



УТВЕРЖДЕНО
И.о. Председателя Правления
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
А.Д. Афанасьев
Приказ № П966 от «13» мая 2026 г.
(дата вступления в силу: «14» мая 2026 г.)

ПРАВИЛА
открытия и обслуживания накопительных счетов
физических лиц в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Настоящие «Правила открытия и обслуживания накопительных счетов физических лиц в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО» (далее по тексту – Правила) являются формуляром АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее по тексту – Банк) и должны рассматриваться физическими лицами как публичное предложение (оферта) Банка заключить договор присоединения на условиях, определенных настоящими Правилами.

1. Термины и определения

Аналог собственноручной подписи – код, пароль, нажатие контекстной кнопки является аналогом собственноручной подписи, используемым Клиентом для подтверждения волеизъявления Клиента на совершение Операции или удостоверяющим факт составления и(или) ознакомления, и(или) подписания Электронного документа.

Аутентификация – действия Банка по осуществлению проверки правомерности дистанционного доступа Клиента в ДБО «АЭБ Онлайн» с целью открытия Накопительного счета, совершения Операций, получения информации по Накопительному счету, ознакомления и(или) составления, и(или) подписания Электронного документа, и(или) совершения иных действий в порядке, предусмотренном Договором дистанционного банковского обслуживания.

«АЭБ Онлайн» - система дистанционного банковского обслуживания «АЭБ Онлайн» (ДБО «АЭБ Онлайн») – совокупность программно-аппаратных средств, а также мобильное приложение, позволяющая осуществлять дистанционное банковское обслуживание Клиентов с использованием ДБО «АЭБ Онлайн».

Банк - Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество; юридический адрес: 677000, РС (Я), г. Якутск, пр. Ленина, д. 1; ОГРН 1031403918138; ИНН 1435138944; генеральная лицензия на осуществление банковских операций №2602, выданная Центральным Банком Российской Федерации 08.06.2015 года.

Выписка – отчет об операциях, совершенных по Накопительному счету, за определенный период времени.

Договор дистанционного банковского обслуживания – договор, заключенный между Клиентом и Банком, позволяющий Клиенту открывать Накопительный счет, получать удаленный доступ к информации о состоянии Накопительного счета, совершать Операции, подписывать Электронные документы Аналогом собственноручной подписи, а также выполнять иные действия, предусмотренные настоящими Правилами, Правилами об использовании системы ДБО «АЭБ Онлайн».

Договор накопительного счета - договор, регулирующий отношения по открытию и обслуживанию Накопительного счета, заключаемый между Банком и Клиентом путем направления Клиентом в адрес Банка Заявления, выполнения Клиентом всех действий, требуемых настоящими Правилами и акцепта Банком Заявления. Договор включает в себя в качестве составных и неотъемлемых частей Заявление, настоящие Правила, Тарифы и Условия.

Заявление – Заявление об открытии Накопительного счета, направленного через ДБО «АЭБ Онлайн» в форме Электронного документа, подписанного Аналогом собственноручной подписи Клиента и предоставляемое им в Банк в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и/или Договором дистанционного банковского обслуживания.

Идентификация – совокупность пароля доступа к ДБО «АЭБ Онлайн», динамического пароля и идентификатора Клиента, являющаяся контрольным параметром авторства и правильности составления Клиентом всех обязательных реквизитов расчетного или иного Электронного документа и неизменности его содержания в связи с использованием ДБО «АЭБ Онлайн» в соответствии с Правилами об использовании системы ДБО «АЭБ Онлайн».

Клиент – физическое лицо, достигшее 18 лет (резидент или нерезидент Российской Федерации), в том числе физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим для самозанятых граждан «Налог на профессиональный доход», не являющееся индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключившее с Банком Договор накопительного счета, на имя которого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России открыт Накопительный счет в Банке.

Накопительный счет – сберегательный пополняемый банковский счет, открытый Клиентом в Банке в соответствии с Договором накопительного счета на основании поданного Клиентом Заявления.

Операционный день - любой день, кроме воскресенья и нерабочих праздничных дней в Российской Федерации, в который Банк принимает и проводит операции по зачислению, списанию, переводу денежных средств и других операций от Клиентов в соответствии внутренними правилами Банка.

Операция - любая подлежащая отражению на Накопительном счете операция, в том числе:

- платежные операции (получение наличных денежных средств, переводы);
- внесение денежных средств на Накопительный счет наличным либо безналичным путем;
- возврат платежа;

-списание Банком денежных средств в погашение задолженности;

-зачисление Банком начисленных на остаток денежных средств на Накопительном счете процентов в соответствии с Условиями (если начисление процентов на остаток денежных средств на Накопительном счете предусмотрено Условиями);

-другие операции, подлежащие отражению на Накопительном счете.

Официальный сайт Банка (Сайт, Сайт Банка) - сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.albank.ru.

Поручение – распоряжение Клиента на совершение Операции по Накопительному счету, оформленное документально в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами Банка России или оформленное через ДБО «АЭБ Онлайн».

Представитель – физическое лицо (резидент или нерезидент Российской Федерации), которому Клиент предоставил право заключения и (или) расторжения Договора накопительного счета и (или) совершения операций по Накопительному счету на основании доверенности, составленной и переданной в Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и настоящих Правил.

Push-уведомление – сообщение, отправляемое Банком с использованием сети Интернет на мобильное устройство Клиента с установленным на нем мобильным приложением «АЭБ Онлайн».

SMS-сообщение – сообщение, направляемое Банком на номер мобильного телефона Российского оператора связи, указанный Клиентом в одной из форм, установленных Банком (Заявление, через Банкомат и т.п.).

Система быстрых платежей (СБП) – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, позволяющий Клиенту совершать мгновенные переводы по номеру мобильного телефона в любой банк – участник СБП. Оператором Системы быстрых платежей и ее расчетным центром является Банк России.

Тарифы – устанавливаемые Банком размеры платежей за обслуживание Клиента, совершение операций и оказание иных услуг Клиентам.

Условия – утверждаемые Банком существенные условия оказания банковской услуги по продукту «Накопительный счет», изложенные в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

Электронный документ – документированная информация, в том числе согласия, представленная в электронной форме на странице Интернет-сайта или в ДБО «АЭБ Онлайн» или в Мобильном приложении в целях заключения или исполнения соглашений между Банком и Клиентом.

2. Основные положения

2.1. Правила являются формой договора присоединения и устанавливают порядок и условия размещения денежных средств на Накопительном счете, порядок начисления и выплаты процентов по Накопительному счету, а также регулируют иные отношения, возникающие между Клиентом и Банком в связи с открытием Накопительного счета. В соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ Договор накопительного счета считается заключенным с момента подписания Клиентом Заявления и акцепта Банком Заявления. Подписание Заявления означает принятие Клиентом настоящих Правил, Тарифов, Условий и обязательство их неукоснительно соблюдать. Заявление

Клиент предоставляет в Банк в электронной форме посредством ДБО «АЭБ Онлайн» с использованием Аналога собственноручной подписи Клиента.

