

УТВЕРЖДАЮ
Председатель Правления
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

_____ Н.Н. Долгунов

Приказ №_____ от «26» февраля 2020

Дата ввода в действие:
«26» февраля 2020

**Порядок и условия осуществления переводов денежных средств
по распоряжению физических лиц
в АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО**

1.1. Расчеты платежными поручениями

Платежные поручения используются Клиентами для переводов денежных средств в соответствии с Законодательством Российской Федерации при расчетах, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности. Платежные поручения составляются Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Платежное поручение может использоваться для перевода денежных средств со счета по вкладу (депозиту) с учетом требований, установленных федеральным законом.

Платежное поручение составляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, на бумажном носителе.

Платежное поручение действительно для представления в банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

Платежные поручения на перевод денежных средств со Счета Клиента составляются Банком при наличии денежных средств на Счете по заявлению Клиента, оформленном в соответствии с Приложением №1.1. Платежные поручения на перевод средств без открытия счета составляются на основании заявления в соответствии с Приложением №1.2.

Договором банковского счета может быть предусмотрена оплата платежных поручений, предъявляемых Клиентом при недостаточности денежных средств на его Счете за счет предоставляемого Банком кредита (овердрафта).

Распоряжение о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика - физического лица, передаваемое с использованием электронного средства платежа, должно содержать информацию, позволяющую установить плательщика, получателя средств, сумму перевода, назначение платежа.

На основании распоряжений плательщиков - физических лиц Банка может составить платежное поручение на общую сумму с направлением банку получателя средств, получателю средств согласованным с банком получателем средств, получателем средств способом реестра или распоряжений плательщиков - физических лиц.

1.2. Расчеты чеками

В соответствии с ГК РФ чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

В качестве плательщика по чеку может быть указан только банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.

Отзыв чека до истечения срока для его предъявления не допускается.

Чек должен содержать реквизиты, установленные ГК РФ, а также может содержать реквизиты, определяемые Банком. Форма чека устанавливается кредитной организацией.

Чек должен содержать следующие реквизиты:

- 1) наименование «чек», включенное в текст документа;
- 2) поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму;
- 3) наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;
- 4) указание валюты платежа;
- 5) указание даты и места составления чека;
- 6) подпись лица, выписавшего чек, - чекодателя.

Отсутствие в документе какого-либо из указанных реквизитов лишает его силы чека.

Чек, не содержащий указание места его составления, рассматривается как подписанный в месте нахождения чекодателя.

Указание о процентах считается ненаписанным.

Чек оплачивается за счет средств чекодателя.

Банк обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным по нему лицом.

Чеки заполняются от руки чернилами или шариковыми ручками в соответствии с правилами, изложенными на обложках чековых книжек. Все реквизиты чека должны быть заполнены. Никакие поправки и помарки в чеках не допускаются. Испорченные чеки из чековой книжки не удаляются

Субъекты (участники) отношений по чеку:

- чекодатель - лицо, выписавшее чек, имеющее денежные средства в банке, которыми оно вправе распоряжаться путем выставления чеков;
- чекодержатель - юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, либо лицо, которое является держателем чека;
- плательщик - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Распоряжение чекодателя не связано с наступлением каких-либо условий, обязанность банка по уплате указанной в чеке суммы возникает с момента предъявления чека. Обязанность банка основывается на чековом договоре между банком и клиентом, при этом используются как собственные средства клиента, находящиеся на его счете в банке, так и заемные средства. Оплата по чеку производится наличными или безналичным путем.

1.3. Порядок осуществления безналичных операций по счету

Для осуществления перевода со счета Клиенту необходимо обратиться в отделение Банка или воспользоваться услугами, предоставляемыми через сеть устройств самообслуживания, воспользоваться технологиями Дистанционного банковского обслуживания.

При обращении Клиента (Уполномоченного лица Клиента) с целью проведения операции по переводу денежных средств со Счета в адрес юридического либо физического лица, сотрудник Банка:

- Идентифицирует Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициара в соответствии с ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в действующей редакции;
- При оформлении операций по доверенности запрашивает доверенность, изготавливает ее копию для последующего подшивания к Заявлению. Доверенность должна быть оформлена в соответствии с действующим законодательством.

Без заявления Клиента списание денежных средств со Счета осуществляется в случаях, предусмотренных действующим Законодательством и Договором, в том числе по исполнительным документам.

Распоряжения о переводе денежных средств заполняются в соответствии с требованиями Положения Банка России от 19.06.2012 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете на момент списания средств, а также установленного лимита кредитования Счета, предусмотренного Договором, расчетные документы исполнению не подлежат и возвращаются плательщикам или взыскателям в порядке, установленном нормативными актами Банка России, за исключением расчетных документов, о списании денежных средств со Счета на основании исполнительных документов.

1.4. Операции по переводам денежных средств без открытия счета

Для осуществления перевода без открытия счета Клиенту необходимо обратиться в отделение Банка или воспользоваться услугами, предоставляемыми через сеть устройств самообслуживания.

Через устройства самообслуживания, в зависимости от условий заключенных договоров, на прием денежных средств для последующей отправки в пользу Поставщиков услуг, а также при условии наличия технологии пополнения лицевых Счетов Банка, могут осуществляться операции:

- Прием наличных денежных средств для их последующего зачисления на банковский счет физического лица в целях пополнения Счета, в целях исполнения обязательств по кредитным договорам, заключенным между Банком и физическими лицами;
- Прием наличных денежных средств в уплату платежей, для последующего перевода их на банковские счета юридических лиц.

Платежи физических лиц без открытия счета проводятся по корреспондентскому счету без последующего контроля Подразделения расчетных операций. Ответственность за правильность заполнения реквизитов распоряжений возлагается на лиц, составивших соответствующий документ.

1.5. Порядок осуществления переводов денежных средств физическими лицами без открытия банковского счета по системам денежных переводов/платежным системам.

Банк осуществляет отправку/выплату денежных средств по международным системам переводов в рамках заключенных соглашений.

Договоры, документы и переписка ведутся в соответствии с установленными в Банке правилами документооборота.

При выполнении операций по отправке/выплате/изменении реквизитов перевода Банк взимает вознаграждение в соответствии с Тарифами оператора.

В рамках данного раздела осуществляются операции:

- Отправления денежных переводов в валюте РФ в пределах Российской Федерации в пользу физических лиц;
- Отправления денежных переводов в валюте РФ, долларах США и ЕВРО за границу в пользу физических лиц;
- Выплаты денежных переводов в валюте РФ в пределах Российской Федерации в пользу физических лиц;
- Выплаты денежных переводов в валюте РФ, долларах США и ЕВРО, поступивших из-за границы в пользу физических лиц;
- Изменение параметров перевода;
- Возврат/аннулирование переводов;
- Валютный контроль;
- Контроль в целях выполнения требований ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В отдельных случаях в зависимости от Платежной Системы отправление перевода может осуществляться в пользу юридических лиц.

Данный Порядок не распространяется на переводы, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, инвестиционной деятельности или приобретением прав на недвижимость, а также на индивидуальных предпринимателей (резидентов и нерезидентов).

Перед началом проведения операции работник Банка обязан провести идентификацию Клиента/представителя Клиента в соответствии с ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в действующей редакции.

