

УТВЕРЖДЕНЫ
Первым Заместителем
Председателя Правления
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
Великих В.А.
Приказ №844/1 от «19» ноября 2019

Дата ввода в действие:
«19» ноября 2019

**ПРАВИЛА
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ
ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
В АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО**

1. Термины и определения

В Правилах указанные ниже термины, будут иметь следующие значения, если в тексте Правил прямо не оговорено иное:

1.1. Авторизационные данные – конфиденциальная информация (технология), передаваемая Банком Клиенту при заключении Договора, с помощью которых Банк идентифицирует Клиента при использовании ЭСП. В качестве Авторизационных данных могут использоваться логин и пароль, пин-код, реквизиты банковской карты, коды безопасности, микропроцессор в составе ЭСП, а также иные сведения, предусмотренные Договором.

1.2. Автономный режим использования ЭСП - перевода ЭДС, при котором принятие оператором (-ами) электронных денежных средств распоряжения клиента, уменьшение им Остатка ЭДС плательщика и увеличение им Остатка ЭДС получателя средств на сумму перевода ЭДС производится не одновременно, а после совершения Операции и передачи о ней информации для учета оператору электронных денежных средств.

1.3. Банк – АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (место нахождения: 677000, Россия, г. Якутск, пр. Ленина, д. 1), являющийся оператором электронных денежных средств и осуществляющий деятельность по переводу ЭДС в порядке, предусмотренном законодательством о национальной платежной системе.

1.4. Банковский платежный агент (БПА) – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, привлекающиеся Банком на основании договора для выполнения любых указанных в п. 5.1 Правил функций.

1.5. Договор – соглашение между Банком и Клиентом о предоставлении и использовании ЭСП в целях осуществления переводов ЭДС.

1.6. Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом №115-ФЗ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, и (или) государственных и иных информационных систем.

1.7. Клиент – физическое или юридическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель или лицо, занимающееся частной практикой, заключившее с Банком Договор.

1.8. Корпоративное ЭСП – тип ЭСП, предоставляемый Банком Клиенту (юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю, лицу, занимающемуся частной практикой) для осуществления перевода ЭДС в пределах Лимита на основании заключенного с ним Договора.

1.9. Лимит – максимально допустимая сумма Остатка ЭДС в любой момент времени и (или) общая сумма переводимых ЭДС в течение календарного месяца при использовании одного ЭСП.

1.10. Неперсонифицированное ЭСП – тип ЭСП, предоставляемый Банком Клиенту - физическому лицу для осуществления перевода ЭДС в пределах Лимита на основании заключенного Договора и без проведения Идентификации такого Клиента.

1.11. Операция – осуществляемый Банком перевод ЭДС, включая переводы и кассовые операции, предусмотренные п. 3.3 Правил.

1.12. Остаток ЭДС - размер обязательств Банка перед Клиентом в сумме предоставленных им денежных средств.

1.13. Персонифицированное ЭСП – тип ЭСП, предоставляемый Банком Клиенту - физическому лицу для осуществления перевода ЭДС в пределах Лимита на основании Договора и при условии проведения Идентификация такого Клиента.

1.14. Правила – настоящие Правила осуществления переводов ЭДС АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

1.15. Тарифы – система ставок (размер) комиссионного вознаграждения Банка за предоставление услуг Клиенту и условия их взимания, установленные Банком по соответствующему Договору.

1.16. Электронные денежные средства (ЭДС) - денежные средства, которые предварительно предоставлены Клиентом Банку, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств Клиента перед третьими лицами и в отношении которых он имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием ЭСП.

1.17. Электронное средство платежа (ЭСП) – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях перевода денежных средств, в том числе ЭДС, в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, банкоматов и иных технических устройств.

1.18. Безотзывность перевода ЭДС – характеристика перевода ЭДС, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода ЭДС в определенный момент времени.

1.19. Безусловность перевода ЭДС характеристика перевода ЭДС, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств, предусмотренных Договором.

1.20. Окончателность перевода ЭДС – характеристика перевода ЭДС, обозначающая предоставление ЭДС получателю средств в определенный момент времени.

1.21. Стороны – Клиент и Банк.

2. Общие положения

2.1. Правила не являются публичной офертой в соответствии со статьей 437 Гражданского кодекса РФ.

Правила являются неотъемлемой частью Договоров и применяются только в той части, в которой они непосредственно устанавливают права и обязанности Банка при осуществлении переводов ЭДС.

