом операций по счету должника по зачислению и возврату задатков в течение шести месяцев подряд.

5. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

5.1. Стороны пришли к соглашению, что Банк вправе отказаться от исполнения Договора, в части настоящих Правил, в одностороннем порядке и закрыть Расчетный счет без письменного предупреждения Клиента об этом в случаях, прямо предусмотренных в Договоре, кроме того при:

- неосуществлении Клиентом операций (кроме взимания Банком абонентской платы) по счету в течение шести месяцев (по счету в иностранной валюте – в течение одного года) подряд;
- наличии задолженности Клиента по оплате услуг Банка по Договору более шести месяцев подряд.

Закрытие Расчетного счета по любому из оснований влечет за собой закрытие специального банковского счета поставщика или специального банковского счета платежного агента.

6. ОСОБЕННОСТИ РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

6.1. При разрешении споров Банк вправе привлекать разработчиков системы «Клиент - Банк» или ID-карты. При этом Банк доводит до сведения Клиента, что ID-карта является продуктом «Экспресс-карты», разработанным Закрытым акционерным обществом «ЦЕНТР ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ» (ОГРН 1025403199689).

6.2. Спорный вопрос, связанный с осуществлением переводов денежных средств с использованием ID-карты, системы «Клиент – Банк», передается в суд только после проведения независимой экспертизы. Если стороны не договорятся дополнительно об иной кандидатуре, независимым экспертом по спорам, связанным с осуществлением переводов денежных средств с использованием системы «Клиент - Банк» (в том числе «Мобильного приложения – Ланта-Бизнес»), является Акционерное общество «БИФИТ» (ОГРН 1077746075461), а по спорам, связанным с осуществлением переводов денежных средств с использованием ID-карты, - Закрытое акционерное общество «ЗОЛОТАЯ КОРОНА» (ОГРН 1025402453438). Расходы по проведению экспертизы несет сторона, выступающая инициатором экспертизы, с последующим отнесением расходов на виновную сторону.

Заключая договор, Клиент дает согласие на предоставление Банком независимому эксперту любых сведений (информации, документов) о Клиенте, его операциях и счетах, необходимых для проведения указанной выше экспертизы, и подтверждает, что предоставление Банком соответствующих сведений эксперту не является нарушением банковской тайны.

ПРАВИЛА ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила регулируют отношения между Банком и Клиентом, возникающие в связи с дистанционным банковским обслуживанием (далее – ДБО) Клиента, при наличии открытого у Клиента в Банке счета, с которого возможно перечисление (списание) платы за услуги Банка.

1.2. К ДБО Клиента, в рамках настоящих Правил, относятся:

- система «Клиент-Банк»;
- сервис «SMS-информирование» (предоставляется при наличии учетной записи в системе «Клиент-Банк»);
- сервис «SMS-пароль»/ «Пароль» (предоставляется при наличии учетной записи в системе «Клиент-Банк»);
- сервис «Индикатор» (предоставляется при наличии учетной записи в системе «Клиент-Банк»);
- сервис «Мобильное приложение-Ланта-Бизнес» (предоставляется при наличии учетной записи в системе «Клиент-Банк»).

Информационное и технологическое взаимодействие между Банком и Клиентом в рамках системы «Клиент-Банк» обеспечивается разработчиком Системы АО «БИФИТ» (ОГРН 1077746075461).

1.3. Оказание услуг, предусмотренных настоящими Правилами, осуществляется по Заявлению, представленному в Банк на бумажном носителе, либо, при наличии подключенной системы «Клиент-Банк», направленному с помощью системы «Клиент-Банк»

1.4. Оказание услуг, предусмотренных настоящими Правилами, прекращается по письменному заявлению Клиента, при закрытии Клиентом всех счетов в Банке, подключенных к учетной записи в системе «Клиент-Банк», наличии у Клиента задолженности по оплате услуг.

2. ТЕХНОЛОГИЯ ПОДКЛЮЧЕНИЯ К СИСТЕМЕ «КЛИЕНТ-БАНК» И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ

2.1. В целях использования системы «Клиент - Банк» Клиент самостоятельно либо с помощью сотрудника Банка проходит регистрацию в системе «Клиент - Банк» на сайте Банка, в процессе которой генерируются и сохраняются ключ электронной подписи (далее – ЭП) и ключ проверки ЭП.

Для завершения регистрации Клиент распечатывает и предоставляет в Банк сертификат ключа проверки электронной подписи (далее – сертификат), который содержит представление ключа проверки ЭП Клиента в шестнадцатеричном виде, подписывается владельцем ключа проверки ЭП и уполномоченными лицами сторон, скрепляется их печатями (при их наличии) и используется для подтверждения подлинности ЭП и аутентификации владельца сертификата. Сертификат с момента его подписания обеими сторонами является приложением к Договору. Одновременно с сертификатом Клиент предоставляет в Банк заявление на подключение к системе «Клиент - Банк», рекомендации по снижению рисков.

Дополнительно в целях создания нового ключа ЭП и/или в случае необходимости получения нового устройства защиты ключа ЭП при условии, что владелец ключа ЭП не меняется, срок действия ключа ЭП в Банке на момент его продления и/или замены устройства защиты еще не истёк и ключ ЭП продолжает действовать, Клиент вправе сгенерировать и сохранить ключ ЭП и ключ проверки ЭП без предоставления в Банк сертификата, при этом Клиент формирует и направляет в Банк по системе «Клиент-Банк» Заявление на выпуск сертификата, подписанное владельцем ключа и Руководителем Клиента.

Клиент вправе использовать для работы в системе «Клиент-Банк» стороннюю электронную подпись, выданную аккредитованным удостоверяющим центром, при условии предъявления в Банк сертификата ключа проверки ЭП/ информации о сертификате ключа проверки ЭП. Порядок использования Клиентом сторонней ЭП при совершении операций по счету определяется Банком самостоятельно, доводится до сведения Клиента любым, не запрещенным действующим законодательством РФ, способом.

Клиент вправе использовать несколько ключей ЭП для распоряжения счетом, получения выписок по счету, направления в Банк документов, связанных с совершением иных юридически значимых действий. Порядок использования уполномоченными лицами Клиента ключей ЭП определяется внутренними документами Клиента.

ЭП считается принадлежащей юридическому лицу, представитель которого является владельцем сертификата.

Подписание документов и (или) сведений в форме электронных документов ЭП Клиента означает, что такие документы и (или) сведения подписаны от имени указанного Клиента, подписаны уполномоченным лицом, а также означает подлинность и достоверность таких документов и сведений.

2.2. Все электронные документы Клиента должны содержать необходимые банковские реквизиты и информацию, установленные законодательством РФ, нормативными актами Банка России, банковскими правилами, Договором, Правилами, и подписаны ключом ЭП уполномоченных лиц Клиента. При

получении электронного документа Клиента автоматизированная система Банка по внутреннему закрытому алгоритму при помощи ключа проверки ЭП осуществляет проверку подлинности ЭП Клиента. При положительном результате проверки на подлинность, ЭП считается корректной, и электронный документ принимается Банком к исполнению.

При отрицательном результате проверки Банком ЭП Клиента на подлинность, а также в случае отсутствия в электронном документе необходимых реквизитов, электронный документ не принимается Банком к исполнению.

2.3. При осуществлении переводов денежных средств/драгоценных металлов, направлении Клиентом в Банк иных документов с использованием системы «Клиент-Банк» (в т.ч. документов, связанных с проведением валютных операций), списании денежных средств/драгоценного металла со счета Клиента, совершение Банком юридически значимых действий в отношении Клиента производится на основании электронных документов, которые подписываются усиленной неквалифицированной электронной подписью Клиента, обеспечивающей возможность контроля целостности содержания электронного документа, включая все его реквизиты, подтверждения его авторства и подлинности в соответствии с действующим законодательством РФ и Договором.

Стороны признают, что электронные документы, подписанные ЭП Клиента с соблюдением предусмотренных Договором, Правилами условий, юридически равнозначны соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента и заверенным печатью (при ее наличии) Клиента, и являются основанием для проведения Банком операций по счету Клиента от его имени, совершения Банком в отношении Клиента юридически значимых действий, если иное не предусмотрено Договором, Правилами.

2.4. С помощью системы «Клиент - Банк» Клиент в полном объеме может распоряжаться счетами, подключенными к системе «Клиент-Банк», просматривать движение, получать выписки, направлять в Банк документы, связанные с проведением валютных операций (сведения о валютных операциях, постановка на учет договора, заявление о внесении изменений в I Раздел ведомости банковского контроля, заявление о снятии с учета контракта, справка о подтверждающих документах), а также связанные с совершением иных юридически значимых действий в режиме защищенного удаленного доступа с помощью связи через сеть «Интернет» или с помощью компьютерно-модемной связи по телефонной линии.

При обмене электронными документами используются алгоритмы шифрования, которые стороны признают достаточными для защиты информации от искажения и несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности электронных документов.

При обмене документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов (договоры, счета, акты и др. документы), оформленных первоначально на бумажном носителе.

Прием электронных документов и предоставление информации о проведенных электронных документах производится Банком круглосуточно, за исключением перерывов для проведения необходимых профилактических и ремонтных работ.

Датой представления в Банк документов и информации, является дата их получения Банком, зафиксированная системой «Клиент-Банк», при отправке документов в электронном виде.

Датой получения от Банка документов является дата, присвоения документу статуса «Исполнено», при отправке письма клиенту из Банка статус «Доставлено».

Ответственность за содержание электронных документов (соответствие их формы требованиям нормативных документов Банка России, наличие в документах всех реквизитов и их правильность) несет Клиент.

Риск неправомерного подписания Электронного документа третьими лицами с использованием ЭП Клиента несет Клиент, которому принадлежит ЭП. Банк не несет ответственности перед Клиентом в случае неправомерного подписания Электронного документа третьими лицами с использованием ЭП Клиента.

Банк не несет ответственности за действия Клиента, а также их представителей, срок полномочий или срок действия сертификата которого истек (или) прекратился.

Клиент обязан отслеживать изменение статуса платежного поручения и иных документов, отправленных по системе «Клиент-Банк» с ЭП и убедиться в исполнении электронного документа, ежедневно проверять состояние всех своих счетов, включая остаток по счету, доступный баланс по счету, операции по счету, заблокированные (зарезервированные) суммы операций и незамедлительно уведомлять Банк о наличии ошибок, неточностей или возникновении вопросов.

2.5. Банк вправе менять в одностороннем порядке порядок обмена электронными документами, их формат в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, технологию обработки электронных документов. Банк уведомляет Клиента об изменениях по системе «Клиент - Банк».

3. ОСОБЕННОСТИ УСЛУГ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

3.1. Сервис «SMS-информирование».

3.1.1. Клиент, подключенный к системе «Клиент-Банк», может получать информацию по счету на указанный им номер мобильного телефона и/или электронный адрес в виде sms / e-mail сообщений, при этом Клиент выражает согласие на передачу в рамках Сервиса информации, составляющей банковскую тайну по каналам операторов сотовой связи и с использованием сети Интернет. При этом Клиент

осознает и принимает на себя все риски, связанные с таким способом передачи информации.

3.2. Сервис «SMS-пароль» / «Пароль».

3.2.1. Сервис «SMS-пароль»/ «Пароль» позволяет Клиенту обеспечить дополнительную защиту от несанкционированного доступа при работе Клиента в системе «Клиент-Банк», путем использования механизма одноразового пароля.

Сервис «SMS-пароль»/ «Пароль» обеспечивает:

- дополнительное подтверждение отправки платежей одноразовым паролем;
- возможность самостоятельного выбора суммы платежа, от размера которой система будет запрашивать подтверждение одноразовым паролем (опция настраивается индивидуально для каждого Клиента);
- дополнительную «проверку» Клиента при входе в систему «Клиент-Банк» – подтверждение входа в систему одноразовым паролем, без введения которого вход в систему «Клиент-Банк» невозможен (опция настраивается индивидуально для каждого Клиента);
- возможность ведения справочника доверенных получателей.

3.3. Сервис «Индикатор».

3.3.1. После подключения Клиента к Сервису «Индикатор», Клиент получает доступ к справочной информации о фактах деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – контрагентов Клиента.

Клиент при заполнении или просмотре платежного поручения в системе ДБО на основании данных из открытых источников информации органов исполнительной власти Российской Федерации (Федеральной налоговой службы, Федеральной службы государственной статистики, Федерального казначейства, Единого федерального реестра сведений о банкротстве, Генеральной прокуратуры Российской Федерации, а также лицензирующих органов – сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, об исполнительных производствах, арбитражных делах, бухгалтерской отчетности, государственных контрактах и т.д.) по ИНН контрагента–получателя платежа получает информацию для самостоятельного анализа текущей деятельности контрагента по четырём категориям, каждой из которых присвоен определённый цвет:

• Негативные факты (красный цвет)

Свидетельствуют о том, что контрагент уже прекратил деятельность, либо может её прекратить.

• Подозрительные факты (жёлтый цвет)

Свидетельствуют о действиях контрагента, которые могут служить признаками нарушения его нормальной деятельности.

• Позитивные факты (зелёный цвет)

Свидетельствуют о наличии нормальной деловой активности в организации за последнее время.

• Достижения (синий цвет)

Свидетельствуют о значительных успехах в деятельности контрагента.

3.3.2. Услуга Сервис «Индикатор» предоставляется Клиенту только после её оплаты. За три дня до окончания срока оказания услуги Клиент уведомляет Банк об отказе от услуги, при отсутствии отказа Клиента от услуги, документ на оплату услуги формируется автоматически в дату срока окончания услуги.

3.4. Сервис «Мобильное приложение-Ланта-Бизнес».

3.4.1. Клиент, подключенный к системе «Клиент-Банк», при использовании сервиса «Мобильное приложение-Ланта-Бизнес» имеет возможность оперативно отслеживать информацию по счету, создавать и подписывать в мобильном приложении платежные поручения на перечисление денежных средств (в пределах установленного Банком лимита), письма, подписывать предварительно созданные в системе «Клиент-Банк» валютные переводы.

4. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

4.1. В случае отключения электросетей, неисправностей или отказов в работе каналов связи сторон, приводящих к невозможности осуществления переводов денежных средств, драгоценных металлов по системе «Клиент – Банк», Клиент осуществляет операции по счету с использованием ID-карты или документов на бумажных носителях, подписанных уполномоченными лицами Клиента и скрепленных его печатью (при ее наличии).

4.2. Ответственность за техническое состояние (работоспособность) оборудования Клиента, используемого для создания ЭП, шифрования и передачи (приема) электронных документов, получения информации в рамках сервисов несет Клиент. Банк не несет ответственность за работоспособность каналов связи, качество и скорость передачи по ним информации, задержки и сбои в сетях сотовых операторов, сети Интернет, SMS-центра «iBank2», которые могут повлечь за собой задержку или недоставку сообщений Клиенту.

4.3. При разрешении споров Банк вправе привлечь разработчика системы «Клиент - Банк» АО «БИФИТ» (ОГРН 1077746075461).

3.2. Спорный вопрос, связанный с осуществлением переводов денежных средств/драгоценных металлов с использованием системы «Клиент – Банк», передается в суд только после проведения независимой экспертизы. Если стороны не договорятся дополнительно об иной кандидатуре, независимым экспертом по спорам, связанным с осуществлением переводов денежных средств/драгоценных металлов с использованием системы «Клиент - Банк», является АО «БИФИТ» (ОГРН 1077746075461). Расходы по проведению экспертизы несет сторона, выступающая инициатором

экспертизы, с последующим отнесением расходов на виновную сторону.
Заключая Договор, Клиент дает согласие на предоставление Банком независимому эксперту любых сведений (информации, документов) о Клиенте, его операциях и счетах, необходимых для проведения указанной выше экспертизы, и подтверждает, что предоставление Банком соответствующих сведений эксперту не является нарушением банковской тайны.

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ ПО КРЕДИТОВАНИЮ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА (кредит «15+15»)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящими Правилами Банк, в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете Клиента (при превышении суммы платежа над остатком собственных денежных средств на счете Клиента), может предоставить Клиенту услугу по кредитованию счета в виде кредита «15 + 15».

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

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Клиент может воспользоваться услугой кредитования счета (кредит «15 + 15») только в том случае, если Банк установил Клиенту максимальную сумму кредита - лимит кредита «15 + 15».

Лимит кредита «15 + 15» устанавливается Банком на каждый операционный день. Для целей настоящих Правил под понятие операционного дня не попадают следующие дни: суббота, воскресенье, за исключением официального переноса рабочих дней; нерабочие праздничные дни.

Банк вправе не устанавливать Клиенту лимит кредита «15 + 15», изменять его в одностороннем порядке без предварительного уведомления об этом Клиента, в одностороннем порядке отказать Клиенту в кредитовании счета, изменить срок погашения задолженности на более раннюю дату и(или) потребовать возврата в этот срок всей или части задолженности.

2.2. Банк может кредитовать счет Клиента в пределах установленного лимита кредита «15 + 15» путем оплаты предоставленных Клиентом платежных поручений.