Прием денежных средств для осуществления переводов, выдача перевода, внесение изменений в параметры исходящего перевода и аннулирование денежных переводов осуществляется Банком при предоставлении физическим лицом документа, удостоверяющего личность, действующего на момент совершения операции.

При представлении клиентом документов, не отвечающих требованиям Банка, а также при отказе предоставить требуемые документы Банк отказывается в проведении операции.

Операционными работниками осуществляется контроль ограничений по суммам и направлениям осуществляемых на территории РФ переводов. Ограничения устанавливаются в соответствии с Правилами Системы, а также действующим валютным законодательством РФ, в части неукоснительного соблюдения ряда ограничений по суммам, направлению и Получателям перевода денежных средств, как на территории РФ, так и за ее пределы:

- Переводы без открытия счета нерезидентов на территории РФ, за пределы РФ и их получение осуществляются без ограничений.
- Переводы денежных средств резидентов из РФ без открытия счета валюте РФ и в иностранной валюте осуществляются в размере не более 5000 долларов США (в эквиваленте по курсу Банка России на день проведения операции) в один операционный день;
- Расчеты между резидентами в иностранной валюте на территории РФ запрещены.

Банк не несет ответственности за правомерность и своевременность исполнения своих обязательств банком Получателя. В случае возврата Перевода банком Получателя Western union, комиссия, уплаченная Отправителем за его отправку, возврату не подлежит, за исключением случаев, когда возврат Перевода произошел по вине Банка.

В случае если денежный перевод выплачивается представителю Клиента (за исключением переводов, оформленных по системам Western union и Золотая Корона, по которым выплата по доверенности запрещена), то предоставляется доверенность, оформленная в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк гарантирует отправителю/получателю тайну перевода и персональных данных отправителя/получателя. Указанные данные являются конфиденциальной информацией Банка и могут быть предоставлены только отправителю/получателю или их представителям в соответствии с п. 2 ст. 857 ГК РФ. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Невыплаченные получателю переводы хранятся в течение срока исковой давности в соответствии с законодательством Российской Федерации и могут быть возвращены отправителю по его запросу.

Банк не несет ответственности за невыплату перевода по причине отзыва лицензии у банка получателя, который был указан отправителем. В данном случае получателю необходимо предъявлять требования к временной администрации или конкурсному управляющему о включении своих требований в реестр требований кредиторов, т.к. данные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом №177-ФЗ.

1.5.1. Порядок возврата (аннулирования) денежного перевода

Возврат денежного перевода можно осуществить в любое время после отправления, но до его выплаты Получателю в соответствии с Правилами Систем.

Прием Заявления на возврат перевода, отправленного в Китай по системе денежных переводов Золотая Корона, возможен не позднее дня, следующего за днем отправки перевода.

При возврате Денежного перевода Отправителю возвращается только сумма перевода (кроме системы Контакт при отправке безадресного перевода), сумма уплаченной комиссии возврату не подлежит.

При приеме заявления на возврат перевода, который невозможно выдать в момент обращения (перевод в Китай по системе Золотая Корона, перевод Контакт в пользу юридического лица) операционный работник осуществляет контроль статуса перевода в системе.

При изменении статуса перевода операционный работник приглашает клиента на получение суммы перевода.

1.6. Порядок составления распоряжений клиентов по уплате платежей в бюджетную систему РФ

При осуществлении безналичных операций в бюджетную систему РФ в соответствии с Правилами указания информации, идентифицирующей плательщика, получателя средств, плательщику в случае осуществления перевода денежных средств в бюджетную систему РФ (далее – Правила) в уплату налоговой задолженности, государственной пошлины и иных платежей, администрируемых налоговыми и таможенными органами, в распоряжении о переводе денежных средств обязательно указание одного из следующих реквизитов:

- ✓ идентификационного номера налогоплательщика (ИНН) плательщика - физического лица в реквизите «ИНН» плательщика (поле 60);
- ✓ уникального идентификатора начисления («УИН») в реквизите «Код» (поле 22) или идентификатора сведений о физическом лице.

Соблюдение Правил предусматривает обязательность заполнения всех реквизитов распоряжения о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации.

Налогоплательщики - физические лица уплачивают имущественные налоги (земельный налог, налог на имущество физических лиц, транспортный налог) на основании налогового уведомления, направленного налоговым органом, и приложенного к нему платежного документа (извещения) по форме № ПД (налог).

Данные документы заполняются налоговым органом. При этом в качестве УИН в платежном документе (извещении) по форме № ПД (налог) указывается индекс документа.

Распоряжения клиентов по уплате платежей в бюджетную систему РФ должны быть исполнены **в срок не позднее следующего рабочего дня** со дня поступления распоряжения клиента в Банк.

1.6.1. Налоговым кодексом РФ предусмотрена возможность уплаты налогов, сборов, пеней, штрафов и страховых взносов за плательщика **иным лицом**.

При составлении распоряжений о переводе денежных средств без открытия счета, принятых от законных и уполномоченных представителей или иных лиц, исполняющих обязанность плательщика по уплате налоговых платежей, страховых взносов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, в реквизитах должно быть указано:

✓ В поле «ИНН» плательщика (поле 60) – значение ИНН плательщика, чья обязанность по уплате налоговых платежей, страховых взносов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации исполняется (должника). При отсутствии у плательщика – физического лица ИНН в реквизите «ИНН» плательщика указывается ноль («0»).

✓ В поле «КПП» плательщика (поле 102) – значение КПП плательщика, чья обязанность по уплате налоговых платежей, страховых взносов и иных платежей исполняется (должника). При исполнении обязанности по уплате платежей за физических лиц в реквизите «КПП» плательщика необходимо указать ноль («0»).

✓ В поле «Плательщик» (поле 8) – информацию о плательщике – законном, уполномоченном представителе или ином лице, осуществляющем платеж – фамилию, имя, отчество (при его наличии) физического лица, исполняющего обязанность плательщика по уплате платежей в бюджетную систему Российской Федерации.

✓ В поле «Назначение платежа» (поле 24) необходимо указать:

➤ значение ИНН физического лица, осуществляющего платеж. Данная информация указывается первой в реквизите «Назначение платежа» распоряжения о переводе денежных

средств. Для выделения информации о плательщике от иной информации, указываемой в реквизите «Назначение платежа», используется знак «//»;

➤ наименование налогоплательщика, плательщика сборов, страховых взносов и иных платежей в бюджетную систему РФ, чья обязанность исполняется (должника) – фамилия, имя, отчество (при его наличии) и адрес регистрации по месту жительства или адрес регистрации по месту пребывания (при отсутствии места жительства)). Для выделения данной информации от иной информации используется знак «//».

➤ В поле «Статус плательщика» (поле 101) – необходимо указать показатель статуса плательщика, чья обязанность исполняется (должника).

1.7. Особенности переводов физических лиц резидентов на счета нерезидентов в валюте РФ

При приеме перевода на счет нерезидента в валюте РФ должностное лицо оформляет документы согласно Порядка установленного в Банке, в зависимости от вида перевода (без открытия счета или с лицевого счета). При этом должностное лицо согласовывает проведение валютной операции с Подразделением по валютным операциям, и передает документы на последоконтроль ответственному сотруднику. Код вида валютной операции в назначении платежа при переводе со счетов физических лиц резидентов на счета физических лиц нерезидентов не проставляется в соответствии с п. 1.5 Инструкции ЦБ РФ № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами Уполномоченным Банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее – Инструкция № 181-И), за исключением осуществления валютных операций физическими лицами-резидентами, связанных с предоставлением нерезидентам займов и возвратов от нерезидентов таких займов, с использованием банковских счетов (вкладов).