2.2. Правила размещаются на Интернет-сайте Банка по адресу: www.albank.ru, а также на стендах в головном, дополнительных и операционных офисах и других структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов.

2.3. При взаимодействии с Клиентами в целях осуществления переводов ЭДС Банк выступает в качестве оператора электронных денежных средств.

3. Основания и способы осуществления переводов ЭДС

3.1. Заключение Договора

3.1.1. Осуществление Банком Операций производится на основании заключенного с Клиентом Договора (с учетом Тарифов).

3.1.2. Банк учитывает денежные средства, предоставленные Клиентом, путем формирования записи, отражающей размер Остатка ЭДС.

3.1.3. Перевод ЭДС осуществляется Банком на основании распоряжений Клиента в пользу получателей средств.

Перевод ЭДС может осуществляться на основании требований получателей средств в случаях, указанных Договором между Банком и Клиентом, а также между Клиентом и получателем средств, когда им не является Банк и в Договоре Банка с Клиентом и такая форма расчетов с третьим лицом прямо предусмотрена. Перевод на основании требований получателей средств не может осуществляться в отношении Неперсонифицированных ЭСП.

3.1.4. Если иное не прямо не предусмотрено Договором, для заключения соглашения о предоставлении и использовании ЭСП Клиент обязан представить Банку документы, предусмотренные условиями такого Договора в целях Идентификации Клиента и подтверждении правоспособности и полномочий Клиента (его представителей) на распоряжение ЭДС в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России, а также - информацию для связи с Клиентом (в том числе, посредством каналов дистанционного обслуживания).

3.1.5. Заключение Договора осуществляется в соответствии с условиями, установленными таким Договором. Банк предоставляет каждому Клиенту – физическому лицу до момента заключения Договора следующую информацию способами, указанными в п. 9.7 Правил:

- 1) о наименовании и месте нахождения Банка, а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций;
- 2) об условиях использования ЭСП, в том числе в Автономном режиме использования ЭСП;
- 3) о способах и местах осуществления перевода ЭДС;
- 4) о способах и местах предоставления денежных средств Клиентом - физическим лицом Банку или БПА;
- 5) о размере и порядке взимания Банком вознаграждения с физического лица в случае взимания вознаграждения;
- 6) о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с Банком.

3.2. Способы увеличения Остатка ЭДС

3.2.1. Банк с учетом условия, содержащегося в п. 3.2.3 Правил, может предоставить Клиентам – физическим лицам, использующим Персонифицированные или Неперсонифицированные ЭСП, возможность увеличения своего Остатка ЭДС следующими способами, указанными в пп. 3.2.1.1, 3.2.1.2 Правил.

3.2.1.1. С использованием банковского счета – путем осуществления перевода денежных средств со счета Клиента, открытого в Банке либо в иной кредитной организации в адрес Банка.

3.2.1.2. Без использования своего банковского счета.

1) Путем предоставления наличных денежных средств БПА в пользу Банка.

2) Путем подачи своему оператору связи, при условии наличия у последнего необходимых договорных отношений с Банком, распоряжения об увеличении Остатка ЭДС у Банка за счет денежных средств Клиента, являющихся авансом за услуги связи, способами и в порядке, установленными соглашением между клиентом и оператором связи.

3) Путем получения ЭДС, перевод которых в пользу Клиента совершен другим Клиентом Банка или клиентом другого оператора электронных денежных средств, в том числе по требованию получателя ЭДС, при условии наличия необходимых договорных отношений между Банком и оператором электронных денежных средств, учитывающим Остаток ЭДС такого клиента.

4) Путем подачи оператору по переводу денежных средств распоряжения о совершении в пользу Банка перевода денежных средств без открытия банковского счета с внесением такому оператору наличных денежных средств либо с предоставлением денежных средств за счет использования Остатка ЭДС путем подачи распоряжения посредством предоплаченной банковской карты.

5) Путем подачи другому оператору электронных денежных средств, при условии наличия у последнего договорных отношений с Банком, распоряжения о совершении в пользу Банка перевода ЭДС.

6) Путем получения ЭДС, переведенных Клиентом Банка путем уменьшения Остатка ЭДС, учтенных с использованием иного принадлежащего Клиенту ЭСП.

3.2.2. Банк может предоставить Клиентам, использующим Корпоративные ЭСП, возможность увеличения своего Остатка ЭДС следующими способами, указанными в пп. 3.2.2.1 - 3.2.2.3.