2.2. Акцептом данной оферты со стороны Банка\датой заключения Договора накопительного счета является открытие Накопительного счета. Договор накопительного счета заключается на условиях, определенных Заявлением, Тарифами, Условиями и настоящими Правилами.

Для подтверждения факта открытия Накопительного счета и информирования Клиента о номере Накопительного счета Банк предоставляет Клиенту информацию о реквизитах открытого (-ых) на его имя Накопительного счета (-ов):

- при обращении Клиента в Офис Банка;
- с использованием ДБО «АЭБ Онлайн».

2.3. Закрывая настоящий Договор накопительного счета, Клиент гарантирует, что вся предоставленная им информация в Банк (в том числе в анкетные данные в Заявлении) является верной, полной и точной, что им не скрыты какие-либо обстоятельства, которые могли бы в случае их выяснения негативно повлиять на решение Банка о заключении Договора накопительного счета.

2.4. В случае внесения изменений в Правила и/или Тарифы, Условия Банком в одностороннем порядке, Банк доводит до сведения Клиента новую редакцию Правил и/или Тарифов, Условий путем размещения новой редакции Правил и/или Тарифов, Условий на стендах в операционном зале Банка и на WEB-странице Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.albank.ru/>. В случае, если после вступления в силу изменений, Клиент продолжает договорные отношения, то предложенные Банком изменения считаются безоговорочно принятыми Клиентом.

Стороны договорились, что Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила и/или Тарифы, Условия если это не запрещено действующим законодательством Российской Федерации.

2.5. В случае несогласия с изменением настоящих Правил и/или Тарифов, Условий Клиент имеет право расторгнуть Договор путем передачи в Банк письменного уведомления о расторжении Договора накопительного счета в порядке, установленном п. 9.2. настоящих Правил.

3. Порядок открытия и обслуживания Накопительного счета

3.1. Банк открывает Накопительный счет для совершения следующих операций:

- зачисление на Накопительный счет денежных средств, поступивших в пользу Клиента как в наличном, так и в безналичном порядке, в том числе денежных средств, поступивших от третьих лиц;
- безналичное перечисление денежных средств по Поручению Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации в порядке, установленном Договором накопительного счета, Порядком и условиям осуществления переводов денежных средств по распоряжению физических лиц в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- списание денежных средств производится Банком не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк заявления Клиента, составленного по установленной Банком форме, при условии наличия на Накопительном счете остатка, достаточного для проведения расчетных операций, а также для уплаты комиссий Банка в размере и порядке, предусмотренным действующими Тарифами Банка. Клиент обязан контролировать достаточность денежных средств на Накопительном счете для совершения расходных операций, а также для уплаты комиссий Банка;
- конвертации денежных средств между счетами/Накопительными счетами Клиента;
- перечисление с Накопительного счета денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором накопительного счета, в том числе списание по исполнительным документам и в погашение задолженности Клиента по заключенным с Банком договорам (в случаях, определенных указанными договорами);
- выдача наличных денежных средств по Поручению Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- перечисление Банком денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Накопительный счет.

3.2. Банковская карта к Накопительному счету не выдается.

3.3. Открытие Накопительного счета в пользу третьего лица не предусмотрено. Количество одновременно действующих Накопительных счетов у Клиента ограничено Условиями.

3.4. Банк открывает Накопительный счет в день получения Заявления через ДБО «АЭБ Онлайн» при условии представления Клиентом документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также при условии положительной Идентификации и Аутентификации Клиента.

3.5. Все Операции по Накопительному счету осуществляются в валюте Накопительного счета, в соответствии с законодательством Российской Федерации и действующими в соответствии с ним нормативными актами Банка России. В случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Банк вправе требовать от Клиента предоставления документов и информации, подтверждающих законность совершения операций, и задерживать исполнение распоряжений Клиента в случае непредставления указанных документов и (или) информации, о чем Банк незамедлительно информирует Клиента. При проведении Операций по Накопительному счету Клиент обязуется действовать от своего имени и за свой счет. В случае совершения Клиентом операций к выгоде третьего лица на основании агентского договора, договора поручения, комиссии, доверительного управления или по иному основанию Клиент обязан известить Банк о совершении таких операций, предоставляя дополнительно необходимую информацию о выгодоприобретателе и бенефициарном владельце по установленной Банком форме, а также копию договора (иного основания), свидетельствующего о том, что Клиент действует к выгоде третьего лица.

3.6. Клиент вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Накопительном счете, получать Выписки по Накопительному счету как лично, так и через Представителя, действующего на основании надлежаще оформленной доверенности, если иное не установлено законом. В случае отзыва доверенности Клиент должен письменно уведомить об этом Банк (соответствующий дополнительный/операционный офис, филиал Банка, где обслуживается Накопительный счет).

3.7. Перевод денежных средств по Поручению Клиента производится Банком на основании заявления Клиента, оформленного при обращении в Офис Банка или через ДБО «АЭБ Онлайн» в соответствии с условиями заключенного Договора накопительного счета (при наличии у Банка технической возможности, а также при условии положительной Идентификации и Аутентификации Клиента), составленного по установленной Банком форме с указанием всех необходимых для перевода денежных средств реквизитов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. При переводе денежных средств на основании Поручений Клиента расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком. При составлении расчетного документа Клиент поручает Банку самостоятельно определить, какие данные (ИНН или адрес места жительства (регистрации)/пребывания) будут указаны в расчетном документе. Прием и исполнение платежных документов производится в порядке и сроки, которые предусмотрены настоящими Правилами, Порядком и условиям осуществления переводов денежных средств по распоряжению физических лиц в АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО и законодательством Российской Федерации.

Обязательство Банка перед Клиентом по исполнению Поручения о перечислении денежных средств с Накопительного счета на иной банковский счет считается исполненным в момент зачисления соответствующей суммы на корреспондентский счет кредитной организации, обслуживающей получателя средств (в случае перечисления денежных средств на счет получателя, открытый в иной кредитной организации) или в момент зачисления денежных средств на счет получателя, в случае перечисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке.

3.8. Пополнение Накопительного счета Клиентом может производиться путем внесения наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных Банка или безналичным переводом с Накопительного счета(-ов)/ счетов Клиента в Банке или в стороннем банке или без открытия счета либо третьими лицами, если такой перевод не противоречит законодательству Российской Федерации. Банк зачисляет поступившие денежные средства на Накопительный счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк денежных средств и соответствующих расчетных или иных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, при наличии возможности однозначно идентифицировать Клиента как получателя денежных средств.

3.9. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Накопительном счете, без ограничений, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Накопительном счете, либо применения иных мер ограничения, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.10. Выдача наличных денежных средств с Накопительного счета осуществляется Банком по Поручению Клиента/Представителя Клиента в пределах имеющихся на Накопительном счете денежных средств с учетом требований, установленных настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации, при этом выдача Банком наличных денежных средств в пределах суммы от 500 000 рублей и выше производится Банком по предварительному заказу Клиента, поступившему в Банк не позднее, чем за 2 (два) банковских дня до предполагаемой даты получения денежных средств Клиентом.