Распоряжения, составленные на бумажном носителе, проходят визуальный контроль ответственного сотрудника Банка. Осуществляется структурный контроль распоряжения на бумажном носителе посредством проверки соответствия установленным формам, согласно Положению №383-П и на наличие подписи клиента.

1.8. Порядок осуществления периодических перечислений

На основании распоряжения плательщика в виде заявления банк составляет распоряжение (распоряжения) и осуществляет разовый и (или) периодический перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщику, в том числе использующему ЭСП, в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением условий в сумме, определяемой плательщиком, получателю средств в этом или ином банке.

Клиент предоставляет Банку право на периодический перевод денежных средств со Счета. В этом случае Клиент представляет в Банк Заявление на периодическое перечисление денежных средств.

При недостаточности средств на счете Клиента для осуществления платежа и отсутствии условий овердрафта в Договоре Банковского счета Заявление на периодическое перечисление денежных средств в соответствующем периоде остается без исполнения.

Клиент может отозвать свое Заявление, предоставляющее Банку право на периодический перевод денежных средств с его Счета, путем подачи в Банк заявления (*Приложение №1.3.*). Указанное заявление подшивается к Заявлению на периодическое перечисление денежных средств и хранится в отдельной папке.

1.9. Процедуры отзыва и возврата (аннулирования) распоряжений клиентов банка

Отзыв распоряжения Клиентом может осуществляться до наступления безотзывности перевода денежных средств. Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств с банковского счета клиента или с момента предоставления клиентом наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Отзыв распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, осуществляется на основании заявления об отзыве на бумажном носителе, представленного отправителем распоряжения в банк.

Заявление об отзыве распоряжения должно быть составлено клиентом по форме, установленной Банком, представленной в *Приложении №1.4*. Заявление должно быть подписано собственноручной подписью, аналогичной подписи в документе, удостоверяющей личность.

Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком распоряжения.

Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

Возврат (аннулирование) распоряжения может осуществляться при первом отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению распоряжения.

Неисполненные распоряжения клиентов в электронном виде по причине их отзыва хранятся Банком в электронной базе аннулированных платежей. Отзыванные распоряжения, поступившие от клиентов на бумажном носителе, хранятся Банком вместе с отзывом в течение срока, установленного законодательством.

Регистрация аннулируемых распоряжений в электронном виде, возвращаемых распоряжений на бумажных носителях и уведомление отправителей распоряжений о возврате (аннулировании) распоряжений осуществляются в порядке, установленном Банком, с указанием даты возврата (аннулирования) распоряжения. При этом обязательной регистрации подлежат аннулированные распоряжения взыскателей средств.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отзыве с указанием даты, возможности (или невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения и проставлением на распоряжении на бумажном носителе штампа Банка и подписи Уполномоченного лица Банка.

1.10. Порядок работы с распоряжениями клиентов при изменении реквизитов банков, их клиентов

Специалист Банка при изменении банковских реквизитов, номеров банковских счетов его клиентов осуществляет работу с распоряжениями в электронном виде, на бумажных носителях, платежными ордерами, в которых изменяются реквизиты, в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Порядка, и осуществляет их оплату в соответствии с новыми реквизитами в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

В соответствии с Указанием № 2946-У при изменении реквизитов банка получателя средств, номера счета получателя средств Банк осуществляет работу с распоряжениями, платежными ордерами, в которых изменяются реквизиты, на основании заявления об изменении реквизитов (далее - заявление об изменении реквизитов) банка получателя средств, получателя средств, либо на основании полученной от Банка России информации о новых и соответствующих им прежних реквизитах банка получателя средств, получателя средств.

Заявление об изменении реквизитов может быть составлено получателем средств, взыскателем средств, ранее направившим или представившим в банк распоряжение с прежними реквизитами в произвольной форме по каждому распоряжению. Заявление должно содержать наименование, а также номер, дату и сумму (при их наличии) распоряжения, в котором изменяются реквизиты, новые и соответствующие им прежние реквизиты банка получателя средств, получателя средств.

Заявление об изменении реквизитов представляется (направляется):

- клиентом Банка – в обслуживающий его банк;
- уполномоченным органом, взыскателем – в банк, обслуживающий плательщика.

Если банк, принимающий заявление, не является банком плательщика, заявление в электронном виде или на бумажном носителе направляется в банк плательщика.

Если ответственным сотрудником Банка, принято заявление об изменении реквизитов по расчетному документу, находящемуся в очереди не исполненных в срок распоряжений, и частично исполненному по прежним реквизитам платежным ордером, который помещен в очередь не исполненных в срок распоряжений клиентов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации, изготавливается копия заявления об изменении реквизитов. Копия оформляется Специалистом Банка в установленном порядке и прилагается к подлежащему оплате платежному ордеру с прежними реквизитами и при осуществлении оплаты помещается вместе с ним в документы дня.

Если ответственным сотрудником Банка принято заявление об изменении реквизитов по расчетному документу, платежному ордеру, находящемуся в подразделении расчетной сети Банка России в очереди не исполненных в срок распоряжений из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации, изготавливается копия заявления об изменении реквизитов. Копия оформляется Специалистом Банка и направляется в подразделение расчетной сети Банка России и прилагается к расчетному документу, платежному ордеру с прежними реквизитами, а при осуществлении полной оплаты, помещается вместе с ним в документы дня.

В случае не доведения до Банка, обслуживающего плательщика, сведений о новых реквизитах Банка, обслуживающего получателя, расчетные документы, платежные ордера, содержащие прежние реквизиты, в день наступления платежа возвращаются банком, обслуживающим плательщика, в порядке, установленном Положением ЦБ РФ №383-П.

При затруднении идентификации расчетного документа, платежного ордера, на основании которого поступили денежные средства в соответствии с новыми реквизитами, специалист Подразделения расчетных операций, в случае обращения получателя, направляет в Банк, обслуживающий плательщика, запрос в произвольной форме, или получатель может направлять в банк, обслуживающий плательщика, аналогичный запрос. При получении ответа работник Банка, уведомляет получателя.

1.11. Заключительные положения

Клиент дает свое согласие АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на обработку, в том числе автоматизированную, своих персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» (под обработкой персональных данных в названном Законе понимаются действия (операции) с персональными данными физических лиц, включая сбор, систематизацию, передачу, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование и уничтожение). Указанные клиентом персональные данные предоставляются в целях осуществления перевода без открытия счета и исполнения договорных обязательств, а также разработки банком новых продуктов и услуг и информирования клиента об этих продуктах и услугах.

Банк может проверить достоверность предоставленных клиентом персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров.

Согласие предоставляется с момента подписания заявления о переводе и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве.

Порядок и условия осуществления переводов денежных средств по распоряжению физических лиц в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, а также Тарифы Банка, в соответствии с которыми взимается плата за совершение операций по отправлению, выплате перевода, доводятся подразделениями Банка до сведения физических лиц в доступной для ознакомления форме, в том числе путем размещения информации в местах обслуживания клиентов, и считаются принятыми физическими лицами при подписании ими заявления о переводе денежных средств.