Кредитование счета не производится в следующих случаях:

- погашение задолженностей (включая основной долг, проценты и иные платежи) по кредитам и займам (в том числе и за третьих юридических лиц и/или физических лиц), предоставление займов;
- оплата лизинговых платежей;
- оплата комиссий за услуги иных кредитных организаций;
- оплата штрафов, пени, неустоек;
- взыскание с Клиента денежных средств судом, судебными приставами, налоговыми органами, иными лицами;
- оплата инкассовых поручений, выставленных судебными, налоговыми органами или иными лицами;
- расчеты за третьих лиц;
- пополнение своего расчетного счета в другом банке;
- зачисление денежных средств на депозиты;
- приобретение (кроме векселей АКБ «Ланта – Банк» (АО)) и погашение векселей;
- осуществление вложений в уставный капитал других юридических лиц;
- выплата дивидендов;
- оказание благотворительной, материальной помощи.

2.3. Клиент обязуется погасить задолженность по кредиту «15 + 15», начиная с шестнадцатого и не позднее *тридцатого операционного дня* со дня первой выдачи денежных средств по данному кредиту.

Использованные Клиентом суммы кредита погашаются всеми поступающими на его счет денежными средствами путем списания их Банком в безусловном порядке без распоряжения Клиента с его счета в любой срок по усмотрению Банка. При истечении срока действия кредита, закрытии счета ссудная задолженность уплачивается не позднее последнего дня срока действия кредита или дня закрытия счета соответственно.

При полном погашении задолженности по кредиту «15 + 15» право на получение нового кредита «15 + 15» возникает у Клиента не ранее операционного дня, следующего за днем погашения.

3. ОСОБЕННОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА «15+15»

3.1. Направление Клиентом Банку платежного поручения на оплату суммы, превышающей остаток денежных средств на счете, является распоряжением на предоставление кредита «15 + 15» при условии прямого указания Клиентом на оплату соответствующей суммы за счет кредита «15 + 15» в расчетном документе.

3.2. При наличии ссудной задолженности по кредиту «15 + 15» предоставление услуги по кредитованию счета в виде овердрафта запрещено.

При наличии ссудной задолженности по овердрафту, «VIP» овердрафту предоставление денежных

средств по кредиту «15 + 15» запрещено.

В случае, если до окончания срока, указанного в п. 2.6. Уведомления о предоставлении услуги по кредитованию Расчетного счета (кредит «15+15»), осталось 30 операционных и менее дней, предоставление денежных средств по кредиту «15 +15» не допускается.

3.3. Первая выдача денежных средств в рамках кредита «15 + 15» осуществляется не позднее следующего операционного дня с даты получения Банком первого платежного поручения Клиента, соответствующего требованиям п.3.1 настоящих Правил.

Дальнейшее предоставление денежных средств в рамках неиспользованного лимита кредита «15 + 15» производится с первого по пятнадцатый операционный день со дня первой выдачи денежных средств по данному кредиту, в порядке, аналогичном указанному в п.3.1 настоящих Правил.

Документами, подтверждающими кредитование счета Клиента, являются выписка по счету Клиента и приложения к ней (оплаченные документы).

3.4. При наличии ссудной задолженности по кредиту «15 + 15» на начало каждого операционного дня с шестнадцатого по тридцать первый операционный день с даты первой выдачи денежных средств по кредиту Банк вправе принять меры по взысканию долга с Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ и Договором.

4. ОСОБЕННОСТИ ОПЛАТЫ УСЛУГИ КРЕДИТОВАНИЯ

4.1. При предоставлении Клиенту кредита «15 + 15», Банк взимает с Клиента проценты за все время пользования кредитом «15 +15» согласно Тарифам.

4.2. Проценты за пользование кредитом начисляются Банком за период с 21 числа предыдущего месяца по 20 число текущего месяца и уплачиваются до последнего рабочего дня текущего месяца путем списания их Банком со счета Клиента в безусловном порядке без распоряжения Клиента в любой срок по усмотрению Банка. При истечении срока кредита, закрытии счета проценты за пользование кредитом уплачиваются не позднее последнего дня срока кредита или дня закрытия счета соответственно.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. При непогашении Клиентом задолженности по кредиту «15 + 15» в течение тридцати операционных дней с даты первой выдачи денежных средств по данному кредиту Клиент уплачивает Банку повышенные проценты на сумму долга в размере двойной процентной ставки, действующей в Банке по кредиту «15 +15», за весь период просрочки.

5.2. При неуплате процентов за пользование кредитом «15 + 15» в установленный срок Клиент уплачивает Банку проценты на сумму задолженности в размере двойной ключевой ставки Банка России за весь период просрочки.

6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. При наличии задолженности по предоставленному Банком кредиту «15+15» и его погашению путем списания денежных средств в безусловном порядке с Расчетного счета Клиента, устанавливается следующая очередность списания: в первую очередь погашаются проценты за пользование кредитом «15+15», во вторую – задолженность по предоставленному Банком кредиту «15+15», в третью – проценты, в соответствии с п. 5.2. настоящих Правил, далее – повышенные проценты, в соответствии с п. 5.1. настоящих Правил.

6.2. Для уточнения лимита кредита «15 +15», размера использованного кредита, начисленных по кредиту процентов Клиент обращается в Банк лично либо с использованием технических средств.

6.3. В случае представления Клиентом в Банк заявления о расторжении Договора обязанность Банка по кредитованию счета в виде кредита «15 + 15» прекращается, а Клиент обязан погасить задолженность по кредиту «15 + 15», процентам за пользование им, повышенным процентам, процентам за просрочку уплаты процентов за пользование кредитом «15 +15» не позднее даты представления в Банк вышеупомянутого заявления.

6.4. Настоящим Клиент дает согласие Банку на получение от любых бюро кредитных историй информации, входящей в состав его кредитной истории, и на использование кода субъекта кредитной истории при направлении запроса в Центральный каталог кредитных историй.

6.5. Кредит «15+15» выдается Банком на срок, указанный в Уведомлении о предоставлении кредита «15+15».

ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТОЧНОГО СЧЕТА «VISA-BUSINESS» ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА И ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящими Правилами Банк открывает Клиенту корпоративный карточный счет «VISA-Business» (далее – «счет»), выдает корпоративные международные пластиковые карты «VISA-Business» (далее – «Карта VISA»), осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента на условиях, определенных Договором и настоящими Правилами.

Номер счета, дата его открытия фиксируются Банком в Уведомлении об открытии счета, подлежащем вручению Клиенту.

2. ТЕХНОЛОГИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ

2.1. Услуги в рамках Договора, настоящих Правил Банк оказывает с применением технологии обслуживания, основанной на использовании карт VISA, эмитируемых Банком.

2.2. При проведении электронных расчетов с использованием Карты VISA осуществление операций по счету производится на основании электронных документов, которые подписываются аналогом собственноручной подписи Клиента, обеспечивающим возможность контроля целостности содержания электронного документа, включая все его реквизиты, подтверждения его авторства и подлинности.

Стороны признают, что электронные документы, подписанные аналогом собственноручной подписи Клиента с соблюдением предусмотренных Договором, Правилами условий, юридически равнозначны соответствующим документам на бумажном носителе, заверенным собственноручной подписью Клиента, и являются основанием для проведения Банком операций по счету Клиента от его имени.

2.3. Карта VISA предоставляет Клиенту возможность совершать предусмотренные п. 3.4. настоящих Правил операции по счету на территории Российской Федерации и за ее пределами в организациях, являющихся участниками Платежной системы VISA International, с учетом ограничений, действующих на территории РФ и за ее пределами и/или установленных действующим законодательством РФ.

2.4. При выпуске Карты VISA осуществляется ее персонализация, ввод информации о Клиенте и его персонального идентификационного номера (далее – «ПИН»), который:

- известен только Клиенту;
- является аналогом собственноручной подписи Клиента, простой электронной подписью;
- используется при осуществлении операций по счету с использованием Карты.

2.5. С помощью Карты VISA при помещении ее Клиентом в терминал или банкомат и правильном вводе ПИНа производится:

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

Операции, произведенные по Карте VISA с использованием ПИНа, признаются совершенными лично Клиентом.

2.6. При вводе неверного ПИНа три раза подряд Карта автоматически блокируется. Для разблокирования Карты VISA Клиент должен обратиться в Банк. Клиент может в любой момент изменить ПИН в банкоматах Банка.

2.7. При выдаче Карты VISA Банком устанавливается расходный лимит – максимальная сумма денежных средств, доступная Клиенту в течение суток для совершения операций с использованием Карты VISA (снятие наличных, оплата товаров и услуг).

2.8. Срок действия Карты VISA указан на ее лицевой стороне. Карта действительна до последнего календарного дня месяца, указанного на ее лицевой стороне. В случае нежелания Клиента пользоваться Картой после окончания срока ее действия, Клиент обязан сообщить об этом в Банк по системе Клиент-Банк либо по email за 45 (сорок пять) календарных дней до планового перевыпуска Карты «VISA». Остаток денежных средств при закрытии карточного счета Клиент может перевести на расчетный счет в Банке (в случае, если он открыт), либо получить наличными в кассе Банка в пределах сумм, установленных Тарифами Банка, либо перевести на счет в другой Банк. В случае отсутствия уведомления Клиента о желании закрыть карту за 45 (сорок пять) календарных дней до планового перевыпуска Карты, Карта VISA может быть перевыпущена на следующий срок, при условии наличия денежных средств на счете для оплаты комиссии, установленной Тарифами Банка.

3. УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ БАНКОМ В РАМКАХ НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛ

3.1. Корпоративный карточный счет «VISA-Business», предназначенный для осуществления расчетов по хозяйственным, командировочным и представительским расходам с использованием расчетных (дебетовых) карт VISA, а также получения наличных денежных средств на указанные цели в банкоматах и кассах банков - участников международной платежной системы VISA International, открывается Банком в день заключения Договора и/или в день присоединения к настоящим Правилам.

3.2. Выдача Карт VISA.

3.2.1. Карта VISA выдается Банком Клиенту в одном экземпляре по истечении 10 рабочих дней с момента присоединения Клиента к настоящим Правилам.

3.2.2. Датой активации Карты VISA является дата получения Карты VISA, указанная в Акте приема-передачи Карты VISA.

3.3. Зачисление денежных средств на счет.

3.3.1. Зачисление денежных средств на счет Клиента может быть произведено:

- для ИП – путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка, путем безналичного перечисления денежных средств с иных счетов Клиента, путем пополнения карточного счета через банкоматы банков-партнеров с функцией приема наличных денежных средств (cash-in)*;
- для ЮЛ - путем безналичного перечисления денежных средств с иных счетов Клиента, путем пополнения карточного счета через банкоматы банков-партнеров с функцией приема наличных денежных средств (cash-in)*.

3.3.2. Банк зачисляет денежные средства на счет Клиента на основании документов, позволяющих однозначно установить, что получателем денежных средств является Клиент.

3.3.3. Зачисление денежных средств на счет Клиента производится не позднее рабочего дня следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, из которого однозначно следует, что получателем средств является Клиент, и средства должны быть зачислены на счет. При этом суммы денежных средств, зачисленные по платежным документам, поступившим в Банк до 17:15 московского времени, включаются в расходный лимит владельца Карты VISA текущим рабочим днем; суммы денежных средств, зачисленные по платежным документам, поступившим в Банк после 17:15. московского времени, включаются в расходный лимит владельца Карты VISA с 13:00 следующего рабочего дня.

3.4. Операции по счету с использованием Карты VISA.

3.4.1. *Выдача наличных денежных средств:* Банк осуществляет выдачу наличных денежных средств по Картам VISA в пунктах выдачи наличных (касса Банка, Дополнительного офиса, касса вне кассового узла и т.п.) (далее – «ПВН») Банка с использованием терминалов и в банкоматах Банка. Клиент может получать наличные денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте в ПВН и банкоматах других банков - участников Платежной системы с учетом комиссий и лимитов, установленных этими банками.

3.4.2. *Безналичная оплата товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности* (далее – «товары») в валюте РФ на территории РФ, а также в иностранной валюте за пределами РФ в банках, торговых организациях, предприятиях сферы обслуживания, транспорта и т.п. организациях (точках обслуживания), привлеченных к сотрудничеству Банком или иными участниками международной платежной системы VISA International (далее - «Платежная система»).

3.4.3. Пополнение карточного счета VISA через банкоматы банков-партнеров с функцией приема наличных денежных средств (cash-in): операция осуществляется с использованием Карты VISA в банкоматах банков-партнеров перечень которых установлен тарифами Банка. Пополнение карточного счета VISA осуществляется в валюте РФ со взиманием комиссии согласно Тарифам Банка.

3.4.4. Перевод Клиентом внутри Банка денежных средств с корпоративного карточного счета на Расчетный счет.

3.4.5. Расходные операции по счету с использованием Карты VISA осуществляются в пределах остатка денежных средств на Карте VISA, с учетом установленных лимитов.

3.4.6. В случае осуществления операции с использованием Карты VISA в валюте, отличной от валюты счета, необходимая для совершения операции сумма денежных средств на Карте VISA конвертируется Платежной системой из валюты операции в одну из валют расчетов Банка эквайера, в соответствии с технологией, утвержденной Платежной системой, по курсу Платежной системы на дату обработки расчетных документов. Далее сумма операции конвертируется Банком из валюты расчетов Банка эквайера в валюту счета по курсу ЦБ РФ на дату списания со счета. За указанную конвертацию уплачивается комиссия в соответствии с Тарифами.

4. ОСОБЕННОСТИ ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА

4.1. При обслуживании Клиента в ПВН, банкоматах, терминалах других участников Платежной системы, Клиент дополнительно оплачивает комиссии этих участников (при их наличии).

4.2. При выпуске каждой Карты VISA Клиент переводит со своего Расчетного счета на счет в соответствии с Тарифами денежные средства в суммарном размере:

- расходного лимита Карты VISA, но не менее суммы первоначального взноса;
- стоимости открытия Карты VISA;
- стоимости срочного изготовления (в случае, если Клиент выбрал данную услугу).

4.3. В случае возникновения Технического овердрафта Банк начисляет на сумму Технического овердрафта проценты согласно Тарифам. Проценты за Технический овердрафт начисляются со дня, следующего за днем его возникновения, по дату погашения всей суммы задолженности включительно.

* - При пополнении Карты Visa-Business путем внесения наличных денежных средств через банкоматы банков-партнеров с функцией cash-in денежные средства на СКС зачисляются на следующий рабочий день.

4.4. Сумма произведенного Клиентом платежа в погашение задолженности по Договору, в рамках настоящих Правил, 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 Правил очередность погашения задолженности без предварительного уведомления об этом Клиента.

4.5. В случае недостаточности на счете, а также на Расчетных и текущих валютных счетах Клиента в Банке денежных средств для покрытия текущих расходов по Картам VISA, все Карты VISA Клиента блокируются, что исключает их дальнейшее использование. Разблокирование Карт VISA производится Банком в случае возобновления Клиентом лимитов в соответствии с п. 2.7. настоящих Правил.

4.6. В случае невозврата Карт VISA в Банк при прекращении действия настоящих Правил, Договора Банк вправе потребовать от Клиента уплаты неустойки в размере равном комиссии за годовое обслуживание Карт VISA в соответствии с Тарифами.

5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

5.1. Клиент своевременно размещает на счете необходимые средства для обеспечения платежеспособности Карт VISA, контролирует достаточность средств на счете для проведения операций, а также для списания Банком комиссий за проведение операций с использованием Карт VISA, предусмотренных Тарифами, возмещает Банку расходы по предотвращению незаконного использования Карт VISA, в размере фактически понесенных Банком расходов, подтвержденных им документально.

5.2. В случае возникновения Технического овердрафта в течение 5 рабочих дней с даты информирования Банком о возникновении задолженности Клиент перечисляет на счет денежные средства для погашения Технического овердрафта, процентов, штрафных санкций.

В случае непогашения Клиентом задолженности по Техническому овердрафту в течение 30 календарных дней с даты возникновения Банк принимает меры по изъятию и/или блокированию Карт VISA Клиента. Стоимость процедуры изъятия Карт VISA, списанная с Банка Платежной системой, включается в общую задолженность Клиента на день списания с Банка данной суммы. Дальнейшее использование изъятых Карт VISA невозможно.

5.3. Банк производит блокировку Карты VISA в день получения заявления Клиента или Держателя Карты VISA, прекращает действие Карты VISA в случае обнаружения незаконных операций с использованием Карты VISA, а также в случае предоставления Платежной системой информации о незаконном использовании Карты VISA. информирует Клиента о случаях возникновения Технического овердрафта, на следующий день после его возникновения.

6. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К НАСТОЯЩИМ ПРАВИЛАМ

6.1. Стороны признают, что присоединение к настоящим Правилам может быть совершено путем направления Клиентом в Банк Заявления о присоединении к Правилам открытия и обслуживания Карточного счета «VISA-Business» юридического лица и индивидуального предпринимателя/Заявления на подключение услуги «Открытие и обслуживание Карточного счета «VISA-Business»» (далее – Заявление), подписанного ЭП с использованием системы «Клиент-Банк».

Настоящим стороны подтверждают, что Заявление, направленное по системе «Клиент-Банк», **юридически равнозначно** Заявлению, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента и заверенному печатью (при её наличии).