3.2.2.1. С использованием своего банковского счета в иной чем Банк кредитной организации – путем совершения перевода денежных средств в пользу Банка.

3.2.2.2. С использованием своего банковского счета, открытого в Банке, - путем подачи Банку распоряжения о списании денежных средств со своего банковского счета и увеличения Остатка ЭДС.

3.2.2.3. Путем получения ЭДС, перевод которых в пользу данного Клиента совершен физическим лицом – клиентом Банка или другого оператора электронных денежных средств, в том числе по требованию получателя ЭДС.

3.2.3. Конкретные способы увеличения Остатка ЭДС, перечисленные в п. 3.2 Правил, применяются в случае, если они прямо предусмотрены Договором и Тарифами.

3.3. Способы использования ЭДС

3.3.1. Банк с учетом условия, содержащегося в п. 3.3.4 Правил может предоставить Клиентам – физическим лицам, использующим Персонифицированные ЭСП, возможность использования ЭДС одним или несколькими следующими способами:

3.3.1.1. Совершение перевода ЭДС в пользу другого Клиента Банка;

3.3.1.2. Совершение перевода ЭДС для увеличения Остатка ЭДС, учтенных Банком с использованием другого ЭСП, принадлежащего Клиенту.

3.3.1.3. Совершения перевода ЭДС в пользу клиента другого оператора электронных денежных средств при условии наличия у такого оператора электронных денежных средств необходимых договорных отношений с Банком.

3.3.1.4. Совершение за счет Остатка (его части) ЭДС перевода денежных средств на банковский счет.

3.3.1.5. Совершение за счет Остатка (его части) ЭДС перевода денежных средств без открытия банковского счета.

3.3.1.6. Получение Остатка (его части) ЭДС наличными денежными средствами в Банке либо у БПА, привлеченного Банком.

3.3.2. Банк с учетом условия, указанного в п. 3.3.4 Правил, может предоставить Клиентам – физическим лицам, использующим Неперсонифицированные ЭСП, возможность использования ЭДС одним или несколькими следующими способами.

3.3.2.1. Совершение перевода ЭДС в пользу другого Клиента Банка;

3.3.2.2. Совершение перевода ЭДС в пользу клиента другого оператора электронных денежных средств при условии наличия у такого оператора электронных денежных средств необходимых договорных отношений с Банком;

3.3.2.3. Совершение за счет Остатка (его части) ЭДС перевода денежных средств на банковский счет Клиента либо иного лица, открытый в Банке либо в иной кредитной организации.

3.3.2.4. Совершение перевода ЭДС для увеличения Остатка ЭДС, учтенных Банком с использованием другого ЭСП, принадлежащего Клиенту.

3.3.3. Банк с учетом условия, указанного в п. 3.3.4 Правил, может предоставить Клиентам, использующим Корпоративные ЭСП, возможность использования ЭДС одним или несколькими следующими способами.

3.3.3.1. Совершение перевода ЭДС в пользу Клиента Банка – физического лица, использующего Персонифицированное ЭСП.

3.3.3.2. Совершение перевода ЭДС в пользу клиента другого оператора электронных денежных средств – физического лица, использующего Персонифицированное ЭСП, при условии наличия у такого оператора электронных денежных средств необходимых договорных отношений с Банком.

3.3.3.3. Зачисление Остатка (его части) ЭДС на банковский счет соответствующего Клиента, открытый в Банке.

3.3.3.4. Перевод Остатка (его части) ЭДС на банковский счет соответствующего Клиента, открытый в другой кредитной организации.

3.3.4. Конкретные способы использования ЭДС, перечисленные в п. 3.3 Правил, применяются в случаях, если они прямо предусмотрены соответствующим Договором и Тарифами.

3.4. Превышение Лимитов, установленных для ЭСП

3.4.1. Банк устанавливает следующие Лимиты при осуществлении переводов ЭДС с использованием ЭСП:

3.4.1.1. Лимит по Неперсонифицированному ЭСП не может превышать в любой момент времени 15 000 рублей РФ или эквивалента указанной суммы в иностранной валюте.

3.4.1.2. Лимит по Персонифицированному ЭСП не может превышать в любой момент времени 600 000 рублей РФ или эквивалента указанной суммы в иностранной валюте.

3.4.2. Общая сумма переводимых ЭДС с использованием одного Неперсонифицированного ЭСП не может превышать 40 000 рублей РФ в течение календарного месяца.