При наличии претензий к работе Клиент может обратиться в Банк любым из указанных ниже способов:

- обратиться в подразделение Банка и оформить письменное обращение (заявление по форме Банка, либо в свободной форме в случае предоставления Клиентом уже оформленного обращения в Банк);
- оставить письменное обращение в Книге отзывов и предложений;
- оставить устное сообщение по телефону Call-центра.
- направить письмо через официальный сайт Банка;
- направить обращение в Банк с использованием почтовой связи;
- оставить письменное обращение на электронный адрес Банка;
- оставить письменное обращение в канцелярии Банка;
- оставить сообщение в системе дистанционного банковского обслуживания.

Телефоны Call-центра Банка 88001003422, 8(4112)342222.

Официальный сайт Банка (www.albank.ru)

Общий срок обработки обращений, с даты регистрации до даты предоставления ответа, должен составлять не более 30 календарных дней, а также не более 60 (шестидесяти) дней со дня получения заявлений в случае использования электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

Обращения должны содержать следующие контактные данные клиента: фамилию, имя, отчество; почтовый адрес; номер телефона; текст обращения. Письменное обращение (претензия), направленное по почте, должно содержать подпись заявителя.

Приложение №1.1.
к Порядку осуществления безналичных расчетов ФЛ

(Приложение №1 к Положению РКО ФЛ)

*(в ред. Изменений №6 от 23.03.2021, изменений № 10 от 14.06.2022,
изменений № 11 от 29.08.2022, вступающих в силу с 01.09.2022)*

Председателю Правления
АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
Долгунову Н.Н.

от _____

проживающего (ей) по адресу

Российская Федерация, 677009, Саха /Якутия/ Респ, г. Якутск,

Паспортные данные: выдан

_____,

дата выдачи:

конт. _____,

ИНН _____

З А Я В Л Е Н И Е на перевод денежных средств со счета

Прошу перечислить сумму _____ (_____) по следующим реквизитам:

Наименование получателя	
ИНН/КПП	
Номер счета	
БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ	
Наименование	
БИК	
Корр. Счет	
НАЗНАЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА	
СУММА ПЕРЕВОДА	
КОМИССИЯ БАНКА	
ОБЩАЯ СУММА	

Прошу составить от моего имени платежное поручение и совершить расходную операцию по счету № _____ на сумму поручения.

Сумму комиссии Банка за перевод оплатить со счета плательщика _____ в без акцептном порядке

Перевод осуществляется в пользу получателя, указанного в данном заявлении. Получатель является резидентом/нерезидентом (нужное указать).

Операция не противоречит действующему законодательству и не связана с предпринимательской деятельностью или частной практикой, не преследует цели легализации доходов, полученных преступным путем.

Я извещен(а) о том, что Банк имеет право:

- требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных требованиями действующего законодательства;
- отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случае, если у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- в одностороннем порядке расторгнуть договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи Федерального закона № 115-ФЗ и других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Данные получателя мною проверены, указаны верно. В случае изменения условий или возврата перевода, с комиссией Банка за изменение условий или возврат согласен.

С Порядком и условиями осуществления в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО переводов денежных средств по распоряжению физических лиц со счета ознакомлен и согласен.

Свободно, своей волей и в своем интересе даю конкретное, информированное и сознательное согласие на обработку следующей информации, относящейся к моим персональным данным, в т.ч. биометрическим персональным данным, включая банковскую тайну, а именно:

- Ф.И.О.;
- год, месяц, дата, место рождения;
- гражданство; пол;
- данные документа, удостоверяющего личность (тип, серия, номер, кем и когда выдан), в том числе за пределами Российской Федерации, включая их копии;
- адрес: места жительства, места регистрации, места работы;
- идентификационный номер налогоплательщика;
- страховой номер индивидуального лицевого счета, информация о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица;
- сведения о занятости, трудовой деятельности (в том числе сведения о трудовом стаже, доходах и расходах), семейное положение, имущественное положение, образование, профессия;
- данные водительского удостоверения, включая его копию;
- сведения о регистрации транспортного средства, включая копию свидетельства о регистрации транспортного средства;
- сведения о номерах телефонов, абонентом и/или пользователем которых я являюсь; сведения об оказанных операторами услуг связи (в том числе сведений о местонахождении абонентского оборудования при получении услуг связи, сведения о трафике, оказанных услугах и их оплате), сведения о результатах их обработки, в том числе организация канала коммуникации Банка со мной с использованием телефонных номеров, абонентом и/или пользователем которых я являюсь; данные обо мне как об абоненте оператора сотовой связи, в том числе следующей информации: о факте смены телефонного номера, международного идентификатора SIM-карты, ее замене, о факте переоформления на третье лицо или переносе к другому оператору с сохранением номера; о факте расторжения договора об оказании услуг связи, приостановления и возобновления оказания услуг связи; о факте подключения услуг переадресации вызовов и сообщений; о факте изменения системы расчетов между оператором и абонентом; о факте получения оператором сотовой связи отказа абонента от передачи Банку информации по любому из перечисленных событий;
- сведения об адресах моей электронной почты, имени пользователя в сети Интернет, данные о созданном на сайте Банка или мобильном приложении аккаунте (учетной записи); метаданные, данные cookie-файлов, cookie-идентификаторы, IP-адреса, сведения о браузере и операционной системе;

- сведения о моих банковских счетах и картах, проводимых операциях по ним; – размер задолженности перед Банком, иными кредиторами;
 - сведения из кредитной истории, иная, ранее предоставленная Банку информация (в том числе, содержащая банковскую тайну);
 - фотографическое изображение и видеоизображение;
 - аудиозапись голоса;
 - сведения, предоставленные мной Банку, в том числе посредством каналов связи, сведения, полученные из сети Интернет, и/или из общедоступных источников персональных данных, и/или от Третьих и иных лиц, в том числе государственных органов, государственных информационных систем, единой системы идентификации и аутентификации (далее – «ЕСИА»), Пенсионного фонда Российской Федерации (далее – «ПФР»), в том числе через систему межведомственного электронного взаимодействия (далее – «СМЭВ»);
 - сведения об информации и установленных ограничениях в рамках исполнительного производства.
- Обработка персональных данных может осуществляться с использованием средств автоматизации или без таковых, а также путем смешанной обработки персональных данных, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, анализ и использование, передачу (предоставление, доступ) и поручение обработки третьим лицам, в том числе перечень которых размещен на сайте Банка (далее – «Третьи лица»), а также их получение от Третьих лиц, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, в том числе в информационных системах Банка, и совершение иных действий, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Целью обработки персональных данных является:

- осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, соглашений, положений внутренних документов Банка и корпоративных стандартов идентификации и изучения Клиентов;
- рассмотрение Банком возможности заключения со мной любых договоров и соглашений, принятие решения о предложении услуг и сервисов;
- проверка достоверности указанных мной сведений, получение персональных данных Клиента из иных разрешенных источников;
- проверка и оценка платежеспособности и кредитоспособности для принятия решения о заключении договора кредита и/или договора, обеспечивающего исполнение обязательств по возврату кредита, дальнейшего исполнения договора(ов), получение результатов такой оценки, кредитных оценок (скорингов), скорингового балла (индивидуального рейтинга), в том числе характеризующего показатели качества исполнения физическим лицом своих обязательств перед кредиторами, наличия или отсутствия факторов, свидетельствующих о возможном проведении процедур, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве) и других показателей благонадежности;
- согласование условий договоров и соглашений с Банком, заключение договоров и соглашений с Банком;
- пользование услугами Банка, осуществление расчетов по операциям Клиента и обеспечение безопасности переводов, в том числе, осуществляемых с использованием банковских карт;
- предоставление информации об исполнении договоров и проводимых операциях по счетам и банковским картам;
- предоставление в Международную платежную систему/ Платежную систему Мир/ организацию, предоставляющую Платежный мобильный сервис, информации о проведенных Клиентом посредством Платежного мобильного сервиса операциях, а также информации в целях токенизации Карты;
- осуществление денежных переводов посредством Системы быстрых платежей
- осуществление оплаты Клиентом товаров, работ, услуг третьих лиц через отделения Банка, с использованием Интернет-Банка, денежных переводов, интернет-магазины, платежные терминалы оплаты, кассы приема платежей, банкоматы и другие устройства. Перечень третьих лиц-получателей платежей определяется Банком;
- приобретение Клиентом товаров, иного имущества, в том числе имущественных прав, работ, услуг третьих лиц, в том числе иных кредитных организаций, управляющих компаний, брокеров, форекс дилеров, страховых организаций, операторов связи, оценочных компаний, лизинговых компаний, организаций, оказывающих юридические и иные услуги;
- улучшение клиентского опыта, качества обслуживания Банком, организации улучшения программного обеспечения Банка;
- продвижение товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи, посредством телефонной связи, по сети подвижной радиотелефонной связи и иным способом, чата, рассылки SMS-сообщений, рассылки сообщений посредством сервисов обмена мгновенными сообщениями, рассылки по электронной почте, направления Push-уведомлений, и иным способом при этом Клиент несет все риски, связанные с тем, что направленные сообщения могут стать доступными третьим лицам;
- создание информационных систем данных, анализ, моделирование, прогнозирование, построение математических моделей, профилирование, таргетирование, построение скоринг-моделей, их использование и передачу результатов обработки информации Третьим лицам, обогащение и сегментация для формирования и адаптации возможных услуг и предложений Банка и Третьих лиц, анализ агрегированных и анонимных данных, статистические и исследовательские цели;
- осуществление взыскания просроченной задолженности перед Банком по любому договору или соглашению;

- предоставление Банку сторонними организациями услуг по хранению клиентских документов, созданию, хранению, передаче электронных копий указанных документов, в том числе распознавания сканированных образов указанных документов;
- расследование спорных операций, в том числе в случае внесения наличных денежных средств на счет через программно-технические устройства сторонних организаций;
- продвижение продуктов и услуг Банка, в том числе передача информационных и рекламных сообщений об услугах Банка путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи, проведение стимулирующих мероприятий, в том числе лотерей, конкурсов, игр и иных рекламных акций, организуемых Банком;
- продвижение продуктов и услуг Третьих лиц в том числе передача информационных и рекламных сообщений об услугах Третьих лиц путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи, проведение стимулирующих мероприятий, в том числе лотерей, конкурсов, игр и иных рекламных акций, организуемых Третьими лицами;
- осуществление регистрации в программах поощрения (бонусных программах) или в иных программах для физических лиц, проводимых Банком или организациями, сотрудничающими с Банком в рамках выпуска партнерских карт, а также реализации указанных программ, получение Клиентом услуг премиального сервиса;
- аутентификация в Call –центре Банка
- постановка в очередь в системе управления очередью в отделениях Банка;
- предоставление Банком третьим лицам информации об исполнении договоров, соглашений и заявок в рамках выполнения Банком функций оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и/или оператора обмена цифровых финансовых активов, а именно при выпуске, учете и обращении цифровых финансовых активов в рамках Федерального закона "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 31.07.2020 № 259-ФЗ;
- предоставление Банком моему работодателю или иному лицу, являющемуся плательщиком по зарплатному проекту, информации о номере банковского счета, открытого на моё имя, для осуществления работодателем или иным плательщиком переводов мне заработной платы и других видов оплаты труда, выплат социального характера и иных выплат, в случае если я обслуживаюсь в Банке в рамках зарплатного проекта;
- иные цели, которые будут указаны в заключенных между мной и Банком договорах о предоставлении банковских продуктов и услуг, иных документах, в том числе для реализации возможностей, предусмотренных Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ.

- Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично перечисленные персональные данные налоговому органу в целях получения информации об идентификационном номере налогоплательщика Клиента посредством обращения к ресурсу «Узнай свой ИНН», размещенному на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети Интернет, а также получать посредством обращения к ресурсу «Узнай свой ИНН» данные об идентификационном номере налогоплательщика Клиента.

- Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк передавать полностью или частично любые сведения и (или) документы компетентным органам и/или финансово-кредитным учреждениям, в которых Банк имеет корреспондентские счета, по их запросам в целях осуществления расчетов по операциям Клиента Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк передавать полностью или частично любые персональные данные Клиента в Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации (Минцифра России) посредством ЕСИА в целях создания и/или подтверждения учетной записи Клиента на Портале Госуслуг, а также получать персональные данные Клиента в необходимом объеме от Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации (Минцифра России) посредством ЕСИА в целях рассмотрения возможности оказания Клиенту услуг Банка, заключения с Банком договоров, соглашений.

- Клиент выражает согласие на направление Банком от своего имени запроса в ПФР через СМЭВ на получение информации о состоянии своего индивидуального лицевого счета застрахованного лица и предоставление указанной информации ПФР посредством СМЭВ в Банк для последующей ее обработки Банком (включая запись, накопление, систематизацию, хранение, извлечение, использование, удаление) в целях оценки его платежеспособности для принятия решения о заключении с ним договора потребительского кредита и предоставления кредитов. Настоящее согласие на запрос и получение информации из ПФР действует в течение шести месяцев с даты направления запроса и получения из ПФР Банком информации либо до момента принятия Банком окончательного решения о заключении, либо об отказе в заключении с Клиентом договора потребительского кредита (если такое решение будет принято до истечения шести месяцев).

- Клиент дает свое согласие на получение Банком из бюро кредитных историй информации об основной части кредитной истории Клиента и/или индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории, и/или сведений о среднемесячных платежах Клиента в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в целях осуществления проверки Банком благонадежности Клиента и/или для формирования Банком в отношении Клиента кредитных предложений, принятия Банком решения о предоставлении Клиенту кредита(-ов), заключения с Клиентом и дальнейшего сопровождения (исполнения) договоров. Клиент в случае заключения с Банком договора потребительского кредита выражает согласие на взаимодействие с третьими лицами, информация о которых предоставлена в Банк для целей возврата просроченной задолженности.

- Клиент выражает согласие на получение рекламы, предоставление ему информации и предложения продуктов Банка и/или Третьих лиц путем направления на адреса электронной почты, телефонных обращений, SMS-сообщений на телефонные номера, по сети подвижной радиотелефонной связи и иным способом.

- Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц, персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах и сведениях, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных. При этом Клиент, в свою очередь, предоставляет Банку свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях оказания услуг Банка по договорам и принимает на себя риски, связанные с использованием им и указанными выше субъектами персональных данных незащищенных каналов связи в переписке с Банком.