3.11. Уплата Клиентом Банку комиссий и/или иных расходов Банка за совершение Операций по Накопительному счету производится в размере и порядке, установленных Тарифами, действующими на дату проведения соответствующей Операции. Суммы комиссий и иных расходов Банка, подлежащих уплате Клиентом в связи с совершением Операции по Накопительному счету взимается Банком из денежных средств Клиента, находящихся на Накопительном счете, в момент совершения Операции (если в Тарифах не указано иное).

3.12. Документом подтверждающим факт совершения Операций по Накопительному счету, а также выполнений Банком Поручений по Накопительному счету является Выписка по Накопительному счету. Выписка по Накопительному счету выдается Клиенту при обращении в Банк. Кроме того, Клиент может получить информацию об остатке на Накопительном счете и движении средств по нему через ДБО «АЭБ Онлайн» в порядке, предусмотренном соответствующим договором, заключенным между Банком и Клиентом.

3.13. Страхование денежных средств, находящихся на Накопительном счете, осуществляется в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в действующей редакции. Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов и на официальном Интернет-сайте Банка (www.albank.ru).

4. Порядок начисления и выплаты процентов по Накопительному счету

4.1. Банк начисляет и уплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств на Накопительном счете исходя из размера базовой процентной ставки, указанной в Условиях.

Условиями могут быть предусмотрены надбавки к базовой процентной ставке (далее – «Надбавка») с определением в отношении таких Надбавок:

- категорий клиентов, в отношении которых действует Надбавка;
- срока или периода действия Надбавки;
- иных условий применения Надбавки по усмотрению Банка.

В случае, если в соответствии с Условиями подлежит применению Надбавка, проценты на остаток денежных средств на Накопительном счете начисляются и выплачиваются в размере базовой процентной ставки, увеличенной на размер Надбавки, предусмотренный Условиями.

После истечения срока / периода действия Надбавки или наступления иных условий, при которых Надбавка прекращает действовать, определенных Условиями, проценты на остаток денежных средств на Накопительном счете исчисляются и выплачиваются в размере базовой процентной ставки начиная со следующего Расчетного периода.

4.2. Проценты начисляются на ежедневный остаток денежных средств на Накопительном счете по состоянию на начало Операционного дня.

Для целей расчета процентов в расчет принимается величина действующей процентной ставки, указанной в Условиях, остаток средств на Накопительном счете и фактическое количество календарных дней в расчетном периоде, при этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4.3. Под расчетным периодом понимается календарный месяц, с первого дня по последний день календарного месяца (включительно) (далее – Расчетный период). При открытии Накопительного счета первый Расчетный период исчисляется со дня, следующего за днем открытия Накопительного счета по последний календарный день текущего месяца (включительно). При прекращении Договора накопительного счета до окончания Расчетного периода проценты за последний Расчетный период рассчитываются на дату закрытия Накопительного счета.

4.4. Выплата процентов за каждый Расчетный период (за исключением последнего Расчетного периода) осуществляется ежемесячно в первый операционный день следующего месяца, путем

зачисления рассчитанной Банком суммы процентов на Накопительный счет. Проценты за последний Расчетный период выплачиваются в день закрытия Накопительного счета.

4.5. Банк вправе в одностороннем порядке изменять размер базовой процентной ставки на остаток денежных средств на Накопительном счете (как в сторону повышения, так и в сторону понижения), изменять размер Надбавок, устанавливать новые Надбавки или прекращать применение Надбавок путем утверждения новой редакции Условий. В случае внесения Банком изменений в Условия, новые значения базовой процентной ставки, Надбавок применяются:

– к Договорам накопительного счета, заключенным после даты введения в действие изменений в Условия, – с даты открытия Накопительного счета;

– к Договорам накопительного счета, заключенным до даты введения в действие изменений в Условия, – с первого дня Расчетного периода, следующего за датой вступления в силу изменений в Условия.

Новая редакция Условий, утвержденная Банком и вступившая в силу в соответствии с настоящими Правилами, равно распространяется на всех Клиентов, в том числе на тех, которые заключили Договор накопительного счета до вступления в силу новой редакции Условий.

4.6. Банк уведомляет Клиентов о внесении изменений в Условия путем размещения новой редакции Условий на Сайте Банка и на информационных стендах в офисах обслуживания Банка не менее, чем за 5 (пять) рабочих дней до вступления в силу изменений. Банк вправе (но не обязан) уведомлять Клиентов об изменениях Условий путем рассылки PUSH-уведомления.

4.7. Доходы по Накопительному счету облагаются налогом на доходы физических лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. Права и обязанности сторон

5.1. Банк обязан:

5.1.1. Открыть Клиенту Накопительный счет в валюте Накопительного счета, указанной в Заявлении, и осуществлять Операции по нему в порядке и на условиях предусмотренных действующим законодательством, настоящим Договором, Правилами об использовании системы ДБО «АЭБ Онлайн», Порядком и условиям осуществления переводов денежных средств по распоряжению физических лиц в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, Тарифами и Условиями.

5.1.2. Проводить Операции по Накопительному счету в сроки и в порядке установленные настоящими Правилами в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.1.3. По первому требованию Клиента возратить сумму денежных средств, размещенных на Накопительном счете либо ее часть в соответствии с условиями настоящих Правил.

5.1.4. Начислять и уплачивать проценты на сумму денежных средств, размещенных на Накопительном счете в размере, порядке и сроки, установленные настоящими Правилами, Заявлением, Тарифами и Условиями.

5.1.5. Предоставлять Выписки по Накопительному счету по требованию Клиента. Выписки могут выдаваться следующими способами:

- при личном обращении Клиента в Банк лично;
- посредством дистанционных способов обслуживания, перечисленных в п. 6.2. Правил.

5.1.6. Уведомлять Клиента об изменении Правил, а также об изменении Тарифов и Условий в порядке, установленном разделом 10 настоящих Правил.

5.1.7. Гарантировать тайну Накопительного счета, операций по Накопительному счету и сведений Клиенте (Представителе). Информация и справки о Клиенте, состоянии и операциях по Накопительному счету, может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, в том числе:

- с письменного согласия Клиента;
- при передаче Банком указанной информации:
 - государственным органам, включая Банк России, при осуществлении ими полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
 - независимым консультантам, экспертам и советникам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Банком в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения настоящего

Договора и реализации Банком своих прав и обязанностей из настоящего Договора и законодательства Российской Федерации.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. Отказать Клиенту в заключении Договора накопительного счета:

- в случае непредоставления Клиентом/Представителем Клиента сведений требуемых для Идентификации и Аутентификации;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, настоящими Правилами.

5.2.2. Произвести проверку правильности сведений, указанных в Заявлении. Банк вправе отказать от исполнения обязательств по Договору накопительного счета и в одностороннем порядке расторгнуть Договор накопительного счета в случае непредоставления Клиентом документов, подтверждающих, указанные в Заявлении сведения, либо предоставления им недостоверных сведений или подложных документов, а также в иных случаях, установленных федеральными законами, настоящими Правилами.