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

Стороны обязаны обеспечивать конфиденциальность информации о ключах ЭП и пароле системы «Клиент - Банк», хранить и использовать их способами, исключающими доступ к ним третьих лиц и возможность их несанкционированного использования.

7. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

7.1. Стороны пришли к соглашению, что Банк вправе отказаться от исполнения Договора, в части настоящих Правил, в одностороннем порядке и закрыть счет без письменного предупреждения Клиента об этом в случаях, прямо предусмотренных в Договоре, а кроме того, в следующих случаях:

- по истечении 45 календарных дней по окончании срока действия Карты «VISA» и при отсутствии денежных средств на Карточном счете «VISA»;

- наличии задолженности Клиента по оплате услуг Банка по Договору более трех месяцев подряд.

7.2. Возврат Банком остатка денежных средств со счета корпоративных карт по заявлению Клиента осуществляется по истечении 45 (сорока пяти) дней после возврата Клиентом всех Карт VISA, выданных в рамках Договора, Правил в Банк.

7.3. В случае прекращения действия дополнительной Карты VISA, выпущенной в рамках настоящих Правил, урегулирование финансовых обязательств между Банком и Клиентом по операциям, проведенным с использованием Карты VISA, осуществляется по истечении 45 (сорока пяти) дней с даты передачи Карты VISA в Банк.

ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТОЧНОГО СЧЕТА ТАМОЖЕННОЙ КАРТЫ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА И ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящими Правилами Банк открывает Клиенту Карточный счет, выдает Таможенную карту, осуществляет операции по переводу денежных средств в счет оплаты таможенных платежей, предоставляет Клиенту иные услуги на условиях, определенных Договором, настоящими Правилами. Номер счета и дата его открытия фиксируются Банком в Уведомлении об открытии счета, подлежащем вручению Клиенту.

2. ТЕХНОЛОГИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ

2.1. Порядок использования Таможенной карты определяется действующим законодательством РФ, правилами Платежной системы «Таможенная карта» и условиями настоящего Договора.

○ При осуществлении переводов денежных средств с использованием Таможенной карты операции по Карточному счету производятся на основании электронных документов, которые подписываются аналогом собственноручной подписи Клиента, обеспечивающим возможность контроля целостности содержания электронного документа, включая все его реквизиты, подтверждения его авторства и подлинности.

2.3. ПИН-код, передаваемый Клиенту в специально запечатанном конверте:

- известен только Клиенту;
- является аналогом собственноручной подписи Клиента;
- используется при осуществлении операций по Карточному счету с использованием Таможенной карты.

2.4. Операционный центр производит авторизацию Таможенной карты в пределах Расходного лимита по Карточному счету и Лимита Таможенной карты (если он установлен по заявлению Клиента). При проведении операций с использованием Таможенной карты проверяются:

- *правильность ввода ПИН-кода*. В случае трехкратного неправильного набора ПИН-кода происходит автоматическая блокировка чипа Таможенной карты, и использование Таможенной карты становится невозможным. Разблокировка чипа Таможенной карты осуществляется по письменному заявлению Клиента в сроки, указанные в п. 2.8. Договора;

- *тип/категория Таможенной карты;*
- *срок действия Таможенной карты.*

После того как Процессинговый центр подтвердил успешное завершение операции, совершенной с использованием Таможенной карты, отмена операции/возврат денежных средств не производится.

По результатам положительного завершения операции Держателю Таможенной карты устройством приема платежей формируется документ (на материальном носителе и/или в электронном виде), подтверждающий осуществление операции по переводу денежных средств, что определяет момент наступления безусловности и безотзывности перевода денежных средств.

2.5. При правильном вводе ПИН-кода производится:

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

Операции, произведенные по Таможенной карте с использованием ПИН-кода, признаются совершенными лично Клиентом.

По заявлению Клиента может быть выпущена дополнительная Таможенная карта. Количество дополнительных Таможенных карт неограниченно. При этом для учета операций, как по основной Таможенной карте, так и по дополнительной используется один и тот же Карточный счет. Порядок выпуска и совершения операций по дополнительной Таможенной карте определяется настоящими Правилами, Договором.

Расходный лимит основной и дополнительной Таможенной карты, является общим. Расходование средств по одной Таможенной карте (основной или дополнительной) влияет на расходный лимит другой Таможенной карты (основной или дополнительной).

2.6. Срок действия Таможенной карты - 2 (Два) года со дня ее выпуска. Срок действия Таможенной карты истекает в 00:00 часов первого дня, следующего за последним днем месяца, указанного на лицевой стороне Таможенной карты. Таможенная карта с истекшим сроком действия должна быть возвращена в Банк.

По окончании срока действия Таможенная карта перевыпускается на тот же срок, при условии наличия денежных средств на Карточном счете для оплаты комиссии, установленной Тарифами Банка.

2.7. Таможенная карта может быть досрочно перевыпущена на основании письменного заявления Клиента в следующих случаях:

а) Кражи или утери Таможенной карты/ПИН-кода.

Утерянная Таможенная карта блокируется. Перевыпуск Таможенной карты осуществляется за счет Клиента в соответствии с Тарифами Банка. В течение 14 (Четырнадцать) календарных дней со дня получения Банком соответствующего заявления, Клиенту выдается новая Таможенная карта с ПИН-кодом в запечатанном конверте.

б) Нарушения работоспособности Таможенной карты.

Перевыпуск Таможенной карты в связи с нарушением ее работоспособности осуществляется в течение 14 (Четырнадцать) календарных дней со дня передачи Таможенной карты Банку и получения Банком соответствующего заявления Клиента. Перевыпуск Таможенной карты осуществляется за счет Клиента, кроме случая, когда нарушение работоспособности Таможенной карты вызвано браком Таможенной карты, который определяется после отправки Таможенной карты на экспертизу в Процессинговый центр и получения Банком соответствующего письменного заключения.

в) Изменения данных Клиента и/или Держателя Таможенной карты. Перевыпуск Таможенной карты осуществляется за счет Клиента в соответствии с Тарифами Банка. В течение 14 (Четырнадцать) календарных дней со дня получения Банком соответствующего заявления, Клиенту выдается новая Таможенная карта с ПИН-кодом в запечатанном конверте.

3. УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ БАНКОМ ПО КАРТОЧНОМУ СЧЕТУ

3.1. Карточный счет Таможенной карты, предназначенный для осуществления таможенных платежей с использованием Таможенной карты, открывается Банком в валюте РФ, в день заключения Договора и/или в день присоединения к настоящим Правилам.

3.2. Выдача Таможенной карты.

3.2.1. Таможенная карта выдается владельцу Карточного счета или лицу, уполномоченному владельцем счета на получение Таможенной карты на основании доверенности.

3.2.2. При заключении Договора, присоединении к настоящим Правилам Банк выдает Клиенту основную Таможенную карту соответствующего типа/категории в одном экземпляре. Клиент может получить дополнительные Таможенные карты с оплатой согласно действующим Тарифам, на основании заявления.

Тип Таможенной карты определяется Банком в Тарифах и указывается Клиентом в заявлении на выдачу Таможенной карты. Тип Таможенной карты может быть изменен на основании заявления Клиента.

3.2.3. Для получения Таможенной карты Клиент предоставляет в Банк заявление на выдачу Таможенной карты и копию паспорта Держателя Таможенной карты.

Таможенная Карта и запечатанный ПИН-конверт, содержащий в себе ПИН-код, передаются Клиенту/Держателю Таможенной карты не позднее 10 (Десять) рабочих дней со дня открытия Карточного счета при условии наличия на Карточном счете Клиента денежных средств, достаточных для оплаты комиссионного вознаграждения за выпуск (срочный выпуск) Таможенной Карты, установленного Тарифами Банка.

Банк не несет ответственность за отказ Платежной системы в выпуске Таможенной карты, а также за несвоевременную передачу Платежной системой Таможенной карты Клиента.

3.3. Зачисление денежных средств на Карточный счет.

3.3.1. Зачисление денежных средств на Карточный счет Клиента может быть произведено путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка или путем перечисления денежных средств с иных банковских счетов.

Стороны признают, что Клиент, предоставив третьим лицам сведения о реквизитах Карточного счета, выразил согласие на получение денежных средств от таких лиц.

3.3.2. Банк зачисляет денежные средства на Карточный счет Клиента на основании документов, позволяющих однозначно установить, что получателем денежных средств является Клиент.

3.4. Операции по Карточному счету с использованием Таможенной карты.

3.4.1. Держатель Таможенной карты может осуществлять безналичный перевод денежных средств в счет уплаты Таможенных платежей посредством устройств приема платежей, расположенных в точках обслуживания (банках, таможенных органах т.п. организациях), являющихся участниками Платежной системы.

3.4.2. Расходные операции по Карточному счету с использованием Таможенной карты осуществляются в пределах остатка денежных средств на Таможенной карте с учетом установленных для Карты лимитов и в соответствии с правилами Платежной системы.

3.4.3. Клиент предоставляет Банку право списывать без его распоряжения суммы денежных средств, на которые были совершены операции с использованием Таможенной карты, с Карточного счета Клиента. Дальнейшее перечисление списанных с Карточного счета денежных средств производится Банком в случаях и в порядке, предусмотренных правилами Платежной системы.

3.5. Перечисление денежных средств с Карточного счета на основании письменного заявления Клиента, распоряжений взыскателей денежных средств. Выдача наличных денежных средств с Карточного счета.

3.5.1. Клиент может перечислить денежные средства с Карточного счета, в пределах свободного остатка средств на Карточном счете, на свой Расчетный счет в Банке, предоставив в Банк соответствующее поручение на перечисление.

3.5.2. Без распоряжения Клиента Банк осуществляет списание денежных средств с Карточного счета Клиента на основании распоряжений взыскателей, оформленных в соответствии с требованиями Банка России, по основаниям, установленным законодательством РФ.

Клиент обязан самостоятельно поддерживать на Карточном счете остаток денежных средств в размере, достаточном для осуществления расчетов по Таможенной карте.

4. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К НАСТОЯЩИМ ПРАВИЛАМ

4.1. Стороны признают, что присоединение к настоящим Правилам может быть совершено путем направления Клиентом в Банк Заявления о присоединении к Правилам открытия и обслуживания карточного счета Таможенной карты юридического лица и индивидуального предпринимателя/Заявления на подключение услуги «Открытие и обслуживание Карточного счета Таможенной карты» (далее – Заявление), подписанного ЭП с использованием системы «Клиент-Банк».

Настоящим стороны подтверждают, что Заявление, направленное по системе «Клиент-Банк», **юридически равнозначно** Заявлению, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента и заверенному печатью (при её наличии).

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

Стороны обязаны обеспечивать конфиденциальность информации о ключах ЭП и пароле системы «Клиент - Банк», хранить и использовать их способами, исключающими доступ к ним третьих лиц и возможность их несанкционированного использования.

5. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

5.1. Стороны пришли к соглашению, что Банк вправе отказаться от исполнения Договора, в части настоящих Правил, в одностороннем порядке и закрыть Карточный счет Таможенной карты без письменного предупреждения Клиента об этом в случаях, прямо предусмотренных в Договоре, кроме того, при:

- неосуществлении Клиентом операций (кроме взимания Банком абонентской платы) по Карточному счету в течение двадцати четырех месяцев подряд;
- наличии задолженности Клиента по оплате услуг Банка по Договору более трех месяцев подряд.

ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА И ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящими Правилами Банк открывает Клиенту банковский счет в драгоценных металлах, для учета и осуществления операций с принадлежащими Клиенту драгоценными металлами (далее – «Счет», «Счет в ДМ»), проводит операции с драгоценными металлами по счету по распоряжениям Клиента на условиях, определенных Договором и настоящими Правилами. Номер счета и дата его открытия фиксируются Банком в Уведомлении об открытии счета, подлежащем вручению Клиенту.

2. УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ БАНКОМ ПО СЧЕТУ

2.1. Для каждого вида драгоценного металла Банк открывает отдельный Счет.

2.2. Счет Клиента, открытый Банком в соответствии с Договором и настоящими Правилами, предназначен для учета драгоценных металлов без отражения их индивидуальных признаков, с указанием количественной характеристики массы металла и стоимостной балансовой оценки. Учет количества драгоценного металла ведется в граммах.

2.3. Операции, совершаемые по Счету в ДМ.

2.3.1. **Зачисление** драгоценного металла на счет осуществляется:

- a) **путем безналичного перевода** драгоценного металла на Счет Клиента;
- b) **при покупке Клиентом драгоценного металла у Банка** на условиях его зачисления на Счет:
 - покупка осуществляется на основании Заявления Клиента по форме Банка;
 - Клиент вносит предоплату за драгоценный металл на счет Банка путем перечисления денежных средств со своего расчетного счета;
 - Банк зачисляет драгоценный металл на Счет в срок не позднее операционного дня, следующего за днем получения предоплаты, за исключением случая, когда день покупки драгоценного металла выпадает на выходной (нерабочий) день в иностранном банке;
 - если суммы предоплаты, внесенной Клиентом, недостаточно для покупки Банком количества драгоценного металла, указанного в заявлении, Банк пропорционально сумме предоплаты уменьшает количество грамм приобретаемого драгоценного металла, зачисляемого на Счет;
 - если сумма предоплаты превышает стоимость драгоценного металла, указанного в заявлении, Банк возвращает Клиенту образовавшуюся разницу по реквизитам, указанным Клиентом.
- c) **путем приема Банком в физическом виде драгоценного металла**, принадлежащего Клиенту:
 - прием драгоценного металла на Счет осуществляется на основании Заявления с указанием количества драгоценного металла и даты его передачи¹;
 - при поставке драгоценного металла Банку в физическом виде Клиент либо его уполномоченный представитель обязан не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до предполагаемой даты поставки представить Банку заявление по установленной Банком форме с указанием количества драгоценного металла и даты его передачи;
 - Банк зачисляет драгоценный металл на Счет Клиента только после фактической передачи Банку драгоценного металла в физическом виде (в слитках) с оригиналами сертификатов и паспортов завода-изготовителя;
 - Банк оставляет за собой право отказаться от приема слитков драгоценного металла на Счет после их проверки и взвешивания в случае их несоответствия российским и/или международным стандартам или предоставляемым документам.
 - при передаче драгоценного металла составляется акт приема-передачи драгоценного металла. Зачисление драгоценного металла на Счет в ДМ осуществляется в день передачи драгоценного металла на основании акта приема-передачи, подписанного представителями принимающей и передающей сторон.
- d) **другие операции** в пользу Клиента.

2.3.2. **Списание** драгоценного металла со счета осуществляется:

- a) **путем безналичного перевода** драгоценного металла на счета в драгоценных металлах, открытые в Банке;
- b) при продаже Клиентом драгоценного металла Банку на условиях его списания со Счета:
 - продажа осуществляется на основании заявления Клиента по форме Банка;

¹ для Клиентов, являющихся поставщиками драгоценных металлов в слитках по договорам купли-продажи, допускается подача заявления в свободной форме, действующего в течение определенного срока на несколько поставок

- Банк списывает драгоценный металл со Счета в срок не позднее операционного дня, следующего за днем поступления заявления Клиента, за исключением случаев, когда день продажи драгоценного металла выпадает на выходной (нерабочий) день в иностранном банке соответствующего государства или более поздний срок указан в заявлении;
 - Банк зачисляет денежные средства по реквизитам, указанным в заявлении Клиента, не позднее следующего рабочего дня после дня списания драгоценного металла и в срок, указанный в заявлении.
- в) путем выдачи драгоценного металла Клиенту в физическом виде:**
- перед снятием драгоценного металла со Счета в физическом виде Клиент обязан согласовать с Банком номенклатуру, лигатурную и химически чистую массу снимаемых слитков драгоценного металла.
 - После согласования номенклатуры и точной массы снимаемого со Счета в физическом виде драгоценного металла Клиент не позднее, чем на следующий рабочий день после согласования представляет Заявление на выдачу драгоценного металла по установленной Банком форме. Выбор конкретных слитков, предлагаемых Клиенту, производится Банком по собственному усмотрению. При этом Банк, исходя из размерности имеющихся у него слитков, обязуется предложить Клиенту те из них, общая масса которых наиболее близка к массе драгоценного металла, предполагаемого к снятию со Счета Клиентом.
 - при выдаче драгоценного металла со Счета в физическом виде Банк обязан передать в распоряжение Клиента либо его уполномоченного представителя драгоценный металл в слитках. Клиент не вправе требовать от Банка выдачи слитков драгоценного металла с определенными индивидуальными реквизитами, в том числе тех слитков, которые были переданы Банку при зачислении драгоценного металла на Счет Клиента.
 - В случае расхождения массы драгоценного металла, разница выплачивается в денежном эквиваленте по текущему курсу Банка.
 - Выдача драгоценного металла из хранилища Банка осуществляется на основании Акта приема-передачи в течение 3-х рабочих дней после приема Банком заявления Клиента на выдачу драгоценного металла.
- 2.4. Операции по списанию драгоценного металла со Счета осуществляются в пределах остатка драгоценного металла, находящегося на счете.
- 2.5. При списании драгоценного металла со Счета в ДМ Клиент перечисляет Банку сумму НДС от стоимости драгоценного металла в соответствии с законодательством, действующим на дату проведения операции, в следующих случаях:
- при физической выдаче драгоценного металла, поступившего в безналичной форме переводом с металлического счета / счета в ДМ из другого банка, если Банку ранее не предоставлены документы, подтверждающие уплату Клиентом НДС со стоимости указанной массы драгоценного металла при его приобретении (договор купли-продажи/комиссии, акт приема-передачи, платежные документы) или документы, подтверждающие внесение драгоценного металла на Счет в физическом виде;
 - при физической выдаче драгоценных металлов, приобретенных в безналичной форме (без уплаты НДС), и зачисленных на Счет Клиента.
- 2.6. Банк осуществляет операции, связанные с безналичными переводами драгоценного металла между Банком и другими банками, только при условии наличия корреспондентских отношений по операциям с драгоценными металлами между Банком и соответствующими банками².
- 2.7. В случае невозможности выполнения поручения Клиента, Банк уведомляет его об этом посредством телефонной связи и/или электронной почты не позднее дня, следующего за днем приёма заявления на перевод с указанием причин.
- 2.8. Стороны признают, что при покупке и/или продаже драгоценного металла, в рамках настоящих Правил, заявление о покупке и/или продаже драгоценного металла может быть представлено в Банк с использованием системы «Клиент-Банк», подписанное усиленной неквалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Клиента (далее – ЭП). Заявление о покупке и/или продаже драгоценного металла, подписанное ЭП уполномоченного лица Клиента, является основанием для совершения юридически значимых действий, если результаты проверки ЭП на подлинность и целостность положительные.
- 2.9. Банк имеет право отказать в принятии или исполнении принятого заявления Клиента о покупке или продаже драгоценного металла при поступлении заявления Клиента до 10 час. 00 минут по московскому 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.
- 2.10. Операции по Счету проводятся в том драгоценном металле, в котором открыт Счет.