- В вышеуказанных целях Клиент дает согласие на обработку перечисленных персональных данных и сведений, составляющих банковскую тайну, АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и/или Третьим лицам, с которыми у Банка заключено соглашение, содержащее условие об обработке персональных данных и сведений, составляющих банковскую тайну, в объеме, необходимом для исполнения соглашения, а также условие о конфиденциальности и неразглашении информации. Клиент, являющийся пользователем абонентского номера, указанного в договоре с Банком (далее – «Пользователь»), в целях предоставления Банком услуг выражает согласие операторам связи – Третьим лицам на обработку номеров телефонов, пользователем которых является Пользователь, сведений об оказанных операторами услугах связи (в том числе сведений о местонахождении абонентского оборудования при получении услуг связи, оплате оказанных услуг связи), сведений об идентификаторах абонентского оборудования и передачу указанных сведений или результата их обработки Банку, в том числе организацию канала коммуникации Банка с использованием телефонных номеров, используемых Пользователем.

Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных путем обращения в отделение Банка.

В случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных, Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований, указанных в Федеральном законе от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», в том числе для хранения персональных данных, предусмотренного законодательством РФ, в целях исполнения условий любого заключенного между Клиентом и Банком договора или исполнения требований законодательства РФ.

В рамках выявления иностранных налогоплательщиков в соответствии с Федеральными законами от 28.06.2014 № 173-ФЗ, от 27.11.2017 №340-ФЗ, Постановления Правительства от 16.06.2018 г., Закона США «О налогообложении иностранных счетов» и принятых в соответствии с ним подзаконных актов США (Foreign Account Tax Compliance Act, далее – FATCA), и реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий) (Common Reporting Standard (CRS)) заявляю, что:

1	Являюсь публичным должностным лицом (ИПДЛ ^[3] , РДЛ ^[4] , МПДЛ ^[5]) либо его родственником <i>При указании «Да» необходимо заполнение опросного листа ПДЛ</i>	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
2	Являюсь налоговым резидентом только в Российской Федерации	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ

^[3] Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ) - назначаемое или избираемое лицо, которому доверены или были доверены публичные функции в соответствии с занимаемой должностью в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия. Служащие среднего и низшего уровня не охватываются понятием ИПДЛ.

^[4] Российские должностные лица (РДЛ) – лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

^[5] Должностное лицо публичной международной организации (МПДЛ) – международный гражданский служащий или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени. Служащие среднего и низшего уровня не охватываются понятием МПДЛ.

	<i>При ответе «Нет» необходимо заполнение опросного листа в целях FATCA и CRS</i>	
3	<p>Являюсь гражданином США, имею разрешение на постоянное пребывание в США, либо находился(ась) на территории США в течение более 31 дня в текущем году и более 183 дней в течение трех предшествующих лет</p> <p><i>При ответе «Да» необходимо заполнение опросного листа в целях FATCA и CRS, формы W-8 либо W-9</i></p>	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ

Подписывая настоящее заявление, я заверяю и гарантирую Банку на дату подписания, что:

- обязуюсь уведомить Банк об изменении любого факта или подтверждения, указанного в данном заявлении, в течение 30 дней с даты их изменения;

- информация, указанная в данном заявлении, была мною проверена, является верной, полной и достоверной и подтверждает право Банка на их проверку.

Дата

Подпись _____ / _____ /

Заявление принято, личность Заявителя установлена на основании предъявленного документа, удостоверяющего личность, и сообщенных им сведений.

(ФИО полностью операционного работника)

(подпись)

Контроль осуществлен

« ____ » _____ 20__ г. _____

(дата)

(Фамилия И.О. Контролера)

(подпись)

**Приложение № 1.3.
к Порядку осуществления безналичных расчетов ФЛ**

(Приложение №1 к Положению РКО ФЛ)

(в ред. Изменений №2 от 16.08.2019, вступающих в силу с 16.08.2019)

*(в ред. изменений № 7 от 12.07.2021, вступающих в силу с 12.07.2021 г.,
изменений № 11 от 29.08.2022, вступающих в силу с 01.09.2022)*

Председателю Правления
АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
Долгунову Н.Н.
от
проживающего (ей) по адресу
.....
паспорт
Выдан.....
дата выдачи
конт. Тел ,
ИНН

З А Я В Л Е Н И Е на перевод денежных средств без открытия счета

Прошу перечислить сумму _____ сумма цифрами _____ (сумма прописью) по следующим реквизитам:

Наименование получателя	
ИНН/КПП	
Номер счета	
БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ	
Наименование	
БИК	
Корр. счет	
НАЗНАЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА	
СУММА ПЕРЕВОДА	
КОМИССИЯ БАНКА	
ОБЩАЯ СУММА	

указав следующую ведомственную информацию:

Статус составителя		Налоговый период	
КБК		№ налогового документа	
ОКАТО		Дата налогового документа	
Показатель основания		Тип налогового платежа	

Свободно, своей волей и в своем интересе даю конкретное, информированное и сознательное согласие на обработку следующей информации, относящейся к моим персональным данным, в т.ч. биометрическим персональным данным, включая банковскую тайну, а именно:

– Ф.И.О.;

год, месяц, дата, место рождения;

гражданство; пол;

– данные документа, удостоверяющего личность (тип, серия, номер, кем и когда выдан), в том числе за пределами Российской Федерации, включая их копии;

– адрес: места жительства, места регистрации, места работы;

– идентификационный номер налогоплательщика;

– страховой номер индивидуального лицевого счета, информация о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица;

– сведения о занятости, трудовой деятельности (в том числе сведения о трудовом стаже, доходах и расходах), семейное положение, имущественное положение, образование, профессия;

– данные водительского удостоверения, включая его копию;

– сведения о регистрации транспортного средства, включая копию свидетельства о регистрации транспортного средства;

– сведения о номерах телефонов, абонентом и/или пользователем которых я являюсь; сведения об оказанных операторами услугах связи (в том числе сведений о местонахождении абонентского оборудования при получении услуг связи, сведения о трафике, оказанных услугах и их оплате), сведения о результатах их обработки, в том числе организация канала коммуникации Банка со мной с использованием телефонных номеров, абонентом и/или пользователем которых я являюсь; данные обо мне как об абоненте оператора сотовой связи, в том числе следующей информации: о факте смены телефонного номера, международного идентификатора SIM-карты, ее замене, о факте переоформления на третье лицо или переносе к другому оператору с сохранением номера; о факте расторжения договора об оказании услуг связи, приостановления и возобновления оказания услуг связи; о факте подключения услуг переадресации вызовов и сообщений; о факте изменения системы расчетов между оператором и абонентом; о факте получения оператором сотовой связи отказа абонента от передачи Банку информации по любому из перечисленных событий;

– сведения об адресах моей электронной почты, имени пользователя в сети Интернет, данные о созданном на сайте Банка или мобильном приложении аккаунте (учетной записи); метаданные, данные cookie-файлов, cookie-идентификаторы, IP-адреса, сведения о браузере и операционной системе;

– сведения о моих банковских счетах и картах, проводимых операциях по ним; – размер задолженности перед Банком, иными кредиторами;

– сведения из кредитной истории, иная, ранее предоставленная Банку информация (в том числе, содержащая банковскую тайну);

– фотографическое изображение и видеоизображение;

– аудиозапись голоса;

– сведения, предоставленные мной Банку, в том числе посредством каналов связи, сведения, полученные из сети Интернет, и/или из общедоступных источников персональных данных, и/или от Третьих и иных лиц, в том числе государственных органов, государственных информационных систем, единой системы идентификации и аутентификации (далее – «ЕСИА»), Пенсионного фонда Российской Федерации (далее – «ПФР»), в том числе через систему межведомственного электронного взаимодействия (далее – «СМЭВ»);

– сведения об информации и установленных ограничениях в рамках исполнительного производства.