5.2.3. Отказать Клиенту в исполнении Поручения/приостановить исполнение Поручения Клиента/Представителя в совершении Операций, в т.ч., но не ограничиваясь, в случае:

- если сумма Операции, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную Операцию, превышает остаток денежных средств на Накопительном счете;

- несоблюдения Клиентом, установленного законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, требований к оформлению расчетных документов;

- наличие обоснованных сомнений в достоверности, подлинности документов, предъявленных Клиентом для совершения Операции, либо возникшие у Банка сомнения, что Поручение поступило от Клиента/Представителя или при наличии подозрений в несанкционированном доступе третьих лиц к денежным средствам Клиента;

- если Операция, соответствует признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;

- не предоставления Клиентом в полном объеме документов/сведений, необходимых для проведения Операций согласно требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;

- наличие подозрений, что Операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- права Клиента по распоряжению денежными средствами на Накопительном счете ограничены в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

- наличие оснований, предусматриваемых действующим законодательством Российской Федерации в сфере контроля за деятельностью иностранных агентов;

- если Операция не соответствует / противоречит требованиям законодательства Российской Федерации, условиям настоящих Правил.

5.2.4. В одностороннем порядке изменить номер Накопительного счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

5.2.5. Взимать установленное Тарифами Банка на расчетно-кассовое обслуживание банковских счетов физических лиц в российских рублях комиссионное вознаграждение за услуги Банка по проведению операций, связанных с ведением Накопительного счета, в т.ч. операций по выдаче наличных денежных средств, а также в оплату иных понесенных Банком расходов, связанных с исполнением настоящего Договора накопительного счета.

Указанное комиссионное вознаграждение Банка и понесенные им расходы уплачиваются Клиентом Банку в момент совершения Операции и/или могут быть списаны Банком в беспорядном порядке с любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке. В случае отсутствия в Банке банковских счетов Клиента, указанные суммы удерживаются Банком из суммы начисленных процентов и суммы денежных средств, размещенных на Накопительном счете. В этих целях Банк вправе проводить зачет взаимных встречных требований Банка к Клиенту и Клиента к Банку и списывать без Поручения Клиента с Накопительного счета причитающиеся Банку денежные средства, в том числе за счет денежных средств, размещенных на Накопительном счете.

5.2.6. Изменять в порядке и на условиях, предусмотренных разделом 10 настоящих Правил, в одностороннем порядке Тарифы, Условия путем введения новых, изменения и/или отмены действующих ставок вознаграждения и/или видов услуг Банка по проведению операций, связанных с ведением Накопительного счета, осуществлению операций с денежными средствами, размещенными на Накопительный счет, оказанием иных услуг в рамках исполнения Договора накопительного счета.

5.2.7. Изменять и дополнять в одностороннем порядке и на условиях, предусмотренных разделом 10 настоящих Правил, Правила.

5.2.8. Изменять в одностороннем порядке размер процентной ставки по Накопительному счету с обязательным извещением Клиента в порядке, установленном п.4.6. настоящих Правил.

5.2.9. Составлять и подписывать от имени Клиента расчетные документы на основании соответствующего Поручения, полученного от Клиента, в том числе посредством Системы «АЭБ Онлайн».

5.2.10. Предоставлять Клиенту информацию по Накопительному счету в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами или Договором дистанционного банковского обслуживания.

5.2.11. Списывать с Накопительного счета без Поручения Клиента в бесспорном порядке следующие суммы:

- средства в оплату Клиентом Банку комиссий и вознаграждений в соответствии с Тарифами;
- денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Накопительный счет;
- денежные средства в погашение задолженности Клиента перед Банком, возникшей из обязательств по кредитным договорам, договорам поручительств, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к Клиенту и/или из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, при наличии условий о списании денежных средств без Поручения Клиента в соответствующих договорах или дополнительных соглашениях к ним;
- денежные средства, взыскиваемые с Клиента на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

5.2.12. Запрашивать у Клиента (Представителя) документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

5.2.13. Производить проверку сведений, указанных Клиентом в соответствующих заявлениях и содержащихся в предоставленных Клиентом документах.

5.2.14. Использовать находящиеся на Накопительном счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами.

5.2.15. Предоставлять Клиенту информацию в рамках Договора накопительного счета, в том числе, но не исключительно касающуюся прав, обязанностей и банковской тайны Клиента, изменения его существенных условий, способами, указанными в разделе 6 настоящих Правил.

5.2.16. Запрашивать от Клиента документы, подтверждающие правомерность осуществленных операций в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2011 г. № 115-ФЗ, в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

5.2.17. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных требованиями действующего законодательства.

5.3. Клиент обязан:

5.3.1. Заключая Договор накопительного счета, Клиент гарантирует, что вся информация, предоставленная Банку, является верной, полной и точной, Клиент не скрывает обстоятельств, которые могли бы в случае их выяснения негативно повлиять на решение Банка заключить договор.

5.3.2. Представлять по требованию Банка, а также самостоятельно не реже одного раза в 1 (один) год, документы и сведения, необходимые для идентификации физических лиц в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. В случае предоставления Клиентом права распоряжаться денежными средствами, находящимися на Накопительном счете, Представителю, обеспечить представление в Банк всех документов, необходимых для идентификации указанного Представителя в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.3.3. В случае изменения сведений о Клиенте (Представителе), указанных в Заявлении в том числе: изменении фамилии, имени, отчества, адресов прописки, почтового или адреса фактического проживания, контактной информации, в письменной форме информировать об этом Банк в течение 3 (трех) рабочих дней со дня их изменения, а также при первом после изменения этих данных обращении в Банк. Убытки и все негативные последствия, которые могут возникнуть в случае нарушения этой обязанности, несет Клиент. Банк считает предоставленные ранее Клиентом сведения действительными до момента получения от Клиента уведомления об их изменении.

5.3.4. Получать информацию об Операциях, об остатке и движении средств по Накопительному счету в порядке, указанном в разделе 6 настоящих Правил.

5.3.5. Сообщить о несанкционированной Операции в Банк по телефонам: 34-22-22, 8-800-100-3422 в наиболее ранний из следующих сроков:

-не позднее дня, следующего за днем формирования Банком Выписки по Накопительному счету, содержащей информацию о такой несанкционированной Клиентом Операции;

-не позднее дня, следующего за днем получения от Банка сообщения о совершении Операции с использованием дистанционных каналов информирования, указанных в п. 6.2. настоящих Правил;

5.3.6. Совершать Операции с соблюдением требований, предъявляемым к таким Операциям действующим законодательством и настоящими Правилами.

5.3.7. Самостоятельно разрешать с налоговыми органами все вопросы, связанные с налогообложением поступающих на его счет сумм.

5.3.8. Возмещать Банку в безусловном порядке суммы денежных средств, ошибочно зачисленные Банком на Счет.