3.4.3. В случае получения Банком распоряжения о переводе ЭДС в пользу Клиента Банка – физического лица (предоставления Банку денежных средств в целях увеличения Остатка ЭДС Клиента Банка – физического лица) если исполнение такого распоряжения повлечет превышение установленного в п. 3.4 Лимита, Банк отказывает в совершении соответствующей операции.

3.4.4. В случае получения Банком от Клиента, использующего Неперсонифицированное ЭСП, распоряжения о переводе ЭДС, исполнение которого повлечет превышение установленной п. 3.4.2 предельной суммы ЭДС, переводимых с использованием данного Неперсонифицированного ЭСП в течение календарного месяца, Банк не осуществляет перевод ЭДС в календарном месяце, в течение которого им получено соответствующее распоряжение Клиента.

3.4.5. В случае если по состоянию на конец операционного дня Банка Остаток ЭДС на Корпоративном ЭСП превышает установленный Лимит и при этом Клиентом, использующим Корпоративное ЭСП, не дано распоряжение относительно конкретного банковского счета, на который подлежат зачислению (переводу) денежные средства этого Клиента в размере превышения указанного ограничения, Банк осуществляет такое зачисление (перевод) ЭДС на банковский счет, информацию о котором Клиент предоставил Банку.

3.5. Уменьшение Остатка ЭДС без дополнительного распоряжения Клиента осуществляется в следующих случаях

3.5.1. При перечислении ЭДС для исполнения обязательств Клиента перед Банком, в том числе, по уплате комиссии в соответствии с Тарифами Банка;

3.5.2. На основании требования получателя ЭДС, в отношении которого Клиентом дан акцепт в установленном законом порядке и при соблюдении условий п. 3.1.3 Правил;

3.5.3. При обращении взыскания на Остаток (его часть) ЭДС в установленном законодательством порядке.

3.5.4. В иных случаях, предусмотренных федеральным законодательством или соглашением Сторон.

3.6. Идентификация Клиентов.

3.6.1. Банк осуществляет Идентификацию Клиентов (или их представителей) в случаях, когда это необходимо в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, в следующем порядке:

3.6.1.1. При личной явке Клиента (его представителя) в офис Банка и предъявления документа удостоверяющего личность, а также доверенности (в случае заключения договора на использование ЭСП через представителя);

3.6.1.2. Иным способом, не запрещенным законодательством РФ и позволяющим Банку получить сведения, необходимые для Идентификации Клиента.

3.6.2. Банк вправе потребовать от Клиента – физического лица, использующего Персонифицированное ЭСП и не достигшего совершеннолетия, предоставления письменного согласия своего законного представителя по установленной Банком форме на использование ЭСП, предоставленного Банком, и осуществление переводов ЭДС таким Клиентом. Такое письменное согласие должно быть лично предоставлено законным представителем соответствующего Клиента в любой из офисов Банка с предъявлением удостоверяющего личность документа и подлинника документа, подтверждающего статус законного представителя в отношении данного Клиента, либо направлено в адрес Банка при условии нотариального удостоверения подлинности подписи законного представителя под заявлением.

4. Условия использования ЭСП и осуществления переводов ЭДС

4.1. Виды ЭСП, которые могут быть предоставлены Банком Клиенту в соответствии с Договором:

4.1.1. предоплаченные банковские карты;

4.1.2. система дистанционного банковского обслуживания «АЭБ-Онлайн»

4.1.3. иные виды ЭСП, предусмотренные Договором.

4.2. Условия использования ЭСП в целях осуществления перевода ЭДС

4.2.1. Банк предоставляет Клиентам возможность использования ЭСП при условии введения Клиентом корректных Авторизационных данных.

4.2.2. Клиент несет всю полноту ответственности за сохранение своих Авторизационных данных в тайне. Любые действия с ЭСП, совершенные с использованием корректных Авторизационных данных, признаются совершенными Клиентом, за исключением случаев, установленных федеральным законодательством.

4.2.3. Перевод ЭДС осуществляется путем одновременного принятия Банком распоряжения Клиента, уменьшения им Остатка ЭДС плательщика и увеличения Остатка ЭДС получателя средств Банком (иным оператором электронных денежных средств, обслуживающим получателя) на сумму перевода ЭДС.

4.2.4. Безусловность перевода ЭДС наступает при отсутствии условий или выполнении всех условий для осуществления перевода ЭДС, предусмотренных Договором (в частности, действительность предоплаченной банковской карты/ ее реквизитов, достаточность ЭДС и т.д.).

Безотзывность и Окончателность при переводе ЭДС наступает после совершения действий, указанных в п. 4.2.3 Правил.