Обработка персональных данных может осуществляться с использованием средств автоматизации или без таковых, а также путем смешанной обработки персональных данных, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, анализ и использование, передачу (предоставление, доступ) и поручение обработки третьим лицам, в том числе перечень которых размещен на сайте Банка (далее – «Третьи лица»), а также их получение от Третьих лиц, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, в том числе в информационных системах Банка, и совершение иных действий, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Целью обработки персональных данных является:

- осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, соглашений, положений внутренних документов Банка и корпоративных стандартов идентификации и изучения Клиентов;
- рассмотрение Банком возможности заключения со мной любых договоров и соглашений, принятие решения о предложении услуг и сервисов;
- проверка достоверности указанных мной сведений, получение персональных данных Клиента из иных разрешенных источников;
- проверка и оценка платежеспособности и кредитоспособности для принятия решения о заключении договора кредита и/или договора, обеспечивающего исполнение обязательств по возврату кредита, дальнейшего исполнения договора(ов), получение результатов такой оценки, кредитных оценок (скорингов), скорингового балла (индивидуального рейтинга), в том числе характеризующего показатели качества исполнения физическим лицом своих обязательств перед кредиторами, наличия или отсутствия факторов, свидетельствующих о возможном проведении процедур, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве) и других показателей благонадежности;
- согласование условий договоров и соглашений с Банком, заключение договоров и соглашений с Банком;
- пользование услугами Банка, осуществление расчетов по операциям Клиента и обеспечение безопасности переводов, в том числе, осуществляемых с использованием банковских карт;
- предоставление информации об исполнении договоров и проводимых операциях по счетам и банковским картам;
- предоставление в Международную платежную систему/ Платежную систему Мир/ организацию, предоставляющую Платежный мобильный сервис, информации о проведенных Клиентом посредством Платежного мобильного сервиса операциях, а также информации в целях токенизации Карты;
- осуществление денежных переводов посредством Системы быстрых платежей
- осуществление оплаты Клиентом товаров, работ, услуг третьих лиц через отделения Банка, с использованием Интернет-Банка, денежных переводов, интернет-магазины, платежные терминалы оплаты, кассы приема платежей, банкоматы и другие устройства. Перечень третьих лиц-получателей платежей определяется Банком;
- приобретение Клиентом товаров, иного имущества, в том числе имущественных прав, работ, услуг третьих лиц, в том числе иных кредитных организаций, управляющих компаний, брокеров, форекс дилеров, страховых организаций, операторов связи, оценочных компаний, лизинговых компаний, организаций, оказывающих юридические и иные услуги;
- улучшение клиентского опыта, качества обслуживания Банком, организации улучшения программного обеспечения Банка;
- продвижение товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи, посредством телефонной связи, по сети подвижной радиотелефонной связи и иным способом, чата, рассылок SMS-сообщений, рассылок сообщений посредством сервисов обмена мгновенными сообщениями, рассылок по электронной почте, направления Push-уведомлений, и иным способом при этом Клиент несет все риски, связанные с тем, что направленные сообщения могут стать доступными третьим лицам;
- создание информационных систем данных, анализ, моделирование, прогнозирование, построение математических моделей, профилирование, таргетирование, построение скоринг-моделей, их использование и передачу результатов обработки информации Третьим лицам, обогащение и сегментация для формирования и адаптации возможных услуг и предложений Банка и Третьих лиц, анализ агрегированных и анонимных данных, статистические и исследовательские цели;
- осуществление взыскания просроченной задолженности перед Банком по любому договору или соглашению;
- предоставление Банку сторонними организациями услуг по хранению клиентских документов, созданию, хранению, передаче электронных копий указанных документов, в том числе распознавания сканированных образов указанных документов;
- расследование спорных операций, в том числе в случае внесения наличных денежных средств на счет через программно-технические устройства сторонних организаций;
- продвижение продуктов и услуг Банка, в том числе передача информационных и рекламных сообщений об услугах Банка путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи, проведение стимулирующих мероприятий, в том числе лотерей, конкурсов, игр и иных рекламных акций, организуемых Банком;
- продвижение продуктов и услуг Третьих лиц в том числе передача информационных и рекламных сообщений об услугах Третьих лиц путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи, проведение стимулирующих мероприятий, в том числе лотерей, конкурсов, игр и иных рекламных акций, организуемых Третьими лицами;
- осуществление регистрации в программах поощрения (бонусных программах) или в иных программах для физических лиц, проводимых Банком или организациями, сотрудничающими с Банком в рамках выпуска партнерских карт, а также реализации указанных программ, получение Клиентом услуг премиального сервиса;
- аутентификация в Call –центре Банка
- постановка в очередь в системе управления очередью в отделениях Банка;
- предоставление Банком третьим лицам информации об исполнении договоров, соглашений и заявок в рамках выполнения Банком функций оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и/или оператора обмена цифровых финансовых активов, а именно при выпуске, учете и обращении цифровых финансовых активов в рамках Федерального закона "О цифровых финансовых

активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 31.07.2020 № 259-ФЗ;

– предоставление Банком моему работодателю или иному лицу, являющемуся плательщиком по зарплатному проекту, информации о номере банковского счета, открытого на моё имя, для осуществления работодателем или иным плательщиком переводов мне заработной платы и других видов оплаты труда, выплат социального характера и иных выплат, в случае если я обслуживаюсь в Банке в рамках зарплатного проекта;

– иные цели, которые будут указаны в заключенных между мной и Банком договорах о предоставлении банковских продуктов и услуг, иных документах, в том числе для реализации возможностей, предусмотренных Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ.

- Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично перечисленные персональные данные налоговому органу в целях получения информации об идентификационном номере налогоплательщика Клиента посредством обращения к ресурсу «Узнай свой ИНН», размещенному на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети Интернет, а также получать посредством обращения к ресурсу «Узнай свой ИНН» данные об идентификационном номере налогоплательщика Клиента.

- Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк передавать полностью или частично любые сведения и (или) документы компетентным органам и/или финансово-кредитным учреждениям, в которых Банк имеет корреспондентские счета, по их запросам в целях осуществления расчетов по операциям Клиента Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк передавать полностью или частично любые персональные данные Клиента в Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации (Минцифра России) посредством ЕСИА в целях создания и/или подтверждения учетной записи Клиента на Портале Госуслуг, а также получать персональные данные Клиента в необходимом объеме от Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации (Минцифра России) посредством ЕСИА в целях рассмотрения возможности оказания Клиенту услуг Банка, заключения с Банком договоров, соглашений.