5.3.9. Регулярно обращаться в Банк за получением сведений об изменениях и дополнениях, внесенных в настоящие Правила. Посещение Клиентом соответствующих разделов сайта Банка www.albank.ru (содержащих информацию о действующих Правилах, а также о вступающих в силу изменениях и дополнениях в Правила) приравнивается к обращению Клиента за соответствующей информацией непосредственно в Банк.

5.3.10. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка, а также возмещать Банку иные понесенные Банком расходы, связанные с исполнением Договора накопительного счета.

5.3.11. В случае возникновения у Клиента оснований полагать, что средствами связи и контактной информацией, сообщенными Клиентом Банку, могут недобросовестно воспользоваться иные лица, незамедлительно сообщить об этом Банку в установленном Банком порядке, а также сообщить иные средства связи и контактную информацию для взаимодействия Банка с Клиентом.

5.3.12. Не совершать по Накопительному счету операции, связанные с предпринимательской деятельностью.

5.3.13. Не зависимо от информирования Банком о проведении Операций Клиент обязуется самостоятельно контролировать Операции путем обращения к ДБО «АЭБ Онлайн» не реже чем 1 (Один) раз в день.

5.3.14. Выполнять все обязанности, вытекающие из Договора накопительного счета.

5.4. Клиент вправе:

5.4.1. Открыть несколько Накопительных счетов в соответствии с настоящими Правилами и Условиями через ДБО «АЭБ Онлайн».

5.4.2. Совершать расходные операции по Накопительному счету в порядке, определенном Договором накопительного счета.

5.4.3. Получать по запросу информацию о номере(ах) Накопительного счета, его(их) состоянии и движении денежных средств, действующих процентных ставках и Тарифах Банка, а также проводить Операции в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами и/или Договором дистанционного банковского обслуживания.

5.4.4. Подключить дополнительные услуги и сервисы. Для использования электронных сервисов Клиент самостоятельно обеспечивает поддержку мобильного приложения «АЭБ онлайн», функций SMS, электронной почты на своем мобильном устройстве и у своего оператора мобильной связи.

5.4.5. Предоставить другому лицу право совершения операций по Накопительному счету (в т.ч. посредством использования ДБО «АЭБ онлайн») на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом Клиент несет ответственность за действия Представителя, а отношения между Клиентом и его Представителем регулируются настоящими Правилами и действующим законодательством.

Доверенность Клиента, составленная на территории РФ должна удостоверяться в порядке, соответствующем законодательству РФ, а доверенность Клиента, составленная на территории иностранных государств должна быть надлежащим образом легализована, кроме тех, легализация которых не требуется в соответствии с международным Договором РФ.

Доверенность Клиента составленная на иностранном языке предоставляется в Банк с заверенным в установленном порядке переводом.

Реализация полномочий Представителем Клиента по доверенности, которая оформлена вне Банка или в Банке, осуществляется только после проверки Банком такой доверенности. Срок проведения проверки доверенности оформленной на аналогичной территории субъекта РФ на которой расположен офис Банка не может превышать 3 (три) рабочих дня.

При совершении расходных операций по Накопительному счету от имени Клиента его Представителем Банк имеет право требовать предъявления Представителем дополнительных документов в целях его идентификации.

Доверенность Представителю может быть оформлена в отделении Банка.

Оформление доверенности при помощи ДБО «АЭБ онлайн» – не осуществляется.

5.4.6. Оформить в Банке завещательное распоряжение на денежные средства, находящиеся на Накопительном счете.

6. Порядок информирования об Операциях. Спорные операции

6.1. Банк информирует Клиента о совершении каждой Операции с использованием электронного средства платежа путем предоставления Выписок.

Выписка формируется Банком незамедлительно по мере совершения Операций, но не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения Операции. При этом Клиент согласен с тем, что в Выписке может указываться Операция с указанием суммы на момент Авторизации и суммы на момент ее совершения, в том числе отличающейся от суммы на момент Авторизации. В указанном случае суммой Операции признается сумма на момент совершения Операции.

Выписка на бумажном носителе предоставляется Банком по первому требованию Клиента в офисах обслуживания Банка в течение установленного Банком времени работы офиса. Банк также обеспечивает Клиентам возможность получить доступ к Выписке посредством дистанционных каналов обслуживания, перечисленных в п. 6.2. настоящих Правил.

Обязанность по информированию Клиента об Операциях путем предоставления Выписки считается исполненной Банком в момент формирования Банком Выписки. Клиент считается получившим сообщение о совершении Операции с момента, когда Выписка должна быть получена Клиентом, несмотря на то, что Клиент не явился с целью получения Выписки, сформированной Банком.

6.2. В случае использования Клиентом дистанционных каналов обслуживания, информирование Клиента об Операциях может осуществляться путем формирования Выписки с использованием функционала ДБО «АЭБ Онлайн». Выписка, сформированная в ДБО «АЭБ Онлайн», может быть направлена на адрес электронной почты, указанный Клиентом.

6.3. Клиент обязуется предпринимать все от него зависящее в целях получения информации об Операциях, направляемой Банком в соответствии с п.6.1.- 6.2. настоящих Правил. Клиент обязан не реже одного раза в сутки проверять Выписку посредством обращения в Банк или с

использованием дистанционных каналов обслуживания (п. 6.2. настоящих Правил). Клиент соглашается с тем, что уведомление об Операции в любом случае считается полученное им с момента отражения Операции в Выписке.

6.4. Клиент принимает на себя риск убытков, а Банк не несет ответственности в случаях невозможности ознакомления Клиентом с выпиской по причинам, не зависящим от Банка (например, при отключении сети «Интернет»), а равно в случае отказа Клиента от ознакомления с информацией о совершенной Операции посредством Выписки.

6.5. Банк не несет ответственности за искажение отправленной Клиенту информации об Операции или несанкционированный доступ к ней при передаче по сети Интернет на указанный Клиентом электронный адрес, а также за несвоевременное ее получение Клиентом. В случае неполучения информации об Операции, направленной по сети Интернет, Клиент должен обратиться в Банк. Если Клиент уклоняется от получения информации об Операции, Банк считает, что Клиент был надлежащим образом проинформирован об Операциях.

6.6. Клиент поставлен в известность и понимает, что Выписки в случае возникновения спора являются основными доказательствами осуществления Операции (списание, зачисление денежных средств).

6.7. В случае несогласия Клиента с информацией, указанной в Выписке, Клиент имеет право в письменной форме предъявить претензии по такой Операции не позднее 10 календарных дней с даты совершения такой Операции. По истечении вышеуказанного срока правильность указанной в Выписке информации считается подтвержденной и оспариванию не подлежит.

6.8. При проведении Банком расследования по Операции, указанной в 6.7. настоящих Правил, с целью снижения риска несанкционированного использования электронного средства платежа Банк, в интересах Клиента, может по своему усмотрению принять меры для предотвращения убытков и расходов Клиента, включая Блокирование электронного средства платежа или его изъятие.