4.2.5. Автономный режим использования ЭСП Банком допускается в случаях, прямо предусмотренных Договором.

4.2.6. Автономный режим использования ЭСП предполагает осуществление перевода ЭДС, при котором действия, указанные в п. 4.2.3 Правил, осуществляются не одновременно.

4.2.7. При Автономном режиме использования ЭСП получатель ЭДС должен ежедневно передавать обслуживающему его оператору электронных денежных средств информацию о совершенных операциях для ее учета не позднее окончания операционного дня такого оператора электронных денежных средств.

4.2.8. При Автономном режиме использования ЭСП Безотзывность перевода наступает в момент использования Клиентом ЭСП в целях осуществления перевода ЭДС, а Окончателность - в момент учета обслуживающим получателем оператором электронных денежных средств информации, полученной от получателя ЭДС согласно п. 4.2.7 Правил.

4.2.9. При Автономном режиме использования ЭСП денежное обязательство плательщика перед получателем средств прекращается в момент наступления Безотзывности перевода ЭДС согласно п. 4.2.8 Правил.

4.2.10. Банк после исполнения распоряжения Клиента об осуществлении перевода ЭДС направляет в соответствии с порядком, предусмотренным конкретным Договором с Клиентом, подтверждение Клиенту (являющемуся плательщиком или получателем) об исполнении его распоряжения любыми не запрещенными способами, включая по средствам связи (в том числе, каналам дистанционного обслуживания).

4.3. Восстановление утраченных Авторизационных данных

4.3.1. Банк не предоставляет возможность восстановления утраченных Авторизационных данных, за исключением случаев, прямо предусмотренных Договорами. При наличии таких случаев порядок восстановления Авторизационных данных устанавливается в соответствующих Договорах.

4.4. Приостановление Операций, приостановление использования ЭСП, прекращение использования ЭСП

4.4.1. Приостановление операций влечет невозможность уменьшения Остатка ЭДС по соответствующему ЭСП.

4.4.2. Операции с использованием Персонифицированных или Корпоративных ЭСП могут быть приостановлены в случаях и порядке, предусмотренных федеральным законодательством и (или) Договором.

4.4.3. Использование Клиентом ЭСП может быть приостановлено или прекращено в любой момент на основании волеизъявления Клиента путем направления Банку соответствующего уведомления в порядке и в случаях, установленном Договором.

4.4.4. Использование Клиентом ЭСП может быть приостановлено или прекращено по инициативе Банка в случае нарушения Клиентом порядка использования ЭСП, установленного Договором;

4.4.5. Использование Клиентом ЭСП может быть приостановлено или прекращено по инициативе Банка в целях обеспечения Банком сохранности Остатка ЭДС Клиента, доступ к которому осуществляется с использованием ЭСП, в отношении которого у Банка возникли подозрения в несанкционированном доступе. При приостановлении или прекращении использования клиентом ЭСП по инициативе Банка последний информирует Клиента в порядке, предусмотренном Договором. Последствия приостановления или прекращения использования ЭСП устанавливаются соответствующим Договором.

4.5. Ограничения при осуществлении переводов ЭДС

4.5.1. Банк вправе отказать в переводе ЭДС в случаях:

если в результате совершения перевода ЭДС произойдет единовременное превышение Лимита либо общая сумма переводов ЭДС по Неперсонифицированному ЭСП в течение календарного месяца превысит установленное п. 3.4.2 Правил ограничение;

в Банк не поступил документ, необходимый для проведения операции согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации либо распоряжение Клиента оформлено или передано с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации или Договора;

для проведения Операции недостаточно Остатка ЭДС, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию;

операция, проводимая на основании распоряжения Клиента, противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации, условиям Договора или порядку осуществления данной операции, установленному Банком;

у Банка возникли сомнения в том, что распоряжение поступило от Клиента;

права Клиента по распоряжению ЭДС ограничены в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или соответствующим Договором.

Банк имеет право отказать клиенту в приеме распоряжения на проведение операции по банковскому счету (вкладу), подписанному аналогом собственноручной подписи, в случае осуществления систематически и/или в значительных объемах операций, в отношении которых возникают подозрения, что они совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Банк имеет право отказать Клиенту в приеме от него распоряжения на проведение операции по банковскому счету (вкладу), подписанному аналогом собственноручной подписи.

Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на счет клиента), по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации, а также в случае, если у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Кредитная организация в соответствии с Федеральным законом N 161-ФЗ может отказать клиенту в заключении договора об использовании ЭСП, а также приостановить или прекратить использование клиентом ЭСП в соответствии с договором при нарушении клиентом порядка использования ЭСП.

4.6. Перевод ЭДС в иностранной валюте между резидентами, перевод ЭДС в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между резидентами и нерезидентами, а также перевод ЭДС в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между нерезидентами осуществляется в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля.

5. Взаимодействие Банка с Банковскими платежными агентами

5.1. Банк вправе на основании договора привлекать БПА для осуществления любых из нижеуказанных функций:

1) для принятия от физического лица наличных денежных средств в целях пополнения Остатка ЭДС, учитываемого Банком, и (или) выдачи физическому лицу такого Остатка ЭДС наличными денежными средствами, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов, в случаях предусмотренных действующим законодательством и соответствующим Договором между Банком и Клиентом;

2) для предоставления Клиентам ЭСП и обеспечения возможности использования ЭСП в соответствии с условиями, установленными Банком;

3) для проведения Идентификации Клиента - физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе ЭДС в соответствии с требованиями законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5.2. Банк на основании заключенного договора вправе предоставить БПА право привлекать банковского платежного субагента при условии соблюдения последним всех требований к его деятельности, установленных законодательством и договором между Банком и БПА.

5.3. В случае привлечения банковских платежных агентов (субагентов) Банк ведет их перечень с указанием адресов всех мест осуществления ими операций по поручению Банка, с которым можно ознакомиться по запросу физических лиц.

5.4. Банк осуществляет в порядке, установленном законодательством и договором с БПА, систематический контроль за соблюдением каждым привлеченным БПА условий его привлечения, установленных законодательством о национальной платежной системе и соответствующим договором между Банком и БПА, а также законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Несоблюдение БПА условий его привлечения является основанием для одностороннего отказа Банка от исполнения договора с таким БПА.

5.5. БПА доводит информацию до Клиентов о выполняемых им функциях по поручению Банка в соответствии с требованиями законодательства о национальной платежной системе и закона о защите прав потребителей.

6. Порядок обеспечения бесперебойности при переводе ЭДС

6.1. В целях обеспечения бесперебойности осуществления перевода ЭДС Банк принимает следующие меры:

- проводит сбор, систематизацию, накопление информации о переводах ЭДС, осуществляемых путем уменьшения Остатка ЭДС плательщика и увеличения Остатка ЭДС получателя средств на сумму перевода ЭДС;

- осуществляет меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации об Остатках ЭДС и их перевод, а в случае возникновения указанных нарушений осуществляет меры по их устранению;

- проводит анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению;

- обеспечивает сохранение функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе (далее - отказоустойчивость), осуществляет их тестирование в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления указанных недостатков принимать меры по их устранению.

6.2. Банк обеспечивает конфиденциальность информации, полученной в результате выполнения мер, указанных в п. 6.1 Правил. Содержание указанной информации может быть раскрыто исключительно органам и должностным лицам, уполномоченным запрашивать и получать соответствующие сведения у Банка в соответствии с федеральным законодательством.

6.3. Для организации деятельности, связанной с обеспечением бесперебойности осуществления перевода ЭДС, Банк разрабатывает внутренние документы, которые содержат:

- информацию о способах, объектах и показателях мониторинга;

- перечень возможных причин нарушения функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, влекущих прекращение осуществления перевода ЭДС или его ненадлежащее осуществление, и сроки их устранения;

- план действий в случае нарушения функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, направленный на восстановление их функционирования, в том числе путем применения резервных операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, а также сроки проведения мероприятий в рамках применяемого плана;

- перечень и периодичность проведения регламентных работ по обеспечению отказоустойчивости;
 - порядок резервного копирования информации об осуществленном переводе ЭДС, об Остатках ЭДС, а также хранения такой информации, в том числе сроки ее хранения;
 - порядок контроля за обеспечением бесперебойности осуществления перевода ЭДС.
- Внутренние документы Банка могут включать иные положения, направленные на обеспечение бесперебойности осуществления перевода ЭДС.

7. Порядок рассмотрения претензий клиентов и ответственность Банка

7.1. Споры и разногласия, связанные с переводом ЭДС на условиях Договоров подлежат урегулированию путем переговоров и рассматриваются в соответствии с порядком, установленным настоящим разделом Правил, если иное не предусмотрено соответствующим Договором.