² В случае отсутствия возможности осуществления перевода Банк информирует Клиента об этом любым способом по своему усмотрению: письменно, по электронной почте, по системе Клиент – Банк либо по телефону в течение одного рабочего дня с момента получения соответствующего заявления Клиента.

- 2.11. Размер минимального зачисления драгоценного металла на Счет, минимального списания со счета, а также минимальный остаток драгоценного металла на Счете устанавливается Банком в одностороннем порядке в Тарифах. Покупка/продажа драгоценного металла у Банка/Банку с зачислением/списанием драгоценного металла на/с Счет (а) в ДМ осуществляется по котировкам Банка, устанавливаемым на основании текущих торгов на международном рынке драгоценных металлов.

3. ОПЕРАЦИИ ПО ПОКУПКЕ-ПРОДАЖЕ ДРАГОЦЕННОГО МЕТАЛЛА С ЗАЧИСЛЕНИЕМ НА СЧЕТ/СПИСАНИЕМ СО СЧЕТА В ДМ

- 3.1. Покупка Клиентом драгоценного металла у Банка с его зачислением на Счет в ДМ Клиента осуществляется на основании письменного заявления Клиента по установленной Банком форме. Клиент перечисляет предоплату за драгоценные металлы на счет Банка. Банк зачисляет драгоценные металлы на Счет в ДМ Клиента после получения полной оплаты драгоценного металла, но не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления денежных средств на счет Банка.

В случае если суммы предоплаты недостаточно для оплаты драгоценного металла в соответствии с заключенной сделкой Клиент обязан в течение 2 рабочих дней перечислить недостающую сумму. В случае неперечисления недостающей суммы в течение 2 рабочих дней Клиент считается просрочившей Стороной. В этом случае сделка считается расторгнутой, а сумма денежных средств, перечисленная в соответствии с заявлением, возвращается Клиенту за вычетом штрафа в размере 10 % от суммы сделки.

В случае если сумма предоплаты превышает стоимость драгоценного металла в соответствии со сделкой, Банк обязан вернуть Клиенту образовавшуюся разницу в день исполнения сделки по реквизитам, указанным Клиентом.

- 3.2. Продажа Клиентом драгоценного металла со Счета в ДМ Банку осуществляется на основании письменного заявления Клиента по установленной Банком форме. Банк списывает драгоценный металл со Счета в ДМ Клиента и зачисляет денежные средства по указанным Клиентом в Заявлении реквизитам в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем списания драгоценного металла со Счета в ДМ Клиента. Продажа Клиентом драгоценного металла Банку осуществляется в пределах остатка соответствующего драгоценного металла на Счете в ДМ Клиента, открытом в Банке.

- 3.3. Сделки по покупке/продаже драгоценного металла на/с Счет (а) в ДМ считаются заключенными с момента проставления грифа «Заявление принял» уполномоченным сотрудником Банка на соответствующем Заявлении Клиента.

Передача Клиенту Заявления с проставленным грифом, осуществляется по согласованным каналам связи, либо в письменном виде, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Заявления.

4. СРОКИ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ

- 4.1. Выполнение поручения Клиента на продажу драгоценного металла со Счета в ДМ и на покупку с зачислением на Счет в ДМ производится в сроки, предусмотренные соответствующим Заявлением.
- 4.2. Прием драгоценного металла на Счет в ДМ с его физической поставкой Банку и выдача драгоценного металла со Счета в ДМ в физическом виде производится в сроки, установленные в п. 2 настоящих Правил.
- 4.3. Зачисление на Счет в ДМ драгоценного металла, направленного безналичным переводом в пользу Клиента третьими лицами, осуществляется Банком не позднее следующего рабочего дня после получения Банком выписки по его Счету в ДМ в банке-корреспонденте, подтверждающей перечисление Драгоценного металла в пользу Клиента, либо в день списания Банком драгоценного металла со Счета в ДМ третьего лица, открытого в Банке.
- 4.4. Клиент обязуется уведомлять Банк о передаче Драгоценного металла, находящегося на Счете, со Счета в залог или об ином его обременении не позднее одного рабочего дня с момента обременения.

5. ОСОБЕННОСТИ ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА

- 5.1. Настоящим Клиент дает согласие Банку без распоряжения Клиента списывать со Счета драгоценный металл в счет погашения платы за оказание услуг по Договору, Правилам и иной задолженности Клиента перед Банком, в том числе при ошибочном зачислении металла на счет, с продажей драгоценного металла Банком по цене покупки драгоценного металла, действующей в Банке на момент совершения сделки без оформления дополнительного распоряжения. В случае использования Клиентом ошибочно зачисленного драгоценного металла, повлекшего недостаточность остатка на Счете для его списания без распоряжения Клиента, Клиент обязан вернуть денежный эквивалент недостающего количества драгоценного металла не позднее

следующего рабочего дня с момента выставления Банком такого требования либо вернуть указанное Банком количество драгоценного металла не позднее следующего рабочего дня с момента выставления Банком такого требования.

- 5.2. Банк не начисляет и не выплачивает проценты на остаток денежного эквивалента драгоценного металла, находящегося на Счете, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

6. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

- 6.1. Настоящий Договор расторгается Клиентом в любое время путем подачи соответствующего заявления. Договор считается расторгнутым с даты проставления грифа «Заявление принял» на соответствующем заявлении Клиента, уполномоченным сотрудником Банка.
- 6.2. Банк вправе отказаться от исполнения Договора, в части настоящих Правил, в одностороннем порядке и закрыть Счет в ДМ без письменного предупреждения Клиента об этом в случаях, прямо предусмотренных в Договоре, а также при:
- отсутствии остатка драгоценного металла на Счете, установленного Тарифами Банка, и/или отсутствие операций по Счету в течение двадцати четырех месяцев подряд;
 - наличии задолженности Клиента по оплате услуг Банка по Договору более трех месяцев подряд.
- 6.3. В случае наличия при расторжении Договора, в соответствии с п. 6.2. настоящих Правил, на Счете драгоценного металла Банк вправе продать его без Заявления Клиента по цене покупки драгоценного металла, действующей в Банке на момент совершения сделки. Сумма, вырученная от продажи, за вычетом суммы задолженности Клиента по оплате услуг Банка, а также расходов Банка по продаже, выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет, указанный в соответствующем Заявлении, в срок не позднее семи календарных дней с даты совершения сделки по продаже. При отсутствии распоряжения Клиента на перечисление (выдачу) денежных средств остаток вырученных денежных средств хранится в Банке без начисления процентов за пользование им и выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

ПРАВИЛА ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА И ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ В РАМКАХ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТА (КАРТА VISA)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с Договором, настоящими Правилами Клиент перечисляет денежные средства на выплату заработной платы, иных платежей, непосредственно связанных с осуществлением трудовой функции, работникам Общества на их Карточные счета «VISA International», а Банк зачисляет указанные денежные средства в порядке и на условиях, установленных Договором, Правилами.

1.2. Клиент предоставляет в Банк для выпуска Карт работникам:

- Заявления на выдачу Карт, заполненные и подписанные работниками Клиента;
В том числе, посредством системы «Клиент-Банк»:

- Копии Заявлений на выдачу/открытие Карт, заполненные и подписанные работниками Клиента;
- Копии паспортов работников Клиента (все заполненные страницы), заверенные организацией;
- Копии миграционных карт и/или документов, подтверждающих право иностранных граждан на пребывание в Российской Федерации (при наличии работников - нерезидентов, за исключением граждан Белоруссии).

1.3. Плата за открытие Карточных счетов работников, установленная Тарифами Банка, списывается Банком без распоряжения Клиента с его Расчетного счета, открытого в Банке, одновременно с получением реестра работников.

1.4. Для выплат Клиент направляет в Банк распоряжение (далее – Платежное поручение) на общую сумму с указанием следующей информации в поле «Назначение платежа»:
« _____ за _____ на Карточные
указать - Заработная плата и/или иные причитающиеся выплаты _____ месяц
счета работников _____, согласно

прилагаемого реестра № _____ от «___» _____ 20__ г. Все отчисления из _____ произведены полностью. Без НДС».
указать - заработная плата и/или иные причитающиеся выплаты

1.5. Одновременно с Платежным поручением Клиент направляет в Банк, посредством системы «Клиент-Банк», реестр на зачисление денежных средств на счета сотрудников (далее – Зарплатный реестр), получающих денежные средства на Карточные счета, с обязательным заполнением указанной ниже информации для каждого из работников:

- Фамилия, Имя, Отчество;
- Номер Карточного счета работника;
- Сумма выплаты, подлежащая зачислению на Карточный счет.

1.6. До момента перечисления денежных средств на Карточные счета работников, в рамках настоящих Правил, Клиент обязан обеспечить наличие у каждого из работников открытого Карточного счета в Банке.

1.7. Клиент самостоятельно удерживает предусмотренные законодательством РФ налоги и иные обязательные платежи из денежных средств, предназначенных для зачисления на Карточные счета работников, до их перечисления в Банк.

1.8. Комиссионное вознаграждение Банка за зачисление денежных средств работникам на их Карточные счета рассчитывается Банком на основании поступившего Платежного поручения и Зарплатного реестра и удерживается Банком без распоряжения Клиента с его Расчетного счета, открытого в Банке.

При поступлении Платежного поручения и Зарплатного реестра из иного банка, комиссионное вознаграждение рассчитывается Клиентом самостоятельно и перечисляется в Банк через расчетную систему Банка России вместе с Платежным поручением и Зарплатным реестром. Размер комиссионного вознаграждения Банка за зачисление денежных средств работникам на их Карточные счета указывается в Уведомлении о предоставлении услуги по обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рамках зарплатного проекта.

1.9. Банк не позднее следующего рабочего дня, после получения Платежного поручения и Зарплатного реестра зачисляет денежные средства на счета работников Клиента только при наличии открытых Карточных счетов работников, указанных в Зарплатном реестре, в Банке при выполнении следующих условий:

- наличие в Банке открытых Карточных счетов работников, указанных в Зарплатном реестре;

- условия настоящих Правил распространяются на перевод денежных средств Клиентом-ИП на собственные счета для использования в личных целях с учетом ограничений, установленных Банком

- соответствие данных Зарплатного реестра данным, указанным в Платежном поручении (номер и дата, сумма указанного реестра);
- наличие на Расчетном счете Клиента денежных средств, достаточных для оплаты Платежного поручения на общую сумму по Зарплатному реестру в полном объеме / наличие в Банке в соответствии с Платежным поручением, суммы, перечисленной из другого банка;
- наличие на Расчетном счете Клиента сумм, достаточных для удержания Банком причитающегося комиссионного вознаграждения / наличие в Банке суммы комиссионного вознаграждения, перечисленной из другого банка.

1.10. При несоблюдении одного или нескольких условий, перечисленных в п.1.9. данных Правил, зачисление денежных средств на счета работников не производится, а Банк информирует Клиента о причинах невозможности зачисления средств на Карточные счета работников.

1.11. Банк имеет право вернуть Клиенту Платежное поручение и Зарплатный реестр без исполнения в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления документов в Банк, в случае невозможности Банком исполнить Платежное поручение в полном объеме и/или удержать комиссионное вознаграждение за услуги по зачислению денежных средств, установленное Тарифами Банка.

1.12. В случае увольнения работника/ов в период действия Договора, настоящих Правил Клиент:

- направляет в Банк Заявление на открепление от зарплатного проекта, в срок не позднее рабочего дня, предшествующего дню увольнения работника;
- перечисляет на Карточные счета работников окончательный расчет, в том числе в целях предоставления Банку возможности взыскания с увольняющихся работников задолженности (как в полном объеме, так и частично) по кредитным обязательствам перед Банком.

1.13. Банк вправе в одностороннем порядке изменять размер комиссии, взимаемой за проведение операций, в случае изменения Тарифов Банка. Новый размер комиссии применяется к отношениям сторон с даты вступления в силу Тарифов, без направления Клиенту какого-либо дополнительного уведомления.

2. ВОЗМОЖНОСТЬ КРЕДИТОВАНИЯ КАРТОЧНОГО СЧЕТА РАБОТНИКА КЛИЕНТА

2.1. Банк вправе предоставить возможность работникам Клиента, регулярно получающим заработную плату и/или иные вознаграждения на Карточные счета в Банке, пользоваться услугами Банка по кредитованию, на условиях Банка, в режиме «овердрафт».

2.2. Права и обязанности Банка и работника Клиента, связанные с кредитованием Карточного счета работника Клиента, определяются законодательством о займе и кредите с учетом особенностей, изложенных в Договоре комплексного обслуживания физического лица, являющегося договором присоединения, и размещенном на сайте www.lanta.ru.

2.3. Клиент, по мере необходимости, принимает на себя обязанности оказывать содействие и предоставлять по запросу Банка дополнительную информацию о работниках, в случае возникновения у Банка претензий к владельцам Карточных счетов.

3. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К НАСТОЯЩИМ ПРАВИЛАМ

3.1. Стороны признают, что присоединение к настоящим Правилам может быть совершено путем направления Клиентом в Банк Заявления о присоединении к Правилам обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рамках зарплатного проекта/Заявлению на подключение услуги «Зарплатный проект» (далее – Заявление), подписанного усиленной неквалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Клиента (далее – ЭП) с использованием системы «Клиент-Банк».

Настоящим стороны подтверждают, что Заявление, направленное по системе «Клиент-Банк», **юридически равнозначно** Заявлению, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента и заверенному печатью (при её наличии).

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

Стороны обязаны обеспечивать конфиденциальность информации о ключах ЭП и пароле системы «Клиент - Банк», хранить и использовать их способами, исключающими доступ к ним третьих лиц и возможность их несанкционированного использования.

4. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

4.1. Клиент предоставляет Банку право списывать без его распоряжений со всех счетов Клиента, открытых и открываемых в будущем в Банке, денежные средства в счет оплаты комиссий, установленных Тарифами, иных издержек Банка, вызванных взысканием задолженности в рамках настоящих Правил.

4.2. В случае нарушения Клиентом одной или нескольких обязанностей, установленных п. 1.7. настоящих Правил, Банк вправе взыскать с него, в соответствии с п. 4.1. настоящих Правил, задолженность по предоставленной работнику Клиента услуге по кредитованию его Карточного счета в режиме «овердрафт» (в том числе сумму задолженности, просроченной задолженности, процентов, просроченных процентов, иных санкций и издержек) в отношении каждого работника Клиента.

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

- выдачи денежных средств работникам Клиента с их Карточных счетов, зачисленных ошибочно по вине Клиента;
- задержку выдачи Карты, зачисления денежных средств на Карточные счета работников, а также за задержку выплаты денежных средств работникам Клиента в случаях задержки перечисления денежных средств Клиентам, несвоевременного предоставления реестра Клиентом, несоответствия суммы, указанной в платежном поручении, сумме, указанной в реестре;
- в случае невозможности исполнения взятых на себя обязательств по Договору, настоящим Правилам вызванных несогласием работника Клиента открыть на его имя Карточный счет в Банке и/или заключить договор комплексного банковского обслуживания физического лица и/или исполнить требование Банка об оплате стоимости карты, иной комиссии, взимаемой Банком в соответствии с Тарифами, действующими в Банке.

4.4. Стороны пришли к соглашению, что Банк вправе отказаться от исполнения Договора, в части настоящих Правил, в одностороннем порядке без письменного предупреждения Клиента, в случае отсутствия перечислений на Карточные счета работников Клиента в течение трех месяцев подряд.

ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ДЕПОЗИТ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящими Правилами Банк принимает денежную сумму (депозит) и обязуется по истечении установленного срока выдать Клиенту сумму депозита и проценты на сумму депозита на условиях и в порядке, предусмотренных Правилами.

1.2. Для размещения денежных средств на депозит Банк открывает Клиенту счет по учету депозита.

1.3. Существенные условия размещения денежных средств Клиента согласовываются сторонами в Уведомлении о размещении денежных средств на депозит (далее – Уведомление). В случае изменения условий размещения денежных средств, в период действия депозита, такие изменения согласовываются сторонами в Уведомлении об изменении условий размещения денежных средств.

1.4. При открытии депозита денежные средства могут быть размещены в одной из трех валют: рубли РФ, доллары США, евро.

2. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К НАСТОЯЩИМ ПРАВИЛАМ

2.1. Стороны признают, что присоединение к настоящим Правилам может быть совершено путем направления Клиентом в Банк Заявления о присоединении к Правилам размещения денежных средств на депозит/Заявления на открытие депозита (далее – Заявление), подписанного усиленной неквалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Клиента (далее – ЭП) с использованием системы «Клиент-Банк».

Настоящим стороны подтверждают, что Заявление, направленное по системе «Клиент-Банк», **юридически равнозначно** Заявлению, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента и заверенному печатью (при её наличии).

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

Стороны обязаны обеспечивать конфиденциальность информации о ключах ЭП и пароле системы «Клиент - Банк», хранить и использовать их способами, исключающими доступ к ним третьих лиц и возможность их несанкционированного использования.

2.2. В случае поступления Заявления Клиента по системе «Клиент-Банк» после 17 час. 00 мин. по местному времени, Заявление считается принятым Банком следующим операционным днем.

3. ОСОБЕННОСТИ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕПОЗИТА. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ

3.1. Клиент обязан внести денежные средства на депозит в установленной сумме не позднее дня, указанного в Заявлении/Уведомлении. В случае нарушения Клиентом срока внесения депозита Банк вправе отказаться от исполнения Договора в части настоящих Правил, и в течение трех рабочих дней перечислить несвоевременно внесенную сумму депозита на счет Клиента указанный в Уведомлении.

3.2. Внесение денежных средств на депозит осуществляется путем безналичного перечисления с Расчетного счета Клиента на счет, открываемый Клиенту в Банке в соответствии с Уведомлением. Банк имеет право отказать Клиенту в принятии денежных средств на депозит при наличии ограничений по Расчетному счету Клиента.

3.3. Если сумма депозита будет перечислена Клиентом несколькими частями, то датой зачисления суммы депозита принимается дата поступления последней суммы в Банк.

3.4. В случае если в Уведомлении предусмотрена возможность пополнения депозита, Клиент может в любое время до истечения максимального срока пополнения депозита, установленного в Уведомлении, увеличить сумму депозита, внося дополнительный взнос в размере не менее установленной минимальной суммы пополнения.

Поступившие в нарушение указанных в настоящем пункте Правил денежные средства не позднее следующего рабочего дня возвращаются отправителю платежа. Проценты на данные суммы не начисляются.

3.5. В случае если Уведомлением предусмотрена возможность уменьшения суммы депозита, Клиент вправе в любое время до истечения срока размещения депозита уменьшить сумму депозита, сохраняя при этом неснижаемый остаток, направив Банку письменное уведомление на перечисление денежных средств в размере не менее минимальной суммы списания денежных средств с учетом следующего обстоятельства. При поступлении в Банк уведомления о перечислении денежных средств в размере не менее минимальной суммы списания после 17-00 местного времени, данное уведомление исполняется Банком в следующем операционном дне.

3.6. Проценты по депозиту начисляются, исходя из фактического остатка денежных средств на счете, по ставке, размеры которой установлены в Уведомлении. В случае если Уведомлением

установлено, что процентная ставка зависит от суммы депозита, изменение процентной ставки вступает в силу с момента соответствующего изменения суммы депозита.

3.7. Проценты к сумме депозита не причисляются.

4. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СУММЫ ДЕПОЗИТА И ПРОЦЕНТОВ

4.1. Сумма начисленных процентов выплачивается Банком путем безналичного перечисления денежных средств на Расчетный счет Клиента, указанный в Уведомлении.

4.2. Не позднее, чем за один день до истечения срока размещения депозита Клиент вправе указать Банку иной принадлежащий Клиенту Расчетный счет для перечисления начисленных процентов и суммы депозита.

4.3. Если день окончания срока размещения депозита приходится на нерабочий день, то датой окончания считается первый рабочий день после наступления указанного срока.

4.4. При не востребовании депозита в день окончания срока его размещения, сумма депозита перечисляется на Расчетный счет Клиента по реквизитам, указанным в Уведомлении.

4.5. Если иное не установлено в Уведомлении, возврат депозита до истечения срока его размещения не допускается.

5. ЗАЛОГ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ ПО ДЕПОЗИТУ

5.1. Права требования денежных средств, размещенных Клиентом на депозит, в рамках настоящих Правил, могут выступать предметом договора залога прав требования по вкладу (депозиту) (далее – Договор залога прав).

5.2. Договор залога прав заключается Сторонами в обеспечение исполнения обязательств Клиента и/или третьего лица перед Банком в порядке и на условиях, предусмотренных Договором залога прав.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДЕПОЗИТА

6.1. Настоящие Правила вступают в силу с момента размещения суммы депозита и заключаются на срок размещения депозита, указанный в Уведомлении.

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ ПО ИНКАССАЦИИ ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТИ, ЕЕ ПРИЕМУ И ЗАЧИСЛЕНИЮ НА РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ КЛИЕНТА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк своими силами и средствами, в согласованные дни и часы (отклонение от графика заезда может составлять 45 минут), производит инкассацию денежной наличности Клиента. Наименования объектов Клиента, подлежащих инкассации, их адреса, телефоны, дни и часы инкассации денежной наличности дополнительно согласовываются сторонами в Заявлении о присоединении к Правилам предоставления услуги по инкассации денежной наличности, ее приему и зачислению на Расчетный счет Клиента (далее – Заявление). Банк производит своевременный пересчет и зачисление денежной наличности на Расчетный счет Клиента, открытый в Банке.

1.2. По заявлению Клиента, в случае необходимости, Банком может быть осуществлена доставка Клиенту разменных наличных денежных средств (размена).

1.3. Банк:

1.3.1. В согласованные дни и часы осуществляет сбор, доставку в Банк, обработку (пересчет, проверку на платежеспособность и подлинность, сортировку, формирование и упаковку), и зачисление на Расчетный счет Клиента, открытый в Банке, денежной наличности Клиента не позднее следующего рабочего дня после осуществления инкассации.

1.3.2. Закрепляет в пользование Клиента необходимое количество инкассаторских сумок, которые являются собственностью Банка и при отказе от настоящих Правил подлежат возврату. Пришедшие в негодность инкассаторские сумки принимаются Банком в обмен на новые.

1.3.3. Осуществляет доставку разменной денежной наличности в день инкассации, по заявлению Клиента.

1.4. Клиент:

1.4.1. Обеспечивает своевременную (не позднее, чем за 45 минут до согласованного сторонами времени) подготовку инкассаторской сумки с денежной наличностью, аккуратное оформление и заполнение сопроводительных документов к ней, в установленное время, при появлении инкассаторского работника, ответственный сотрудник проходит в помещение для инкассации денежной наличности, исключая присутствие в данном помещении посторонних лиц.

1.4.2. Обеспечивает наличие свободных и освещенных подъездных путей, входов и коридоров, изолированных, запираемых изнутри и оборудованных охранной сигнализацией помещений для приема инкассаторами денежной наличности и возможность осуществления инкассации, как правило, на первых этажах. В случае отсутствия возможности инкассирования на первом этаже Клиент принимает меры, направленные на обеспечение безопасности инкассаторов (сопровождение инкассатора при его следовании с инкассаторской сумкой до инкассаторской машины работником охраны Клиента).

1.4.3. Предоставляет Банку образцы оттисков пломбиров, которыми будут опломбировываться сумки с инкассируемыми наличными денежными средствами, в двух экземплярах, не позднее двух рабочих дней до даты осуществления первой инкассации в соответствии с Правилами. Вторые экземпляры образцов оттисков пломбиров, после их заверения Банком, передаются Клиенту.

1.4.4. Обеспечивает идентичное заполнение всех экземпляров сопроводительных документов к инкассаторской сумке, в том числе в случае их заполнения с помощью программно-технических средств.

1.4.5. Возвращает предоставленные Банком инкассаторские сумки в течение трех рабочих дней с момента отказа от настоящих Правил и/или расторжения Договора.

1.5. При изменении наименований объектов, подлежащих инкассации, их адресов, телефонов, часов работы, Клиент обязан письменно сообщить Банку не менее, чем за пять рабочих дней о предстоящих изменениях.

2. ПОРЯДОК ИНКАССАЦИИ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

2.1. Сбор наличных денежных средств производится инкассаторами Банка путем приема сумок с денежной наличностью непосредственно у Клиента.

2.2. При подготовке сумки с наличными денежными средствами Клиент:

2.2.1. Производит предварительную сортировку банкнот по купюрам и годам выпуска на годные к обращению и ветхие, монет - по достоинствам на годные и дефектные, руководствуясь при этом признаками платежеспособности банкнот и монет Банка России.

2.2.2. Заполняет сопроводительную ведомость к каждой сумке - комплект документов, состоящий из ведомости к сумке, накладной к сумке и квитанции к сумке, и подписывает их в соответствии с нормативными документами Банка России. Ведомость к сумке вкладывается Клиентом в сумку с денежной наличностью, накладная к сумке передается инкассатору при передаче ему сумки с денежной наличностью, квитанция к сумке остается у Клиента для подтверждения сдачи сумки. Внесение исправлений в любой из документов, указанных выше, не допускается.

2.2.3. Формирует и скрепляет оттиском пломбира сумку с денежной наличностью таким

образом, чтобы ее вскрытие было невозможно без видимых следов нарушения целостности сумки и пломбира.

2.3. Перед получением сумки с денежной наличностью инкассатор Банка обязан предъявить кассовому работнику Клиента доверенность на инкассацию наличных денежных средств, служебное удостоверение с фотографией, явочную карточку, заверенную подписью руководителя и печатью Банка, и порожнюю сумку.

2.4. Кассовый работник Клиента передает инкассатору Банка сумку с денежной наличностью, предъявляет образец пломбира, а также накладную и квитанцию к сумке. Инкассатор, в присутствии кассового работника Клиента, проверяет целостность сумки и пломбы, соответствие оттиска пломбира имеющемуся образцу, правильность заполнения накладной и квитанции к сумке, после заполнения кассиром Клиента явочной карточки – проверяется соответствие сумм цифрами в явочной карточке, накладной и квитанции к сумке, а также соответствие указанных в них номеров сумок номеру принимаемой сумки с денежной наличностью.

2.5. Инкассатор не принимает сумку с наличными денежными средствами при выявлении одного из указанных ниже дефектов сумки или пломбира либо ошибки в заполнении препроводительной ведомости к сумке или явочной карточке:

- нарушение целостности сумки или пломбы (разрыв ткани, заплаты, наружные швы, поврежденные замки, пломбы, разрыв обвязки или узлов на обвязке и другие повреждения);
- несоответствие оттиска пломбира имеющемуся образцу (в том числе неясность оттиска пломбира);
- неправильное составление, неполное заполнение всех граф и/или наличие исправлений в препроводительной ведомости к сумке;
- несоответствие сумм цифрами в явочной карточке, накладной и квитанции к сумке или несоответствия указанных в них номеров сумок номеру принимаемой сумки с наличными денежными средствами.

В присутствии инкассатора устраняются лишь те дефекты и ошибки, исправление которых не нарушает график работы бригады инкассаторов. В противном случае, прием сумок с наличными денежными средствами Клиента осуществляется при повторном заезде бригады инкассаторов (при наличии возможности) и в удобное для них время, о чем делается соответствующая запись в явочной карточке.

2.6. Кассовый работник Клиента записывает в явочную карточку дату, время сдачи сумки, номер сумки с наличными денежными средствами, сумму вложенных в нее наличных денежных средств, номер принятой порожней сумки и ставит свою подпись. В случае внесения в явочную карточку неправильной записи - последняя зачеркивается, делается новая запись и заверяется подписью кассового работника Клиента. Инкассатору не разрешается осуществлять записи в явочной карточке.

2.7. При приеме сумки с наличными денежными средствами инкассатор Банка подписывает квитанцию к сумке, проставляет на ней оттиск штампа, дату приема сумки с денежной наличностью и возвращает квитанцию к сумке кассовому работнику Клиента.

2.8. Принятые инкассаторами сумки с наличными денежными средствами Клиента доставляются в Банк. Банк производит обработку денежной наличности Клиента – их пересчет, проверку на платежеспособность и подлинность, сортировку, формирование и упаковку. При обнаружении в сумке недостачи, излишка, сомнительных или неплатежеспособных денежных знаков или монет Банк осуществляет повторный пересчет денежных средств и составляет акт пересчета наличных денег на бланках ведомости к сумке и накладной к сумке. Обработанные наличные денежные средства зачисляются на расчетный счет Клиента в Банке, после чего накладная к сумке передается Банком Клиенту.

2.9. В случае отказа Клиента от сдачи инкассаторской сумки, кассовый работник Клиента проставляет в явочной карточке отметку «Отказ», причину отказа и заверяет ее своей подписью.

2.10. В случае невозможности инкассации наличных денежных средств Клиента в Банк в связи с несоблюдением Клиентом требований, предусмотренных пунктами 1.4.1. - 1.4.5. настоящих Правил, инкассация не производится.

3. ПОРЯДОК ДОСТАВКИ РАЗМЕННЫХ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

3.1. Доставка Клиенту разменных наличных денежных средств производится на основании заполненного Клиентом Заявления на доставку размена, которое передается в Банк в инкассаторской сумке.

3.2. На следующий рабочий день после поступления в Банк заявления на доставку размена, Банк пересчитывает, сортирует, формирует и упаковывает разменные наличные денежные средства, вкладывает их в инкассаторскую сумку и составляет опись ценностей (по форме Банка), вложенных в инкассаторскую сумку, в двух экземплярах.

3.3. В случае отсутствия на расчетном счете Клиента денежных средств, необходимых для оплаты размена и оплаты комиссии за доставку размена, доставка Клиенту сумки с разменом не производится.

3.4. После списания денежных средств в счет оплаты размена, комиссии за доставку размена, в

соответствии с п. 2.4.3. Договора, кассовый работник Банка опломбирует сумку с разменной денежной наличностью и передает ее инкассатору для доставки Клиенту вместе с двумя экземплярами описи ценностей. Доставка Клиенту сумки с разменом осуществляется инкассатором в день инкассации наличных денежных средств Клиента в соответствии с графиком работы инкассаторов.

3.5. При приеме сумки с разменом кассовый работник Клиента в присутствии инкассатора проверяет целостность сумки и пломбы, соответствие оттиска пломбира имеющемуся образцу, вскрывает сумку и пересчитывает находящиеся в ней разменные наличные денежные средства, после чего подписывает оба экземпляра описи ценностей. Один экземпляр описи остается у Клиента, второй – возвращается инкассатору Банка.

3.6. В случае обнаружения излишка, недостачи в сумке с разменом, Клиент составляет акт пересчета разменных наличных денежных средств (в произвольной форме) в двух экземплярах. В акте указываются наименования Банка и Клиента, дата, реквизиты сумки, наименования должностей, фамилии, инициалы работников, осуществлявших и присутствовавших при пересчете наличных денежных средств, в каком помещении осуществлялся пересчет, сумма разменных наличных денежных средств по данным описи Банка и фактическая сумма наличных денежных средств. Акт подписывается кассовым работником Клиента, осуществлявшим пересчет разменных наличных денежных средств, и инкассатором, присутствовавшим при пересчете. Первый экземпляр акта передается инкассатору, второй – остается у кассового работника Клиента. При этом, обязанность Банка по доставке Клиенту разменных наличных денежных средств считается исполненной Банком надлежащим образом с момента принятия Клиентом сумки с разменом и подписания им описи ценностей.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Банк несет материальную ответственность перед Клиентом за сохранность сумок с денежной наличностью с момента их принятия, в установленном настоящими Правилами, Договором порядке, до момента зачисления денежных средств, находящихся в сумке, на Расчетный счет Клиента.

4.2. В случае утраты инкассаторами сумки с денежной наличностью или приема дефектной инкассаторской сумки, в которой окажется меньшее количество наличных денежных средств, Банк несет материальную ответственность перед Клиентом в сумме, указанной в накладной к сумке, которая находится у инкассатора.

4.3. Целостность инкассаторской сумки и соответствие оттиска пломбира Клиента имеющемуся в Банке образцу, исключают материальную ответственность Банка перед Клиентом за полноту вложения денежных средств в инкассаторскую сумку.

4.4. В случае утраты инкассаторами сумки с разменными наличными денежными средствами или обнаружения в ней недостачи, Банк несет материальную ответственность перед Клиентом в сумме, указанной в описи ценностей, находящейся у инкассатора, либо в сумме недостачи по данным описи ценностей. В случае если опись ценностей инкассатором утеряна, Банк несет материальную ответственность перед Клиентом, в сумме денежных средств, указанных в Заявлении на доставку размена, либо в сумме недостачи по данным Заявления на доставку размена.