- Клиент выражает согласие на направление Банком от своего имени запроса в ПФР через СМЭВ на получение информации о состоянии своего индивидуального лицевого счета застрахованного лица и предоставление указанной информации ПФР посредством СМЭВ в Банк для последующей ее обработки Банком (включая запись, накопление, систематизацию, хранение, извлечение, использование, удаление) в целях оценки его платежеспособности для принятия решения о заключении с ним договора потребительского кредита и предоставления кредитов. Настоящее согласие на запрос и получение информации из ПФР действует в течение шести месяцев с даты направления запроса и получения из ПФР Банком информации либо до момента принятия Банком окончательного решения о заключении, либо об отказе в заключении с Клиентом договора потребительского кредита (если такое решение будет принято до истечения шести месяцев).

- Клиент дает свое согласие на получение Банком из бюро кредитных историй информации об основной части кредитной истории Клиента и/или индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории, и/или сведений о среднемесячных платежах Клиента в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в целях осуществления проверки Банком благонадежности Клиента и/или для формирования Банком в отношении Клиента кредитных предложений, принятия Банком решения о предоставлении Клиенту кредита(-ов), заключения с Клиентом и дальнейшего сопровождения (исполнения) договоров. Клиент в случае заключения с Банком договора потребительского кредита выражает согласие на взаимодействие с третьими лицами, информация о которых предоставлена в Банк для целей возврата просроченной задолженности.

- Клиент выражает согласие на получение рекламы, предоставление ему информации и предложения продуктов Банка и/или Третьих лиц путем направления на адреса электронной почты, телефонных обращений, SMS-сообщений на телефонные номера, по сети подвижной радиотелефонной связи и иным способом.

- Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц, персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах и сведениях, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных. При этом Клиент, в свою очередь, предоставляет Банку свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях оказания услуг Банка по договорам и принимает на себя риски, связанные с использованием им и указанными выше субъектами персональных данных незащищенных каналов связи в переписке с Банком.

- В вышеуказанных целях Клиент дает согласие на обработку перечисленных персональных данных и сведений, составляющих банковскую тайну, АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и/или Третьим лицам, с которыми у Банка заключено соглашение, содержащее условие об обработке персональных данных и сведений, составляющих банковскую тайну, в объеме, необходимом для исполнения соглашения, а также условие о конфиденциальности и неразглашении информации. Клиент, являющийся пользователем абонентского номера, указанного в договоре с Банком (далее – «Пользователь»), в целях предоставления Банком услуг выражает согласие операторам связи – Третьим лицам на обработку номеров телефонов, пользователем которых является Пользователь, сведений об оказанных операторами услугах связи (в том числе сведений о местонахождении абонентского оборудования при получении услуг связи, оплате оказанных услуг связи), сведений об идентификаторах абонентского оборудования и передачу указанных сведений или результата их обработки

Банку, в том числе организацию канала коммуникации Банка с использованием телефонных номеров, используемых Пользователем.

Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных путем обращения в отделение Банка.

В случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных, Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований, указанных в Федеральном законе от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», в том числе для хранения персональных данных, предусмотренного законодательством РФ, в целях исполнения условий любого заключенного между Клиентом и Банком договора или исполнения требований законодательства РФ.

1	Являюсь публичным должностным лицом (ИПДЛ ^[3] , РДЛ ^[4] , МПДЛ ^[5]) либо его родственником <i>При указании «Да» необходимо заполнение опросного листа ПДЛ</i>	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
2	Являюсь налоговым резидентом только в Российской Федерации <i>При ответе «Нет» необходимо заполнение опросного листа в целях FATCA и CRS</i>	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
3	Являюсь гражданином США, имею разрешение на постоянное пребывание в США, либо находился(ась) на территории США в течение более 31 дня в текущем году и более 183 дней в течение трех предшествующих лет <i>При ответе «Да» необходимо заполнение опросного листа в целях FATCA и CRS, формы W-8 либо W-9</i>	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ

*** Прошу составить от моего имени платежное поручение.

*** Перевод осуществляется в пользу получателя, указанного в данном заявлении. Получатель является резидентом/нерезидентом (нужное указать).

***С Тарифами, Порядком и условиями осуществления в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО переводов денежных средств по распоряжению физических лиц без открытия банковского счета ознакомлен и согласен.

Настоящим даю свое согласие на обработку, в том числе автоматизированную АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО своих персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (под обработкой персональных данных в названном законе понимаются действия (операции) с персональными данными физических лиц, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование и уничтожение). Указанные мной персональные данные предоставляются в целях осуществления перевода без открытия счета и исполнения договорных обязательств. Согласие действительно в течение пяти лет после исполнения

^[3] Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ) - назначаемое или избираемое лицо, которому доверены или были доверены публичные функции в соответствии с занимаемой должностью в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия. Служащие среднего и низшего уровня не охватываются понятием ИПДЛ.

^[4] Российские должностные лица (РДЛ) – лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

^[5] Должностное лицо публичной международной организации (МПДЛ) – международный гражданский служащий или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени. Служащие среднего и низшего уровня не охватываются понятием МПДЛ.

договорных обязательств. При отсутствии отзыва согласия его действие считается продленным на каждые следующие пять лет.

*** Операция не противоречит действующему законодательству и не связана с предпринимательской деятельностью или частной практикой, не преследует цели легализации доходов, полученных преступным путем.

*** Данные получателя мною проверены, указаны верно. В случае изменения условий или возврата перевода, с комиссией Банка за изменение условий или возврат согласен.

Дата _____

Подпись _____

Заявление принято, личность Заявителя установлена на основании предъявленного документа, удостоверяющего личность, и сообщенных им сведений.

(ФИО полностью операционного работника)

(подпись)

к Порядку и условиям осуществления переводов денежных средств
по распоряжению физических лиц
в АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

от _____

ФИО клиента

проживающего (ей) по адресу

паспорт серия ___ номер _____

выдан _____

дата выдачи _____

конт. тел. _____

ИНН _____

Заявление №__ от _____ г.

на отмену периодического перевода денежных средств со счета

Прошу с «___» _____ 20__ г. отменить периодический перевод денежных средств от «___» _____ 20__ г., оформленный по моему счету №

Подпись _____

дата «___» _____ 20__ г.

ФИО Клиента (полностью) _____

Заявление принято, личность Заявителя установлена на основании предъявленного документа, удостоверяющего личность, и сообщенных им сведений.

(ФИО полностью операционного работника)
(подпись)

Контроль осуществлен «___» _____

20__ г. _____

(Фамилия И.О. Контролера)

(подпись)

Приложение № 1.4.
к Порядку и условиям осуществления переводов денежных средств
по распоряжению физических лиц
в АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

от _____

ФИО клиента

проживающего (ей) по адресу

паспорт серия ___ номер _____

выдан _____

дата выдачи _____

конт. тел. _____

ИНН _____

З А Я В Л Е Н И Е

об отзыве распоряжения

на перевод денежных средств

Прошу вернуть (аннулировать) мое заявление на перевод денежных средств от «___»
_____ 20__ г. на сумму _____ рублей _____ копеек
(_____)

сумма прописью

по следующим реквизитам:

Банк получателя	
кор/счет	
БИК	
ИНН	
на Лицевой счет	
Получатель	

Назначение платежа: _____
_____.

Вернув на мой счет _____.

Дата _____

Подпись _____