Все отношения между Сторонами будут регулироваться и толковаться в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2. Клиент вправе подать претензию в письменном виде лично в любое структурное подразделение Банка (информация о них размещена на Интернет- сайте Банка по адресу www.albank.ru), либо с использованием средств связи, предусмотренных Договором и (или) действующим законодательством и позволяющих установить, что претензия исходит от Клиента.

7.2.1. Если Банком установлена специальная форма претензии, о чем до Клиента доводится информация любыми не запрещенными способами, Клиент использует соответствующую форму при подаче претензии. В иных случаях, когда Банком не предусмотрены специальные формы претензии, Клиент может подать претензию, составленную в произвольной форме.

7.3. Банк рассматривает претензии Клиентов в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня их получения. При необходимости получения дополнительной информации от третьих лиц для надлежащего рассмотрения претензии срок рассмотрения претензии может быть продлен с учетом срока, необходимого для получения ответа от таких лиц, о чем Клиент уведомляется Банком.

В случае предъявления Клиентом претензии по Операции, связанной с проведением трансграничных расчетов, Банк рассматривает такую претензию в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней с даты ее получения.

7.4. При неурегировании разногласий между Банком и Клиентом споры, вытекающие из Договоров или касающиеся его нарушения, прекращения или недействительности, передаются на разрешение суда в соответствии с законодательством Российской Федерации. Если в соответствии с гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации спор, вытекающий из Договора или касающийся его нарушения, прекращения или недействительности, будет подсуден мировому судье, такой спор передается на разрешение в судебный участок.

Иски Клиентов о защите прав потребителей разрешаются в порядке, определенном законодательством Российской Федерации о защите прав потребителей.

Иски Клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), связанные с переводом ЭДС на основании Договора с Банком, рассматриваются в Арбитражном суде Республики Саха (Якутия).

7.5. Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом, с которым заключено соглашение о предоставлении и использовании Неперсонифицированного ЭСП, вследствие исполнения Банком распоряжения о переводе ЭДС, выданного неуполномоченными лицами с использованием корректных Авторизационных данных, если несанкционированная Операция была совершена до получения Банком уведомления Клиента, предусмотренного п. 8.4 Правил.

7.6. При использовании Клиентом Персонифицированного ЭСП Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом вследствие исполнения распоряжения Клиента, выданного неуполномоченными лицами, если иное прямо не предусмотрено действующим законодательством и Банк согласно условиям Договора не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

7.7. Банк не возмещает Клиенту упущенную выгоду в случаях, когда действующим законодательством Российской Федерации на Банк возлагается обязанность возмещения Клиенту только реального ущерба.

7.8. При нарушении условий перевода ЭДС, предусмотренных законодательством и Договором, Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями соответствующего Договора с Клиентом.

7.9. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если неисполнение будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после

вступления в силу Договора. Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов.

К таким обстоятельствам будут относиться, в том числе, военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, отключение электроэнергии, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Договором с учетом Правил.

8. Процедуры оперативного взаимодействия Банка с Клиентами

8.1. Процедуры оперативного взаимодействия Банка с Клиентами включают:

8.1.1. направление Клиенту подтверждения об исполнении распоряжения об осуществлении перевода ЭДС с использованием ЭСП после наступления момента Окончателности перевода ЭДС/после учета информации оператором электронных денежных средств о переводе ЭДС, совершенном в Автономном режиме использования ЭСП;

8.1.2. получение и фиксация уведомлений Клиента об утрате ЭСП и/или об использовании ЭСП без согласия Клиента, в том числе через call-центр Банка.

8.1.3. приостановление или прекращение использования Клиентом ЭСП на основании уведомления Клиента или по усмотрению Банка в случаях и в порядке, предусмотренным Договором с Клиентом (с учетом Правил).

8.2. Уведомления Банком Клиента, предусмотренные п. 8.1.1 Правил, направляются Банком Клиенту незамедлительно после совершения каждой Операции любыми из способов, предусмотренных Договором, в том числе, указанным в п. 8.6 Правил. При этом если Сторонами согласовано несколько способов уведомления, конкретный способ уведомления Клиента определяется Банком самостоятельно.

8.3. Банк не несет ответственности за любые последствия несоответствия действительности (прекращение соответствия действительности) контактных данных, предоставленных Клиентом Банку.

8.4. В случае утраты ЭСП и (или) его использования без согласия Клиента Клиент обязан направить соответствующее уведомление Банку в предусмотренной Договором форме незамедлительно после обнаружения факта утраты ЭСП и (или) его использования без согласия Клиента, но не позднее срока предусмотренного действующим законодательством и (или) Договором.