4.5. В случае утраты инкассаторской сумки по вине Клиента, виновная сторона возмещает Банку стоимость сумки в двукратном размере от цены ее приобретения. Пришедшие в негодность инкассаторские сумки сдаются в Банк и обмениваются Банком на новые.

4.6. В случае невозможности оказания Банком услуг по инкассации наличных денежных средств по вине Клиента, Клиент уплачивает Банку штраф в размере 250 (Двести пятьдесят) рублей за каждый день простоя в порядке, установленном п. 2.4.3. Договора. Клиент освобождается от уплаты штрафа за отказ от услуг Банка по инкассации наличных денежных средств, в случае извещения об этом инкассаторов Банка не менее чем за час до начала инкассации. Отказ Клиента от услуг Банка фиксируется кассовым работником Клиента в явочной карточке при осуществлении последующей инкассации денежной наличности.

4.7. В случае инкассации денежной наличности при повторном заезде инкассаторов Банка (из-за невозможности проведения инкассации при первичном заезде), Клиент уплачивает штраф в размере 500 (Пятьсот) рублей в порядке, установленном п. 2.4.3. Договора.

4.8. В случае вложения Клиентом в инкассаторскую сумку неверно заполненных бланков препроводительной ведомости, Клиент оплачивает Банку штраф в размере 150 (Сто пятьдесят) рублей в порядке, установленном п. 2.4.3. Договора.

4.9. В случае отсутствия на расчетном счете Клиента денежных средств, необходимых для осуществления оплаты услуг Банка, Банк вправе взыскать с Клиента неустойку в размере 0,1 % (ноль целых одна десятая процента) от неоплаченной суммы за каждый календарный день просрочки, в порядке, установленном п. 2.4.3. Договора.

6. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К НАСТОЯЩИМ ПРАВИЛАМ, ИЗМЕНЕНИЯ ОБЪЕКТОВ, ПОДЛЕЖАЩИХ ИНКАССАЦИИ, ГРАФИКА ИНКАССАЦИИ

5.1. Стороны признают, что присоединение к настоящим Правилам может быть совершено путем направления Клиентом в Банк Заявления, подписанного усиленной неквалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Клиента (далее – ЭП) с использованием системы «Клиент-Банк».

Настоящим стороны подтверждают, что Заявление, направленное по системе «Клиент-Банк», **юридически равнозначно** заявлению, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента и заверенному печатью (при её наличии).

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

Стороны обязаны обеспечивать конфиденциальность информации о ключах ЭП и пароле системы «Клиент - Банк», хранить и использовать их способами, исключающими доступ к ним третьих лиц и возможность их несанкционированного использования.

5.2. В случае необходимости внесения изменений в перечень объектов, подлежащих инкассации, графика инкассации, иных сведений, указанных в Уведомлении, Клиент с использованием системы «Клиент-Банк» направляет в Банк Заявление с указанием **конкретных параметров, подлежащих изменению**. Банк, в случае отсутствия возражений, принимает Заявление, направляет в адрес Клиента по системе «Клиент-Банк» обновленное Уведомление о предоставлении услуги, которое Банк и Клиент считают действующим и подлежащим применению с момента направления.

6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. Клиент предоставляет Банку право списывать без его распоряжений со всех счетов Клиента, открытых и открываемых в будущем в Банке, денежные средства в счет оплаты комиссий, установленных Тарифами, иных издержек Банка, вызванных взысканием задолженности в рамках настоящих Правил.

6.2. Стороны пришли к соглашению, что Банк вправе отказаться от исполнения Договора, в части настоящих Правил, в одностороннем порядке без письменного предупреждения Клиента, при невозможности оказания Банком услуги по инкассации наличных денежных средств по вине Клиента (при отсутствии извещения Клиента об отказе от услуг инкассации), в течение трех месяцев подряд.

ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ВЕКСЕЛЯ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящими Правилами, Клиент обязуется принять и оплатить, а Банк передать вексель, реквизиты, номинальная стоимость, оценка определяется по соглашению сторон, сроки оплаты указываются в Заявлении Клиента, Уведомлении о предоставлении услуги по размещению денежных средств в векселя (далее – Уведомление).

1.2. В случае не поступления денежных средств в срок, указанный в Заявлении, Договор, в части настоящих Правил считается незаключенным.

2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

2.1. Клиент обязан оплатить приобретаемый вексель в срок не позднее дня, указанного в Заявлении. Оплата осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств на счет Банка, указанный в Заявлении.

2.2. После зачисления на счет Банка денежных средств, уполномоченный представитель Банка передает Клиенту вексель. Указание на передачу векселя содержится в Уведомлении. Датой составления векселя является дата поступления денежных средств на счет Банка, указанный в Заявлении.

3. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К НАСТОЯЩИМ ПРАВИЛАМ

3.1. Стороны признают, что присоединение к настоящим Правилам может быть совершено путем направления Клиентом в Банк Заявления о присоединении к Правилам размещения денежных средств в векселя/Заявления на подключение услуги «Размещение денежных средств в векселя» (далее – Заявление), подписанного усиленной неквалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Клиента (далее – ЭП) с использованием системы «Клиент-Банк».

Настоящим стороны подтверждают, что Заявление, направленное по системе «Клиент-Банк», **юридически равнозначно** Заявлению, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента и заверенному печатью (при её наличии).

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

Стороны обязаны обеспечивать конфиденциальность информации о ключах ЭП и пароле системы «Клиент - Банк», хранить и использовать их способами, исключающими доступ к ним третьих лиц и возможность их несанкционированного использования.

ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ ЯЧЕЙКОЙ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящими Правилами Банк предоставляет за плату Клиенту во временное пользование (аренду) индивидуальную банковскую ячейку (далее – Ячейка), находящуюся в Помещении.

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

1.3. Идентификационный номер ячейки, местонахождение Помещения, срок аренды Ячейки указываются в Уведомлении о предоставлении в аренду Ячейки.

2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЯЧЕЙКИ В АРЕНДУ

2.1. Банк:

2.1.1. Предоставляет Клиенту Ячейку и ключ от нее в исправном состоянии после уплаты Клиентом арендной платы, внесения им гарантийного взноса за ключ (в случае определения размера гарантийного взноса в Тарифах), устанавливает время обслуживания Клиентов, в которое возможен доступ Клиента к Ячейке.

2.1.2. Обеспечивает свободный доступ Клиента к Ячейке, возможность помещения ценностей в Ячейку и изъятия их из Ячейки вне чье-либо контроля, в том числе и со стороны Банка, если иное не установлено Правилами, при предъявлении пропуска (в случае, если условие предъявления пропуска является обязательным) и документа, удостоверяющего личность, в установленное Банком время обслуживания Клиентов.

2.1.3. Соблюдает конфиденциальность информации, полученной в процессе взаимоотношений с Клиентом, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ, обеспечивает круглосуточную охрану, установку специального охранного оборудования в Помещении.

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

2.1.5. Имеет право вскрыть Ячейку без присутствия Клиента в следующих случаях:

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

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

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

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

2.2. Клиент:

2.2.1. Свободно пользуется Ячейкой во время, установленное Банком для обслуживания Клиентов, при условии предъявления пропуска (в случае, если условие предъявления пропуска является обязательным) и документа, удостоверяющего личность, а также внесения оплаты, в соответствии с Тарифами.

2.2.2. Обеспечивает бережное отношение к арендованному имуществу Банка (Ячейка, кассета и ключ); в случае утраты ключа, повреждения Ячейки или кассеты, возмещает стоимость работ по замене и установке нового замка, а также по восстановлению Ячейки, кассеты.

2.2.3. Своевременно вносит оплату в соответствии с Тарифами Банка.

2.2.4. Использует Ячейку в соответствии с ее целевым назначением, соблюдает установленный Банком режим доступа к Ячейке и правила пользования Ячейкой, хранит ключ от Ячейки в месте и в порядке, исключающем доступ к ним неуполномоченных лиц, не изготавливает копий (дубликатов) ключа, не передает ключ третьим лицам.

2.2.5. Обязан освободить Ячейку и сдать ее Банку в исправном состоянии, возвратить Банку ключ от Ячейки в день окончания срока аренды Ячейки

2.2.6. Письменно уведомляет Банк об изменении любых сведений, ранее сообщенных (предъявленных) Банку, об утрате ключа, пропуска, а также о любых неисправностях Ячейки, замка и/или ключа от Ячейки

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

3. ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ ЯЧЕЙКОЙ

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

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

3.3. Продолжительность разового посещения Помещения и пользования Ячейкой Клиент не должны превышать 15 минут, если иная продолжительность не установлена внутренними распорядительными документами Банка.

3.4. Запрещается хранение в Ячейке следующего имущества:

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

3.4.2. Боевых отравляющих веществ, их производных и составляющих.

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

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

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

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

3.4.7. Спирта этилового и других легковоспламеняющихся веществ.

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

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

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

4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ

4.1. Плата за пользование Ячейкой уплачивается в день присоединения Клиента к настоящим Правилам единовременно за весь срок пользования Ячейкой в размере, включая первый и последний день аренды, установленном действующими Тарифами на день присоединения к Правилам.

При изменении Тарифов плата за пользование Ячейкой, уже уплаченная Клиентом в соответствии с Правилами, не пересчитывается. В случае продления срока пользования Ячейкой плата за новый срок вносится согласно Тарифам, действующим на дату оплаты.

4.2. Одновременно с перечислением (внесением) платы за пользование Ячейкой, Клиент вносит (перечисляет) Банку гарантийный взнос за ключ от Ячейки в случае, если его внесение предусмотрено Тарифами. Гарантийный взнос за ключ от Ячейки возвращается Банком Клиенту по завершении срока аренды Ячейки после подписания сторонами акта приема-передачи Ячейки и ключа от Ячейки. Банк не начисляет проценты на сумму гарантийного взноса за ключ.

Банк вправе при наличии у Клиента задолженности по арендной плате и иным платежам, установленным настоящими Правилами, списывать без распоряжения Клиента указанные выше суммы задолженности со всех счетов клиента, открытых в Банке, в том числе из суммы гарантийного взноса за ключ, внесенной Клиентом.

5. ПОРЯДОК ВСКРЫТИЯ ЯЧЕЙКИ

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

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

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

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

– при отсутствии оснований для их передачи в государственные органы предмет хранения может быть уничтожен по решению Банка в присутствии ответственных сотрудников Банка с составлением

соответствующего акта, включающего описание уничтоженных предметов хранения, без возмещения убытков Клиенту. Копия акта передается Клиенту по его требованию при его явке в Банк.

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

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

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

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

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

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

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

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

6.2. В случае утраты и/или повреждения ключа, кассеты Клиент уплачивает штраф в размере 1 500 (Одна тысяча пятьсот) рублей, за каждую единицу поврежденного имущества.

6.3. В случае повреждения замка Ячейки Клиент уплачивает штраф в размере 2 000 (Две тысячи) рублей, а в случае повреждения Ячейки - возмещает стоимость работ по её восстановлению и оплачивает реально причиненный ущерб.

6.4. В случае нарушения продолжительности разового посещения Помещения (п. 3.3. Правил), Клиент уплачивает штраф в размере 300 (Триста) рублей за каждый случай нарушения, если внутренними распорядительными документами Банка установлена продолжительность разового посещения.

6.5. В случае нарушения срока освобождения Ячейки Арендатор уплачивает за каждый день хранения после истечения срока пользования:

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

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

6.6. В случае причинения иного ущерба Банку Клиент несет ответственность в размере причиненного ущерба.

6.7. Банк несет ответственность в размере убытков, причиненных Клиенту по вине Банка.

6.8. Банк несет ответственность за сохранность и целостность Ячейки, но не несет ответственности за ее содержимое, при наличии исправных замков или при осуществлении вскрытия Ячейки в случаях, установленных Правилами.

6.9. Банк не несет ответственность за неисполнение обязательств, предусмотренных Правилами, если такое неисполнение вызвано нарушением обязательства Клиента, предусмотренного п. 2.2.4. Правил.

6.10. В случае не внесения Клиентом оплаты, предусмотренной Правилами и Тарифами, Банк вправе удерживать имущество, размещенное в Ячейке, до полного исполнения обязательств Клиента перед Банком.

7. СРОК АРЕНДЫ

7.1. Срок аренды указывается Банком в Уведомлении о предоставлении услуг.

7.2. Клиент вправе в любое время отказаться от услуг Банка, предусмотренных Правилами, для чего необходимо освободить Ячейку, сдать Банку Ячейку, ключ от нее и подписать акт приема-передачи Ячейки и ключа от Ячейки по форме, установленной Банком.

7.3. Банк вправе отказаться от предоставления услуг, предлагаемых Клиенту в рамках Правил, в одностороннем порядке при неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом своих обязательств, предусмотренных Правилами, по истечении 10 (десяти) рабочих дней с даты направления Клиенту письменного уведомления об отказе от предоставления услуг.

7.4. Банк вправе отказаться в одностороннем порядке от предоставления услуг, предоставляемых в рамках Правил, в случае закрытия (в том числе временного) Помещения с направлением Клиенту письменного уведомления об отказе от предоставления услуг не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты прекращения предоставления Клиентам Помещения для хранения ценностей.

В этом случае арендная плата за оставшиеся неиспользованными полные дни срока пользования возвращается Клиенту, уплатившему арендную плату, наличными в кассе Банка или путем перечисления по реквизитам, указанным Клиентом.

При неявке Клиента в Помещение для изъятия имущества, размещенного в Ячейке, и возврата Банку ключа от Ячейки до закрытия Помещения - Банк письменно уведомляет Клиента о вскрытии Ячейки в связи с закрытием Помещения (с указанием адреса хранилища Банка, в котором будет находиться имущество Клиента, изъятые из Ячейки).

7.5. Срок аренды Ячейки может быть продлен путем внесения Клиентом *арендной платы за новый срок* согласно Тарифам, действующим на момент оплаты. В этом случае новый срок пользования Ячейкой начинается на следующий день после окончания срока аренды, определенного в п. 7.1. Правил.

При продлении срока аренды гарантийный взнос за ключ, внесенный Клиентом в порядке, указанном п. 4.2. Правил, сохраняется. В случае увеличения предусмотренной Тарифами суммы гарантийного взноса на дату продления срока аренды Клиент вносит в кассу (перечисляет) Банка недостающую сумму.

Банк вправе отказаться от продления срока пользования Ячейкой и принятия арендной платы за новый срок в случае, если Клиент ненадлежащим образом исполнял свои обязанности, предусмотренные Правилами.

7.6. В случае досрочного прекращения срока пользования Ячейкой по инициативе Клиента (п. 7.2. Правил) или по инициативе Банка (п. 7.3. Правил) арендная плата за неиспользованный срок пользования Ячейкой признается сторонами компенсацией упущенной выгоды Банка и Клиенту не возвращается.

ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА РАСЧЕТНОМ СЧЕТЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящими Правилами Банк начисляет и уплачивает проценты, исходя из совокупности двух критериев: суммы среднемесячного остатка и суммы ежедневного остатка денежных средств на Расчетном счете Клиента, на условиях и в порядке, предусмотренном Правилами.

Под понятием среднемесячный остаток стороны подразумевают сумму денежных средств на Расчетном счете Клиента, рассчитанную, как средняя арифметическая величина остатка денежных средств на Расчетном счете на начало каждого дня за календарный месяц.

1.2. Существенные условия размещения денежных средств на Расчетном счете Клиента согласовываются сторонами в Уведомлении о размещении денежных средств на Расчетном счете (далее – Уведомление).

2. УСЛОВИЯ ПРИСОЕДИНЕНИЯ К НАСТОЯЩИМ ПРАВИЛАМ

2.1. Стороны признают, что присоединение к настоящим Правилам может быть совершено путем направления Клиентом в Банк Заявления о присоединении к Правилам размещения денежных средств на Расчетном счете /Заявления на подключение услуги «Размещение денежных средств на Расчетном счете» (далее – Заявление), подписанного усиленной неквалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Клиента (далее – ЭП) с использованием системы «Клиент-Банк».

Настоящим стороны подтверждают, что Заявление, направленное по системе «Клиент-Банк», **юридически равнозначно** Заявлению, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента и заверенному печатью (при её наличии).

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

Стороны обязаны обеспечивать конфиденциальность информации о ключах ЭП и пароле системы «Клиент - Банк», хранить и использовать их способами, исключающими доступ к ним третьих лиц и возможность их несанкционированного использования.

3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

3.1. Начисление процентов, в соответствии с настоящими Правилами, на среднемесячный остаток денежных средств производится при условии наличия ежедневного остатка на начало каждого операционного дня в течение календарного месяца.

При наличии на Расчетном счете Клиента среднемесячного остатка, в сумме достаточной для начисления процентов, и ежедневного остатка в сумме меньшей, чем указано в Уведомлении, проценты начисляются по ставке, соответствующей меньшему значению ежедневного остатка.

Размеры среднемесячного остатка и ежедневного остатка для начисления процентов согласовываются сторонами в Уведомлении.