6.9. В течение срока рассмотрения претензии в случаях, определенных настоящими Правилами, Правилами соответствующей платежной системы, Тарифами Банка на сумму спорной Операции Банк начисляет проценты, платы и комиссии в соответствии с Тарифами, которые подлежат оплате Клиентом.

6.10. Банк рассматривает претензию Клиента, предусмотренную п. 6.7. настоящих Правил, а также предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения указанных претензий, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 дней со дня получения таких претензий, а также не более 60 дней со дня получения претензий в случае осуществления трансграничного перевода денежных средств.

6.11. Если претензия Клиента по спорной Операции была признана Банком обоснованной, Банк осуществляет возвратный платеж на сумму такой Операции. В указанном случае Банк обязан возместить сумму Операции в течение 30 дней после получения заявления Клиента о возмещении суммы Операции, а в случае трансграничного перевода денежных средств - в течение 60 дней, если не докажет, что Клиент нарушил порядок использования электронного средства платежа, что повлекло совершение указанной Операции. При этом дополнительно возвращаются суммы плат, комиссий, а также процентов, ранее начисленных на сумму спорной Операции и оплаченных Клиентом.

6.12. В случае если в результате проведенного расследования по заявлению Клиента по спорной Операции претензия Клиента признается необоснованной, Банк вправе потребовать от Клиента оплатить по фактической стоимости все расходы Банка, связанные с проведением расследования по такой спорной Операции.

6.13. Банк не несет финансовую ответственность по Операции совершенной с использованием электронного средства платежа, оспоренной Клиентом, в случае если Клиент не уведомил Банк о несанкционированной им Операции в сроки, установленные п.0 настоящих Правил.

6.14. Банк не несет ответственность перед Клиентом за любые обстоятельства, которые могут прервать, создать препятствия или иным образом отразиться на функционировании ДБО «АЭБ онлайн», включая недоступность услуг ДБО «АЭБ онлайн» или сети Интернет (задержек сети, ограничений зоны предоставления услуг, сбоев систем или прерывании связи).

Клиент предупрежден и согласен с тем, что обязанность Банка по направлению сообщения, считается исполненной в надлежащем порядке с момента направления Банком сообщения любым из перечисленных выше способов.

В случае если Клиент предоставил неверные сведения о номере мобильного или стационарного телефона, об адресе электронной почты, или об адресе для почтовой корреспонденции и/или Номер мобильного телефона не используется (блокирован/отключен и др.), Банк не несет ответственности за неисполнение обязанности по направлению уведомлений Клиенту.

7. Основания для приостановки или отказа в совершении Операций. Приостановление или прекращение использования электронного средства платежа.

7.1. Банк осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании - перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента), до момента списания денежных средств Клиента (в случае совершения операции с использованием Карты, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием СБП) либо при приеме к исполнению Поручения Клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).

Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

7.2. Банк при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (за исключением операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием СБП), приостанавливает прием к исполнению Поручения Клиента на два дня.

Банк при выявлении им операции с использованием Карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием СБП, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

7.3. После выполнения действий, предусмотренных п. 7.2. настоящих Правил, Банк обязан незамедлительно предоставить Клиенту следующую информацию (в порядке, предусмотренном п. 7.4. настоящих Правил):

- 1) о выполнении Банком действий, предусмотренных п. 7.2. настоящих Правил;
- 2) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- 3) о возможности Клиента:

– в случае приостановления Банком приема к исполнению Поручения Клиента: о возможности Клиента подтвердить Поручение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного Поручения, способами, предусмотренными п. 7.4 настоящих Правил;

– в случае отказа Банком в совершении Клиентом операции с использованием Карты, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием СБП: о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), способами, предусмотренными п. 7.5 настоящих Правил.

7.4. Банк предоставляет Клиенту информацию, предусмотренную п. 7.3. настоящих Правил, в следующем порядке:

7.4.1. Если Клиент обратился с Поручением непосредственно в офис обслуживания Банка: письменно путем вручения Клиенту уведомления по установленной Банком форме и (или) способами, предусмотренными п. 7.4.2. настоящих Правил;

7.4.2. Если Клиент обратился с Поручением посредством ДБО«АЭБ Онлайн»: путем направления PUSH-уведомления посредством мобильного приложения ДБО«АЭБ Онлайн» и (или) SMS-сообщения на абонентский номер подвижной телефонной связи Российского оператора связи, указанный Клиентом в одной из форм, установленных Банком (Заявление, через Банкомат и т.п.).

7.5. В случае приостановления Банком приема к исполнению Поручения Клиент вправе подтвердить Поручение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного Поручения, следующими способами:

- путем передачи Клиентом письменного подтверждения по установленной Банком форме в офисах обслуживания клиентов Банка (в течение установленного Банком режима работы офиса обслуживания). Такое письменное подтверждение должно быть подписано Клиентом (его представителем, имеющим надлежаще оформленную доверенность) после проведения Банком идентификации обратившегося Клиента (его представителя);

- по телефону посредством обращения в Call-центр (при условии возможности идентификации Банком Клиента по телефону) по телефону +7 4112-34 22 22 или 8 800 100 3442 (звонок по России бесплатный).

7.6. В случае отказа Банком в совершении Клиентом операции с использованием Карты, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием СБП Клиент вправе совершить повторную операцию, содержащую те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), следующими способами: посредством обращения Клиентом в офисы обслуживания клиентов Банка (в течение установленного Банком режима работы офиса обслуживания) для оформления соответствующего Поручения Клиента.

7.7. При получении от Клиента подтверждения Поручения (в соответствии с п. 7.5. настоящих Правил) или осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции (в соответствии с п. 7.6. настоящих Правил), Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное Поручение Клиента или совершить повторную операцию, если отсутствуют признаки, указанные в п. 7.8. настоящих Правил, и при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать Поручение Клиента к исполнению.

При неполучении от Клиента подтверждения Поручения (в соответствии с п. 7.5. настоящих Правил), указанное Поручение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным п. 7.6. настоящих Правил, повторная операция считается несовершенной.

7.8. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения Поручения или осуществление действий по совершению повторной операции, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного Поручения Клиента на два дня со дня направления Клиентом подтверждения Поручения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции.

Банк обязан незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного Поручения Клиента или об отказе в совершении клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции.

7.9. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного Поручения Клиента в соответствии с п. 7.8. настоящих Правил по истечении двух дней со дня направления Клиентом подтверждения Поручения в соответствии с п. 7.5. настоящих Правил, Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное Поручение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное Поручение Клиента к исполнению.

В случае отказа Банком в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с п. 7.8. настоящих Правил по истечении двух дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Банк обязан совершить последующую повторную операцию клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

7.10. В случае, если Банк при обслуживании Клиента, выступающего в качестве плательщика, получает от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, и после получения от Банка России указанной информации исполняет Поручение Клиента об осуществлении перевода денежных средств или совершает операцию с использованием платежных карт, перевод электронных денежных средств или перевод денежных средств с использованием

СБП, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, в нарушение требований, установленных частями 3.1 - 3.5, 3.8 - 3.11 статьи 8 Закона № 161-ФЗ, Банк обязан возместить клиенту(плательщику) сумму перевода денежных средств или операции с использованием Карты, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием СБП без добровольного согласия Клиента в течение 30 дней, следующих за днем получения соответствующего заявления Клиента.