8.5. Банк, получивший уведомление Клиента об утрате ЭСП и (или) об использовании ЭСП без согласия Клиента, в порядке, установленном в договоре с Клиентом, приостанавливает возможность использования такого ЭСП, если в соответствующем уведомлении Клиента не содержится просьба о прекращении использования ЭСП.

8.6. В случаях если направление Клиенту уведомлений по Операциям является обязательным для Банка в силу требования действующего законодательства Российской Федерации, то такая обязанность считается исполненной надлежащим образом при направлении уведомления в соответствии с имеющейся в Банке информацией о средствах связи с Клиентом, а именно: в личную область по каналу дистанционного обслуживания каждого Клиента, при предоставлении Клиентом данных своего номера телефона оператора подвижной радиотелефонной связи (оператора сотовой связи) и (или) адреса электронной почты для таких уведомлений – на указанный Клиентом адрес электронной почты и (или) номер телефона, при предоставлении Клиенту документов, формируемых по Операциям с использованием Банкомата, иного устройства самообслуживания, а также может осуществляться иными способами, согласованными Сторонами в соответствии с условиями Правил. При этом Клиент обязуется не реже чем 1 (Один) раз в день самостоятельно проверять полученные уведомления по вышеуказанным и предусмотренным соответствующим Договором средствам связи (каналам обслуживания Клиентов).

При осуществлении уведомления о каждой Операции с использованием ЭСП несколькими способами Банк считается выполнившим требование законодательства с момента направления (предоставления) Клиенту уведомления о соответствующей Операции с использованием ЭСП хотя бы одним из согласованных Сторонами способов. При этом если Сторонами согласовано несколько способов уведомления, конкретный способ уведомления Клиента определяется Банком самостоятельно.

9. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила

9.1. Внесение изменений и/или дополнений в Правила производится по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном Договором между Банком и Клиентом для внесения в Договор (включая, Тарифы) изменений и дополнений, а также настоящим разделом Правил, если иное не урегулировано условиями Договора.

9.2. Банк информирует Клиента о планируемых изменениях и/или дополнениях в Правила, в том числе, об утверждении новой редакции Правил, не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления их в силу любым из способов, указанных в п. 9.7 Правил.

9.3. Клиент вправе согласиться (акцептовать) предложенные(-ую) Банком изменения и (или) дополнения к Правилам (оферту) любым из следующих способов:

9.3.1. путем совершения Клиентом по истечении 5 (Пяти) календарных дней с даты направления Банком указанного предложения (оферты) следующих действий:

- направление в Банк распоряжений на осуществление Операций, а также совершение иных действий, свидетельствующих о намерении Клиента продолжать исполнение условий Правил;
- выражение воли Клиента на согласие с указанным предложением (офертой) Банка в виде молчания (бездействия) Клиента, под которым понимается непредставление Банку письменного отказа от таких изменений и/или дополнений либо письменного сообщения Клиента о расторжении Договора в связи с отказом от изменений и/или дополнений Правил.

9.4. С целью обеспечения гарантированного получения Клиентом предложения (оферты) Банка, указанной в п. 9.2 Правил Клиент обязуется не реже чем один раз в 5 (Пять) календарных дней самостоятельно обращаться в Банк (на Интернет-сайт Банка www.albank.ru) за сведениями об изменениях и дополнениях, которые планируется внести в Правила.

9.5. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях и/или дополнениях в Правила.

9.6. Правила считаются измененными по соглашению Сторон по истечении 10 (Десяти) дней после первого опубликования предложения (оферты) Банка, указанной в п. 9.2 Правил, при условии, что в течение этого срока Банк не получит от Клиента сообщение о расторжении (отказе от изменения) Договора.

9.7. Под опубликованием информации, указанной в п. 9.2 Правил, понимается размещение Банком информации в местах и одним из способов, следующих способов:

- размещение информации на Интернет-сайте Банка (www.albank.ru);
- размещение информации на стендах в головном, дополнительных и операционных офисах, а также других структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов, а также БПА;
- рассылка информационных сообщений по электронной почте;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

9.8. Моментом первого опубликования Правил, а также Тарифов, считается момент их первого размещения на Интернет-сайте Банка. Моментом ознакомления Клиента с опубликованными Правилами считается истечение срока, в течение которого Клиент обязан знакомиться с опубликованной информацией в соответствии с п. 9.4 Правил.