2.1. Начисление процентов на среднемесячный остаток, в соответствии с условиями настоящих Правил, осуществляется Банком с первого числа календарного месяца, следующего за месяцем присоединения к настоящим Правилам, по день окончания срока размещения денежных средств, указанного в Уведомлении. При начислении процентов на среднемесячный остаток в расчет принимается действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

2.2. Выплата начисленных процентов производится Банком на Расчетный счет ежемесячно в последний рабочий день месяца за полный календарный месяц.

2.3. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки, выплачиваемой Клиенту на сумму среднемесячного остатка на Расчетном счете с обязательным письменным уведомлением Клиента не менее, чем за 10 (Десять) дней до вступления в действие новой процентной ставки.

Уведомление об изменении размера процентной ставки направляется Клиенту посредством системы «Клиент-Банк». При непоступлении от Клиента в срок до момента введения новой процентной ставки, письма об отказе от настоящей услуги Банка, процентная ставка считается принятой и одобренной Клиентом.

При изменении процентной ставки новый ее размер устанавливается с первого числа календарного месяца, следующего за месяцем уведомления Клиента.

ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. КЛИЕНТ осуществляет реализацию товаров (работ, услуг) с приемом в качестве средства платежа карт платежных систем, на условиях, указанных в настоящих Правилах, Договоре. Банк производит расчеты с Клиентом на основании представленных Клиентом к оплате документов, составленных с использованием Карты, в порядке и в сроки, установленные в настоящих Правилах, Договоре.

1.2. КЛИЕНТ:

1.2.1. Проводит обслуживание Держателей Карт, руководствуясь ценами, установленными для наличных расчетов.

1.2.2. Для проведения операций по Картам использует предоставленное Банком оборудование в полном объеме отвечает за утрату, порчу, потерю товарного вида (за исключением естественного амортизационного износа) оборудования Банка, возмещает все затраты по его утрате (в пределах залоговой стоимости), ремонту или замене. По первому требованию Банка возвращает технически исправное оборудование. Использование другого оборудования возможно только по согласованию с Банком.

1.2.3. Назначает лиц, ответственных за обслуживание Держателей Карт и оформление операций с применением Карт, предоставляет Банку условия для обучения персонала и обеспечивает возможность проведения сотрудниками Банка одновременного обучения всех ответственных лиц Клиента по вопросам безопасности операций с использованием Карт, технологии работы с установленным Банком оборудованием и оформления документов по операциям с использованием Карт.

1.2.4. Несет ответственность перед Банком за осуществление своим персоналом процедур приема Карт и оформления документов с нарушениями требований Договора, настоящих Правил, инструктивных материалов Банка.

1.2.5. В течение срока действия настоящих Правил, а также в течение 1 (одного) года с даты отказа от настоящих Правил, выплачивает Банку все суммы, которые будут списаны с Банка по претензиям соответствующих платежных систем и эмитентов, выставленных Банку по операциям, совершенным с использованием Карт и признанным недействительными. Указанные выплаты производятся Клиентом в соответствии с условиями настоящих Правил, Договора (а после отказа от Правил/расторжения Договора - в течение одного месяца с даты письменного уведомления Клиента Банком о возникшей задолженности).

1.2.6. Информировывает Банк о невозможности обслуживания Держателей Карт по техническим причинам, необходимости проведения сервисного обслуживания оборудования, а также обо всех неисправностях оборудования, хищении или утрате оборудования, в течение одного рабочего дня.

1.2.7. Хранит все документы, связанные с проведением операций с использованием Карт (документы по операциям, отчеты, расписки клиентов в получении товаров/работ/ услуг), не менее 3 (трех) лет с даты проведения операции и передает их представителю Банка не позднее 3 (третьего) рабочего дня с даты соответствующего письменного запроса.

1.2.8. Размещает на видных местах предоставляемые Банком наклейки (стикеры) с логотипами платежных систем и другие материалы, которые информируют о возможности оплаты товаров и услуг Картами.

1.2.9. В случаях получения при проведении Авторизации кода отказа, предусматривающего изъятие Карты, наличия Карты в стоп-листе, а также в случае предоставления Держателем Карты украденной, поддельной, утерянной Карты, Клиент проводит изъятие Карты и передает ее в Банк.

1.2.10. Имеет право приостановить обслуживание Держателей Карт только после письменного уведомления об этом Банка.

1.2.11. Гарантирует конфиденциальность информации, полученной в результате оказания услуги в рамках настоящих Правил, осуществляет хранение материалов, содержащих информацию о Держателях Карт, номерах Карт в защищенном и недоступном для третьих лиц месте.

1.2.12. Обеспечивает допуск ответственных сотрудников Банка для осмотра оборудования с целью проверки безопасности хранения и обработки информации о Картах и/или совершаемых операциях (транзакциях).

1.2.13. Самостоятельно организует и сопровождает в своих торговых залах рабочие места, оснащенные розетками с электропитанием (220 В) и средствами связи для подключения и эксплуатации оборудования по согласованной с Банком схеме (Ethernet или SIM-карта российского сотового оператора).

1.3. Банк:

1.3.1. Определяет тип оборудования для проведения операций по Картам, устанавливает оборудование, регистрирует его в авторизационном центре с целью осуществления в дальнейшем процедуры Авторизации, меняет тип оборудования, а также снимает оборудование в любое время по своему усмотрению.

1.3.2. Осуществляет перевод денежных средств Клиенту на условиях, указанных в настоящих Правилах, Договоре.

1.3.3. Проводит обучение персонала Клиента по вопросам безопасности при совершении операций с использованием Карт, технологии работы с оборудованием и оформления документов по операциям с использованием Карт.

1.3.4. Осуществляет сервисное обслуживание оборудования в течение срока действия настоящих Правил, Договора.

1.3.5. Обеспечивает Клиента инструктивными материалами и необходимой рекламно-информационной продукцией.

1.3.6. При наличии у Банка обоснованных подозрений в совершении мошеннических операций с использованием оборудования, установленного Банком, блокирует оборудование, а также приостанавливает расчеты по операциям с Картами с использованием предоставленного Банком оборудования.

1.3.7. Имеет право занести данные по Клиенту в базу данных MATCH и NMAS в связи с превышением Клиентом допустимого уровня мошеннических операций, установленных международными системами.

2. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ

2.1. Перед проведением операции с использованием Карты ответственный сотрудник Клиента осуществляет проверку подлинности Карты, срока ее действия, убеждается в правомочности ее использования Держателем Карты, а также совершает операцию в порядке, предусмотренном Договором, настоящими Правилами, Правилами приема платежных карт к оплате за товары и услуги, инструкциями Банка.

Операции с использованием Карты требуют обязательной Авторизации с присвоением кода Авторизации. Код Авторизации считается полученным в центре Авторизации в том случае, если он распечатан на чеке и содержится в информационной базе центра авторизации.

Операция по Карте разрешается только в случае получения чека с надписью «ОДОБРЕНО» в строке с темным фоном.

Операция по Карте не разрешается в случае получения чека с любой другой надписью в строке с темным фоном.

После получения одобрения на проведение операции Клиент оформляет документы по проведенной операции, согласно инструкции Банка по работе с оборудованием, настоящими Правилами.

Если после получения одобрения на проведение операции товар/услуга не будет передан/оказана Держателю Карты, Клиент совершает операцию «Отмена» в соответствии с инструкцией Банка по использованию оборудования.

2.2. Клиент не имеет права разбивать сумму одной операции на два или более документа или совершать несколько операций подряд по одной Карте (в течение 10 минут) без запроса единого чека на общую сумму.

2.3. Ответственный сотрудник Клиента получает подпись Держателя Карты на документе и, удостоверившись в ее соответствии образцу подписи на Карте, отдает Держателю Карты его копию заполненного Документа.

2.4. По операциям, совершенным с использованием Карт, Клиент ежедневно в конце смены (рабочего дня) в соответствии с инструкцией Банка по эксплуатации оборудования проводит с использованием терминала операцию «Сверка итогов», в ходе которой происходит направление для оплаты в Банк электронного журнала (файла), состоящего из электронных квитанций, подтверждающих совершение операций с Картами через оборудование Банка. Банк принимает от Клиента соответствующие электронные журналы не позднее, чем на следующий рабочий день после совершения этих операций.

Датой приема Банком документа к оплате является дата рабочего дня, следующего за датой отправки/представления электронного журнала в Банк.

Прием документов Банком не означает признания Банком действительности всех документов. Банк оставляет за собой право удержать полную сумму уже оплаченного документа, признанного в дальнейшем недействительным из суммы последующих платежей.

2.5. Выдача наличных денежных средств по Картам Клиентом не производится, в том числе при совершении операции возврата денежных средств.

2.6. В случае возврата Держателем Карты товаров/отказа от услуг, оплаченных ранее по Карте, и согласия Клиента с таким возвратом/отказом, взаиморасчеты с Держателем Карты производятся только безналичным путем с оформлением соответствующего документа или выполнения операции возврата денежных средств в соответствии с инструкцией Банка по работе с оборудованием, подтверждающих возврат суммы операции.

2.7. Клиент осуществляет возврат денежных средств Держателям Карт, в случаях:

- оформления платежа с использованием Карты на сумму большую, чем требуется для оплаты приобретаемых Держателем Карты товаров (услуг);
- многократного списания денежных средств со счета Держателя Карты, произошедшего вследствие технических причин или нарушения Клиентом инструкции по работе с оборудованием;
- полного или частичного отказа Держателя Карты от приобретения товара (услуги) после оформления платежа с использованием Карты.

В случае если возврат осуществляется в день совершения операции на полную сумму платежа еще до представления в Банк документа по операции (до выгрузки электронного журнала), Клиент осуществляет операцию «Отмена» в соответствии с инструкцией по работе с оборудованием.

2.8. Клиент осуществляет операцию «Возврат» средств в соответствии с инструкцией по работе с оборудованием. В дальнейшем указанная сумма будет автоматически удержана из суммы возмещения, перечисляемого Банком Клиенту в соответствии с п.4.1. настоящих Правил.

В случае, если по техническим причинам не удалось провести операцию «Возврат», то возврат средств Держателю Карты производится Банком на основании письменного заявления Клиента.

2.9. Операции с Картами признаются Банком недействительными в следующих случаях:

- при совершении операции с использованием Карты, Клиентом не был запрошен код Авторизации;
- операции совершены с нарушением требований настоящих Правил, Договора и/или инструкций Банка;
- операции, совершены по поддельным, украденным, утерянным Картам;
- операции, совершены с Картами, срок действия которых истек или еще не наступил на дату совершения операции;
- отсутствует подпись Держателя Карты на документе;
- подпись Держателя Карты на документе не соответствует его подписи на Карте;
- при проведении процедуры Авторизации Клиентом был получен отказ, но операция все же была оформлена;
- содержание документа, предъявленного в Банк, не соответствует содержанию документа, переданного Держателю Карты;
- цена товара (услуги), реализованного Клиентом с применением Карты, превышает цену этого же товара (услуги), реализуемого за наличный расчет;
- документ был заполнен не полностью или оформлен не в соответствии с требованиями Банка;
- отказ/непредставление в срок Клиентом запрашиваемых Банком документов.

Банк оставляет за собой право принимать документы по указанным выше сделкам условно и оплачивать документы только по истечении срока опротестования эмитентом операции (до 180 дней, с даты получения Банком документов).

3. УСЛОВИЯ ПРИСОЕДИНЕНИЯ К НАСТОЯЩИМ ПРАВИЛАМ

3.1. Стороны признают, что присоединение к настоящим Правилам может быть совершено путем направления Клиентом в Банк Заявления о присоединении к Правилам совершения безналичных расчетов с использованием платежных карт/Заявления на подключение услуги «Торговый эквайринг» (далее – Заявление), подписанного усиленной неквалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Клиента (далее – ЭП) с использованием системы «Клиент-Банк», только при наличии открытого в Банке расчетного счета Клиента.

Настоящим стороны подтверждают, что Заявление, направленное по системе «Клиент-Банк», **юридически равнозначно** Заявлению, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента и заверенному печатью (при её наличии).

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

Стороны обязаны обеспечивать конфиденциальность информации о ключах ЭП и пароле системы «Клиент - Банк», хранить и использовать их способами, исключающими доступ к ним третьих лиц и возможность их несанкционированного использования.

4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

4.1. Банк перечисляет Клиенту денежные средства в рублях РФ итоговыми суммами, в соответствии с принятыми документами, согласно п.2.4 Правил. Размер комиссии Банка, удерживаемой при оплате документов и сроки возмещения устанавливаются в Уведомлении об условиях совершения операции с использованием платежных карт (далее – Уведомление).

4.2. Банк удерживает из платежей, причитающихся Клиенту, или не возмещает денежные средства по операциям возврата Клиенту денежных средств Держателю Карты согласно п.2.7. настоящих Правил, средства по операциям, признанным недействительными, в соответствии с п. 2.9. настоящих Правил, кроме того:

- суммы, ранее ошибочно возмещенные Банком Клиенту;
- суммы, ранее возмещенные Банком Клиенту по операциям, которые впоследствии были оспорены и/или по которым Клиент не предоставил подтверждающие документы;

- суммы, ранее возмещенные Банком Клиенту по операциям, которые были правомерно опротестованы, в соответствии с правилами международной платежной системы;
- суммы по операциям, ошибочно проведенным Клиентом, при их отмене;
- суммы штрафов, наложенных международными платежными системами на Банк за превышение допустимого уровня мошенничества через оборудование, установленное у Клиента;
- сумму курсовой разницы, возникшей между суммой, списанной со счета Держателя Карты при ошибочно проведенной Клиентом операции, и суммой, возвращаемой на счет Держателя Карты после отмены такой операции, в результате изменения курса валюты в которой открыт счет Держателя Карты по отношению к курсу доллара США или евро. Данная сумма удерживается Банком в российских рублях по курсу Банка России на дату взаиморасчетов Банка с Клиентом.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Банк не несет ответственности за нарушение сроков возмещения Клиенту причитающихся денежных средств, в случаях:

- предоставления Клиентом в Банк документов/электронных журналов с нарушением сроков, требований, указанных в настоящих Правилах, Договоре;
- несвоевременного уведомления Клиентом Банка об изменении своих реквизитов.

5.2. В случае нарушения Клиентом обязательств по возврату оборудования, переданного Банком, Банк имеет право взыскать с Клиента неустойку в размере 0.3% от стоимости переданного оборудования за каждый календарный день просрочки.

Уплата неустойки не освобождает Клиента от выполнения принятых на себя обязательств по настоящему Договору, Правилам.

5.3. Стороны пришли к соглашению, что операции, опротестованные эмитентами в связи с неудовлетворительным качеством предоставленных копий документов, с нарушением Клиентом минимального интервала между операциями одного Держателя Карты (только по картам VISA / VISA Electron), признаются сторонами опротестованными по вине Клиента.

5.4. Ущерб, понесенный Клиентом в результате нарушения персоналом Клиента Договора, Правил и инструкций Банка считается возникшим по вине Клиента и возмещению Банком не подлежит. Клиент несет ответственность за действие своего персонала, связанные с нарушением положений Договора, Правил, инструкций, если они повлекли неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Клиента.

6. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ ПО СОВЕРШЕНИЮ БЕЗНАЛИЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

6.1. Клиент вправе в любое время отказаться от услуг Банка, предусмотренных Правилами, для чего необходимо произвести взаиморасчеты с Банком, вернуть в Банк технически исправное оборудование в хорошем состоянии (с учетом нормального износа), предоставить в Банк копии всех документов по операциям с использованием Карт за последние 180 (Сто восемьдесят) рабочих дней, начиная с даты последней операции оплаты с использованием Карты.

В случае прекращения оказания услуги, в рамках настоящих Правил, стороны в течение одного месяца с даты прекращения оказания услуги, должны полностью произвести все взаиморасчеты. При выставлении претензии Банку международными платежными системами по поводу неоплаты Клиентом документа, период урегулирования расчетов указанным сроком не ограничивается.

6.2. Стороны пришли к соглашению, что Банк вправе отказаться от исполнения Договора, в части настоящих Правил, в одностороннем порядке без письменного предупреждения Клиента об этом в случаях, прямо предусмотренных в Договоре, кроме того, при:

- получении негативной информации о финансовом состоянии Клиента, наличии решений налогового органа о приостановлении операций по Расчетному счету Клиента, картотеки неисполненных в срок документов, иных арестов и ограничений.
- неосуществлении Клиентом операций с использованием оборудования в течение двух месяцев подряд;
- ежеквартальном обороте Клиента по Картам и использованием оборудования на сумму менее 300 000 (Триста тысяч) рублей в расчете на один установленный терминал;
- превышении допустимого уровня мошеннических операций, установленных международными платежными системами.

По первому требованию Банка, Клиент возвращает Банку технически исправное оборудование в хорошем состоянии (с учетом нормального износа) и техническую документацию.