7.11. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента или увеличения остатка электронных денежных средств Клиента, Банк приостанавливает зачисление денежных средств на банковский счет Клиента по такому переводу денежных средств на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления в сумме перевода денежных средств или увеличение остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств и незамедлительно уведомляет об этом клиента в порядке, установленном п. 7.4. настоящих Правил, а также о необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств ли электронных денежных средств.

7.12. В случае представления в течение пяти рабочих дней со дня совершения Банком, действий, предусмотренных п. 7.11. настоящих Правил, Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств, Банк зачисляет денежных средств на банковский счет Клиента по ранее приостановленному переводу денежных средств или увеличивает остаток электронных денежных средств Клиента.

7.13. В случае непредставления в течение пяти рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных п. 7.11. настоящих Правил, Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств или электронных денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

7.14. Использование Клиентом электронного средства платежа может быть приостановлено или прекращено Банком на основании полученного от Клиента уведомления или по инициативе Банка при нарушении Клиентом порядка использования электронного средства платежа в соответствии с настоящими Правилами, а также в случаях, предусмотренных Законом № 161-ФЗ. Банк обязан в день приостановления или прекращения использования Клиентом электронного средства платежа в случаях, предусмотренных Законом № 161-ФЗ, информировать Клиента о приостановлении или прекращении использования электронного средства платежа с указанием причины такого приостановления или прекращения в порядке, установленном п. 7.4. настоящих Правил.

7.15. В случае, если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, Банк вправе приостановить использование Клиентом электронного средства платежа на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

Банк обязан приостановить использование Клиентом электронного средства платежа, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

7.16. После приостановления использования клиентом электронного средства платежа в случаях, предусмотренных п. 7.15. настоящих Правил, Банк обязан в порядке, предусмотренном п. 7.4. настоящих Правил, незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении использования электронного средства платежа, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа

исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

7.17. В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента Банк обязан незамедлительно возобновить использование Клиентом электронного средства платежа и незамедлительно уведомить Клиента о возможности использования электронного средства платежа при отсутствии иных оснований для приостановления использования электронного средства платежа Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или настоящими Правилами.

7.18. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных частями 3.1 - 3.5, 3.8 - 3.11 статьи 8, частями 11.2 - 11.11 статьи 9 Закона № 161-ФЗ, а также разделом 7 настоящих Правил.

8. Общие условия получения кредитного отчета субъекта кредитной истории в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

8.1. Клиент как субъект кредитной истории в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях», подписывая Заявление о присоединении к настоящим Правилам, свободно, своей волей и в своем интересе дает конкретное, информированное и сознательное согласие АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (ИНН 1435138944, адрес: Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Ленина, д. 1) на получение из любых бюро кредитных историй информации о Клиенте (включая кредитный отчет), содержащейся в основной части кредитной истории Клиента. Указанное согласие дается Клиентом 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.

Датой дачи согласия является дата подписания Заявления о присоединении к настоящим Правилам, согласие действует в течение срока, предусмотренного Федеральным законом от 30.12.2004 N 218-ФЗ «О кредитных историях».

В случае, если в течение вышеуказанного срока действия согласия с Клиентом были заключены кредитный договор, договор залога, договор поручительства, согласие Клиента как субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия таких договоров.

В случае, если в течение срока действия согласия, сохранившего силу в течение всего срока действия вышеуказанных заключенных договоров, с Клиентом был заключен кредитный договор, согласие Клиента как субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия вновь заключенного договора.

Если согласие не было отозвано Клиентом, срок действия согласия продлевается. Количество пролонгаций не ограничено.

Согласие может быть предоставлено в форме электронного документа, подписанного электронной подписью в порядке, предусмотренном соответствующим соглашением об использовании электронной подписи, заключенным между Банком и Клиентом.

9. Срок действия и расторжение Договора накопительного счета

9.1. Срок действия Договора накопительного счета не ограничен.

9.2. Действие Договора накопительного счета прекращается с даты поступления письменного заявления Клиента о расторжении Договора, по форме Приложения № 2 к настоящим Правилам, направленного в виде документа на бумажном носителе по форме, установленной Банком, собственноручно подписанного Клиентом и переданного им непосредственно в Банк под расписку сотрудника Банка о получении.

9.3. Договор накопительного счета может быть расторгнут в случаях и порядке, предусмотренных Договором накопительного счета и законодательством Российской Федерации. Отсутствие в течение двух и более лет денежных средств на Накопительном счете и операций по Накопительному счету следует рассматривать как заявление Клиента о расторжении Договора

Накопительного счета и его распоряжение Банку на закрытие Накопительного счета. В этом случае Договор Накопительного счета будет расторгнут по истечении двух месяцев с момента направления Банком Клиенту уведомления в письменной форме о закрытии Накопительного счета, если в течение этого срока на Накопительный счет не поступили денежные средства.

9.4. После прекращения Договора накопительного счета прекращается действие периодических Поручений Клиента по Накопительному счету. Банк прекращает принимать к исполнению Поручения Клиента (за исключением распоряжения о выдаче/перечислении остатка средств с Накопительного счета), прекращает зачислять на Накопительный счет поступающие денежные суммы и возвращает их в адрес отправителя не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления средств.

9.5. Остаток денежных средств на Накопительном счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (семи) дней со дня получения Банком письменного заявления Клиента в соответствии с п. 9.2. Правил, за вычетом сумм всех неисполненных обязательств перед Банком, наличными денежными средствами или перечисляется по указанным Клиентом реквизитам.

9.6. Денежные средства, находящиеся на Накопительном счете на которые наложен арест, либо в случае приостановлений Операций Клиента по Накопительному счету подлежат возврату Клиенту после снятия с ареста либо в случае отмены приостановлений Операций Клиента по Накопительному счету.

9.7. Расторжение/прекращение Договора накопительного счета является основанием для закрытия Накопительного счета Клиента.

10. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила, Условия и Тарифы

10.1. Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Правила, Условия, в том числе утверждение Банком новой редакции Правил, и Тарифы производится по инициативе Банка в порядке, предусмотренном настоящим разделом.

10.2. Банк информирует Клиента об изменениях и/или дополнениях, вносимых им в настоящие Правила, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил, Условий и Тарифов, не позднее чем за 2 (два) календарных дня до даты вступления их в силу любым из способов, указанных в п. 2.4. настоящих Правил.

10.3. Любые изменения и/или дополнения в Правила и Условия, в том числе утвержденная Банком новая редакция Правил, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам.

10.4. В случае изменения Банком в одностороннем порядке размера процентной ставки по Договору накопительного счета, новый размер процентной ставки вступает в силу со дня, следующего за днем доведения информации о вступлении в силу решения Банка о новой процентной ставке. Информация о новой процентной ставке доводится до сведения Клиента любым из способов, предусмотренных п. 4.6. настоящих Правил.