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ ПО КРЕДИТОВАНИЮ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА «VIP» ОВЕРДРАФТ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящими Правилами Банк, в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете Клиента (при превышении суммы платежа над остатком собственных денежных средств на счете Клиента), может предоставить Клиенту услугу по кредитованию счета в виде кредита «VIP» овердрафт. Кредит «VIP» овердрафт предоставляется Банком в пределах лимита, под которым понимается предельная сумма задолженности Клиента по кредиту, рассчитываемая в процентах от чистого кредитового оборота проводимого по расчетному счету заемщика в Банке за предшествующий календарный месяц за период с 1-го по последнее число месяца, и которая не может быть превышена на каждую отдельную дату в течение всего периода кредитования. Предельная сумма задолженности по VIP-овердрафту не может превышать 5.000.000,00 рублей. Полное погашение задолженности по предоставленному «VIP» овердрафту осуществляется не реже чем 1 раз в 12 календарных месяцев.

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

1.2. С целью присоединения к настоящим Правилам и открытия лимита «VIP» овердрафта Банком производится оценка финансового положения Клиента на основании ранее предоставленных документов для открытия счета, анализа оборотов по Расчетному счету, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о Клиенте. Клиент предоставляет документы для осуществления контроля за целевым использованием кредита, в том числе Банк имеет право запросить первичные документы. Обязательства Клиента по возврату денежных средств, полученных в рамках настоящих Правил, обеспечиваются договорами поручительствами, заключенными между Банком, Клиентом и/или третьими лицами. **Предельный (максимальный) лимит овердрафта, размер платы за пользование кредитом, срок его действия, иные существенные условия, суммы комиссий, взимаемых Банком, фиксируются Банком в Уведомлении о предоставлении услуги по кредитованию счета «VIP» овердрафт, подлежащем вручению Клиенту.**

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Клиент может воспользоваться услугой кредитования «VIP» овердрафт только в том случае, если Банк установил Клиенту максимальную сумму кредита - лимит «VIP» овердрафта.

Лимит кредита устанавливается Банком на период с 5-го числа текущего календарного месяца по 4-ое число следующего календарного месяца. При этом Клиент имеет право получить у Банка информацию о текущем лимите на любую дату в течение месяца.

Банк вправе не устанавливать Клиенту лимит кредита «VIP» овердрафт, изменять его в одностороннем порядке без предварительного уведомления об этом Клиента, пересматривать и изменять по усмотрению Банка в сторону увеличения размер платы за пользование кредитом, в том числе в случаях изменения стоимости ресурсов на финансовом рынке и изменения ключевой ставки Банка России, в одностороннем порядке отказать Клиенту в кредитовании Счета, изменить срок погашения задолженности на более раннюю дату и (или) потребовать возврата в этот или в иной срок всей или части задолженности.

2.2. Банк может кредитовать счет Клиента в пределах установленного лимита кредита «VIP» овердрафт при условии исполнения Клиентом обязательств, установленных Правилами, Договором, путем оплаты предоставленных Клиентом платежных поручений, за исключением следующих случаев:

- погашение задолженностей (включая основной долг, проценты и иные платежи) по кредитам и займам (в том числе и за третьих юридических лиц и/или физических лиц), предоставление займов;
- оплата лизинговых платежей;
- оплата комиссий за услуги иных кредитных организаций;
- оплата штрафов, пени, неустоек;
- взыскание с Клиента денежных средств судом, судебными приставами, налоговыми органами, иными лицами;
- оплата инкассовых поручений, выставленных судебными, налоговыми органами или иными лицами;
- расчеты за третьих лиц;
- пополнение своего расчетного счета в другом банке;
- зачисление денежных средств на депозиты;
- приобретение (кроме векселей АКБ «Ланта – Банк» (АО)) и погашение векселей;
- осуществление вложений в уставный капитал других юридических лиц;
- выплата дивидендов;
- оказание благотворительной, материальной помощи.

2.3. Клиент использует предоставленные Банком денежные средства на цели, определенные в Уведомлении.

2.4. Клиент в случае открытия новых счетов в других банках в период действия Правил, Договора, в 3-х дневный срок с даты открытия счета сообщает об этом Банку и предоставляет по новым счетам соглашения с обслуживающими Клиента банками либо распоряжения на списание в безусловном порядке «без распоряжения Клиента» (списание по требованию третьего лица) задолженности в порядке, установленном п.2 ст.847 ГК РФ, не позднее одного месяца с даты сообщения. Предоставление Клиентом указанных документов стороны расценивают как надлежащее исполнение Заемщиком соответствующих обязанностей, определенных Правилами, Договором.

2.5. Клиент обязуется погашать задолженность по кредиту «VIP» овердрафт ежедневно, по мере поступления денежных средств на Счет в Банке.

Использованные Клиентом суммы кредита погашаются Банком в операционные дни всеми поступающими на его Счет денежными средствами, путем списания их Банком в безусловном порядке без распоряжения Клиента с его Счета в любой срок по усмотрению Банка. При поступлении денежных средств на Счет Клиента, по которому имеется ограничение и (или) картотека распоряжений, не оплаченных в срок, после 17.00. часов по местному времени погашение задолженности по кредиту осуществляется в следующем операционном дне. В рамках настоящих Правил под понятие операционного дня не попадают суббота, воскресенье, за исключением официального переноса рабочих дней, нерабочие праздничные дни.

При истечении срока действия кредита, закрытии счета ссудная задолженность уплачивается не позднее последнего дня срока действия кредита или дня закрытия Счета соответственно.

При наличии ссудной задолженности по кредиту овердрафт, кредиту «15 + 15» предоставление услуги по кредитованию счета в виде «VIP» овердрафта запрещено.

3. ОСОБЕННОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

3.1. Направление Клиентом Банку платежного поручения на оплату суммы, превышающей остаток денежных средств на Счете, является распоряжением на предоставление кредита «VIP» овердрафт, при условии прямого указания Клиентом на оплату соответствующей суммы за счет кредита в расчетном документе. Документами, подтверждающими кредитование Счета Клиента, являются выписка по Счету Клиента и приложения к ней (оплаченные документы).

4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ И ПЛАТЕЖЕЙ

4.1. Погашение суммы предоставленных Банком денежных средств (основного долга) в рамках кредита «VIP» овердрафт, процентов, комиссий, пеней, штрафов, издержек по взысканию кредита, иных платежей, предусмотренных настоящими Правилами, может осуществляться Клиентом самостоятельно путем перечисления денежных средств, на соответствующие счета открытые в Банке, в том числе со счетов Клиента в других банках.

4.2. В случае непогашения Клиентом основного долга в рамках кредита «VIP» овердрафт, процентов и комиссий в сроки, установленные Уведомлением о предоставлении услуги, Правилами, Договором, сумма ссудной задолженности, включая проценты, комиссии, начисленную неустойку, издержки по взысканию кредита, иные платежи, предусмотренные Правилами, Договором, списываются Банком в безусловном порядке «без распоряжения Клиента» с любого известного ему счета Клиента, путем предъявления в соответствующий банк Клиента инкассовых поручений, согласно предоставленным Клиентом соглашениям с обслуживающими Клиента банками либо распоряжениям на списание в безусловном порядке «без распоряжения Клиента» (списание по требованию третьего лица) средств с принадлежащих ему счетов.

4.3. Проценты начисляются ежедневно на фактический утренний остаток денежных средств, предоставленных Клиенту в рамках кредита «VIP» овердрафт, начиная с даты, следующей за датой выдачи кредита, и заканчивается датой поступления денежных средств в счет погашения ссудной задолженности. При начислении процентов за пользование денежными средствами принимается действительное количество календарных дней – 365 или 366. Банк может сообщить Клиенту предварительно начисленную сумму процентов за пользование кредитом. Порядок уплаты процентов за пользование кредитом отражается в Уведомлении.

4.4. Если с момента перечисления Клиентом Банку предварительно начисленных за текущий календарный месяц процентов за пользование кредитом произошло изменение ссудной задолженности (как в сторону снижения, так и в сторону увеличения), то:

- Излишне перечисленные проценты (при снижении суммы задолженности) подлежат возврату на Счет Клиента в Банке в последний рабочий день месяца, либо по письменной просьбе Клиента – могут быть засчитаны в счет уплаты процентов за следующий период кредитования;
- Дополнительная уплата процентов при увеличении суммы задолженности осуществляется Клиентом не позднее последнего рабочего дня текущего месяца.

4.5. Суммы, перечисленные Клиентом в счет погашения задолженности по настоящим Правилам, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, на погашение задолженности в следующей очередности:

- расходы Банка по возврату задолженности по настоящим Правилам, Договору;
- пени, начисленные на сумму просроченных процентов по кредиту и/или комиссий;
- пени, начисленные на сумму просроченной задолженности по кредиту;
- просроченные проценты по кредиту;
- просроченные комиссии;
- просроченная задолженность по кредиту;
- текущие проценты по кредиту;
- текущие комиссии;

- текущая задолженность по кредиту.

Банк вправе в одностороннем порядке без дополнительного уведомления Клиента изменять установленную очередность.

4.6. Настоящим Клиент предоставляет Банку-Кредитору «заранее данный акцепт Плательщика» на право предъявлять требования получателя средств ко всем счетам Клиента, открытым и открываемым в будущем в Банке, и в иных банках, в отношении любой задолженности (включая штрафные санкции), возникшей в рамках Правил, Договора.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. При несвоевременном погашении или непогашении Клиентом суммы задолженности (в полном объеме или в части) по кредиту «VIP» овердрафт, и/или уплате процентов за пользование кредитом Клиент уплачивает Банку пени из расчета 1 (Один) процент от суммы просроченного платежа за каждый календарный день просрочки.

5.2. Банк может потребовать от Клиента уплаты штрафа в размере 1 000 (Одна тысяча) рублей 00 копеек за каждый день просрочки в случае не предоставления в установленные сроки Банку документов, предоставление которых обязательно в соответствии с условиями настоящих Правил, Договора.

6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. Банк может уступить полностью или частично свои права и обязательства, вытекающие из условий настоящих Правил, третьим лицам (правопреемникам) без согласия Клиента. Правопреемники приобретают те же права и обязательства по отношению к Клиенту по настоящим Правилам, что и Банк. Для указанных целей Банк вправе предоставлять третьим лицам любую информацию, связанную с исполнением Клиентом обязательств по настоящим Правилам, либо о самом Клиенте (включая персональные данные) по усмотрению Банка, на что Клиент настоящим дает свое безусловное согласие.

6.2. Банк вправе в одностороннем порядке уменьшить размер или отказаться от начисления процентов и/или комиссий, и/или пеней, и/или штрафов, и/или иных подлежащих уплате платежей. Прекращение начисления указанных в настоящем пункте платежей вступает в силу с момента принятия соответствующего решения на Кредитном комитете Банка. Банк уведомляет Клиента о принятом решении любыми доступными способами по выбору Банка: по телефону, факсу, электронной почте, письмом и пр.

6.3. В течение всего срока действия настоящих Правил Банк в автоматическом режиме осуществляет проверку Клиента на предмет наличия в его деятельности негативных факторов, способных повлиять на возвратность кредитных средств; анализ целевого использования кредитных средств, в соответствии с п. 2.2. настоящих Правил; выезды в служебные, производственные, складские и другие помещения, с составлением актов проверок. Количество проверок и сроки устанавливаются Банком и с Клиентом не согласовываются. В случае нарушения Клиентом срока возврата кредита (части кредита) и (или) уплаты процентов Банк может запросить дополнительный пакет документов (финансовых и прочих) для более детальной оценки финансового положения Клиента. Проверка финансового положения Клиента может производиться Банком с привлечением сторонних организаций (аудиторские, консультационные, юридические и т.п.) за счет Клиента.

6.4. В случае представления Клиентом в Банк заявления о расторжении Договора обязанность Банка по кредитованию счета в виде кредита «VIP» овердрафт прекращается, а Клиент обязан погасить задолженность по кредиту, процентам за пользование, пени, неустойкам не позднее даты представления в Банк вышеупомянутого заявления.

6.5. Настоящим Клиент дает согласие Банку на получение от любых бюро кредитных историй информации, входящей в состав его кредитной истории, и на использование кода субъекта кредитной истории при направлении запроса в Центральный каталог кредитных историй.

ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ НА ДЕПОЗИТ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящими Правилами Банк принимает драгоценный металл в депозит и обязуется по истечении установленного срока выдать Клиенту сумму депозита и проценты на сумму депозита на условиях и в порядке, предусмотренных Правилами.

1.2. Для размещения драгоценных металлов на депозит Банк открывает Клиенту счет по учету депозита.

1.3. Существенные условия размещения драгоценных металлов Клиента согласовываются сторонами в Уведомлении о размещении драгоценных металлов на депозит (далее – Уведомление). В случае изменения условий размещения драгоценных металлов, в период действия депозита, такие изменения согласовываются сторонами в Уведомлении об изменении условий размещения драгоценных металлов.

1.4. При открытии депозита:

- драгоценные металлы могут быть размещены в золоте и серебре. Банк вправе принять на депозит платину и палладий по отдельному согласованию.

2. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К НАСТОЯЩИМ ПРАВИЛАМ

2.1. Стороны признают, что присоединение к настоящим Правилам может быть совершено путем направления Клиентом в Банк Заявления о присоединении к Правилам размещения драгоценных металлов на депозит/Заявления на открытие депозита (далее – Заявление), либо в оригинале на бумажном носителе либо в электронном виде, подписанного усиленной неквалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Клиента (далее – ЭП) с использованием системы «Клиент-Банк».

Настоящим стороны подтверждают, что Заявление, направленное по системе «Клиент-Банк», **юридически равнозначно** Заявлению, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента и заверенному печатью (при её наличии).

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

Стороны обязаны обеспечивать конфиденциальность информации о ключах ЭП и пароле системы «Клиент - Банк», хранить и использовать их способами, исключающими доступ к ним третьих лиц и возможность их несанкционированного использования.

2.2. В случае поступления в Банк Заявления Клиента, в том числе по системе «Клиент-Банк» после 17 час. 00 мин. по местному времени, Заявление считается принятым Банком следующим операционным днем.

3. ОСОБЕННОСТИ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕПОЗИТА. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ

3.1. Клиент обязан внести драгоценный металл на депозит в согласованном размере не позднее дня, указанного в Заявлении/Уведомлении. В случае нарушения Клиентом срока внесения депозита Банк вправе отказаться от исполнения Договора в части настоящих Правил, и в течение трех рабочих дней перечислить несвоевременно внесенный депозит на счет Клиента, указанный в Уведомлении.

3.2. Внесение драгоценного металла на депозит осуществляется путем безналичного перечисления с банковского счета Клиента на счет, открываемый Клиенту в Банке в соответствии с Уведомлением. Банк имеет право отказать Клиенту в размещении депозита при наличии ограничений по счету Клиента.

3.3. Если депозит будет перечислен Клиентом несколькими частями, то датой зачисления депозита принимается дата поступления последней части депозита в Банк.

3.4. В случае если Уведомлением предусмотрена возможность увеличения либо уменьшения размера депозита, Клиент вправе в любое время до истечения срока размещения депозита изменить размер депозита, сохраняя при этом неснижаемый остаток, направив Банку письменное уведомление на перечисление/уменьшение драгоценного металла в размере не менее минимальной массы драгоценного металла с учетом следующего обстоятельства. При поступлении в Банк уведомления о перечислении после 17-00 местного времени, данное уведомление исполняется Банком в следующем операционном дне.

3.5. Проценты по депозиту начисляются, исходя из фактического остатка драгоценного металла на счете, по ставке, размеры которой установлены в Уведомлении. В случае если Уведомлением установлено, что процентная ставка зависит от суммы депозита, изменение процентной ставки вступает в силу с момента соответствующего изменения суммы депозита.

3.6. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки, выплачиваемой Клиенту в драгоценных металлах с обязательным письменным уведомлением Клиента не менее, чем за 10 (Десять) дней до вступления в действие новой процентной ставки. Уведомление об изменении размера процентной ставки направляется Клиенту посредством системы «Клиент-Банк». При непоступлении от Клиента в срок до момента введения новой процентной ставки, письма об отказе от настоящей услуги Банка, процентная ставка считается принятой и одобренной Клиентом.

3.7. Проценты к сумме депозита не причисляются.

4. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СУММЫ ДЕПОЗИТА И ПРОЦЕНТОВ

4.1. Начисленные проценты выплачиваются Банком путем безналичного перечисления на счет Клиента, указанный в Уведомлении.

4.2. Не позднее, чем за один день до истечения срока размещения депозита Клиент вправе указать Банку иной принадлежащий Клиенту счет для перечисления начисленных процентов и депозита.

4.3. Если день окончания срока размещения депозита приходится на нерабочий день, то датой окончания считается первый рабочий день после наступления указанного срока.

4.4. При не востребовании депозита в день окончания срока его размещения, депозит перечисляется на счет Клиента по реквизитам, указанным в Уведомлении.

4.5. Если иное не установлено в Уведомлении, возврат депозита до истечения срока его размещения не допускается.

5. ЗАЛОГ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ ПО ДЕПОЗИТУ

5.1. Права требования драгоценных металлов, размещенных Клиентом на депозит, в рамках настоящих Правил, могут выступать предметом договора залога прав требования по вкладу (депозиту) (далее – Договор залога прав).

5.2. Договор залога прав заключается Сторонами в обеспечение исполнения обязательств Клиента и/или третьего лица перед Банком в порядке и на условиях, предусмотренных Договором залога прав.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДЕПОЗИТА

6.1. Настоящие Правила вступают в силу с момента размещения суммы депозита и заключаются на срок размещения депозита, указанный в Уведомлении.