11. Прочие условия

11.1. Банк и Клиент освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору накопительного счета, если оно вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, т.е. чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона, для которой возникли указанные обстоятельства, должна в течение 5 (Пяти) рабочих дней направить уведомление другой Стороне в письменной форме о невозможности исполнения обязательств.

11.2. Банковские операции и услуги, оказываемые Банком Клиенту, осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк может периодически запрашивать у Клиента различные документы и другую информацию в связи с проведением той или иной операции Клиента.

11.3. Клиент не вправе уступать, передавать или иным образом распоряжаться (либо предпринимать меры, направленные на уступку, передачу или иное распоряжение) своими правами

или обязательствами по Договору накопительного счета без предварительного письменного согласия Банка. Любая уступка, передача или иное распоряжение Клиентом любым правом или обязательством по Договору без предварительного письменного согласия Банка ничтожны.

11.4. Банк рассматривает информацию, связанную с Клиентом, как конфиденциальную, однако Клиент соглашается, что Банк может передавать и раскрывать любую информацию, касающуюся Клиента, филиалам, дочерним компаниям, представительствам, аффилированным лицам и агентам Банка, а также третьим лицам (включая любые кредитные бюро) по усмотрению любого из них, независимо от местонахождения таковых, для конфиденциального использования (в том числе в связи с предоставлением услуг, продуктов, обработкой данных, статистической отчетностью и управлением рисками). Банк и любые его филиалы, дочерние компании, представительства, аффилированные лица, агенты и третьи лица могут передавать и раскрывать любую такую информацию в соответствии с любыми решениями, распоряжениями, постановлениями, предписаниями, приказами, ордерами или иными документами, изданными судами и правоохранительными органами.

11.5. Банк не несет ответственность за убытки или потери, понесенные Клиентом вследствие покупки, установки, использования товаров, работ и/или услуг, приобретенных на денежные средства размещенные на Накопительном счете. Банк также не несет ответственности за качество приобретенных товаров, работ и/или услуг.

11.6. Все споры и разногласия, возникающие в процессе исполнения Договора накопительного счета, разрешаются путем переговоров. При невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров они разрешаются в судебном порядке по месту нахождения Банка в соответствии с действующим законодательством РФ.

11.7. Не допускается зачет денежных обязательств Клиента перед Банком по Договору накопительного счета.

11.8. Обращения Клиентов, иных физических или юридических лиц (далее по тексту настоящего пункта - Заявитель), связанные с заключением, исполнением Договора накопительного счета или осуществлением Банком иных видов банковской деятельности принимаются Банком посредством почтовой связи или нарочным на бумажном носителе, в офисах обслуживания Банка, а также путем заполнения формы обращения на официальном сайте Банка. Дополнительно обращения принимаются Банком посредством телефонной связи по номеру: 8 -800-100-34-22 или 8(4112) 34-22-22.

Обращение подлежит обязательной регистрации не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления в Банк.

Банк рассматривает обращение и по результатам его рассмотрения направляет Заявителю ответ на обращение в течение 15 рабочих дней со дня регистрации обращения (за исключением претензий по Операциям, рассматриваемых в сроки, установленные п. 6.10 настоящих Правил). По решению Банка срок рассмотрения обращения может быть продлен на срок не более чем на 10 рабочих дней в случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения. О продлении срока рассмотрения обращения с указанием обоснования такого продления Банк уведомляет Заявителя.

Банк вправе оставить обращение без ответа по существу в следующих случаях:

- 1) в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;
- 2) в обращении не указана фамилия (наименование) заявителя;
- 3) в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Банка, угрозы жизни, здоровью и имуществу работника Банка, а также членов его семьи;
- 4) текст обращения не поддается прочтению;
- 5) текст обращения не позволяет определить его суть.

Банк уведомляет Заявителя об оставлении обращения без рассмотрения по существу по основаниям, предусмотренным подпунктами 2 – 5, в течение пяти рабочих дней со дня регистрации обращения с указанием причин невозможности рассмотрения обращения по существу.

Ответ на обращение, а также уведомление о регистрации обращения, уведомление о продлении срока рассмотрения обращения, уведомление об оставлении обращения без рассмотрения по существу направляются Заявителю в зависимости от способа поступления

обращения в письменной форме по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу либо путем направления SMS-уведомления по номеру телефона Заявителя, известному Банку, либо путем направления PUSH-уведомления посредством ДБО «АЭБ Онлайн». В случае, если заявитель при направлении обращения указал способ направления ответа на обращение в форме Электронного документа или на бумажном носителе, ответ на обращение должен быть направлен способом, указанным в обращении.

11.9. Во всем остальном, не предусмотренном в Договоре и в настоящих Правилах, Банк и Клиент руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

11.10. Приложения к настоящим Правилам, составляющие их неотъемлемую часть:

- Приложение № 1: Условия продукта «Накопительный счет» в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
- Приложение № 2: Анкета-заявление об открытии накопительного счета
- Приложение № 3: Заявление о закрытии накопительного счета
- Приложение № 4: Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, исполнения распоряжений

Условия продукта «Накопительный счет» в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Условие:	Содержание условия:	
Минимальная сумма остатка денежных средств на Накопительном счете	Не предусмотрена	
Максимально допустимый остаток денежных средств на Накопительном счете	Не предусмотрен	
Ограничение количества накопительных счетов на одного клиента	Не более 3 (трех) накопительных счетов	
Размер процентов, начисляемых на остаток средств на накопительном счете:	Базовая процентная ставка: 3,00 (три) процента годовых. Надбавки:	
	Базовая ставка	3%
	Ставка для новых клиентов банка* или действующим клиентам, у которых остаток на депозитных, накопительных и карточных счетах банка суммарно не превышал 5000 руб. за последние 91 день. Ставка действует 2 календарных месяца с момента оформления накопительного счета. *Новый клиент банка – клиенты, заведенные в базу банка в течение 61 дня, предшествующих дате открытия накопительного счета.	13,25%
	Надбавка к ставке для клиентов, у которых хотя бы раз в текущем или предыдущем календарном месяце на карту банка зачислялась зарплата/пенсия/соц. выплата/стипендия (для новых клиентов действует с 3 месяца с момента оформления накопительного счета).	+7,25%
	Надбавки к ставке за покупки по картам банка (для новых клиентов действует с 3 месяца). Действует в календарном месяце, в котором были достигнуты следующие суммы покупок:	
	При покупках от 20 тыс. руб. до 50 тыс. руб. в месяц	+1%
	При покупках от 50 тыс. руб. до 80 тыс. руб. в месяц	+2%
	При покупках по от 80 тыс. руб. в месяц	+3%
Максимальный размер процентной ставки (с учетом применения Надбавок): 13,25 (тринадцать целых двадцать пять сотых) процента годовых.		

Периодичность выплаты процентов на остаток средств на накопительном счете:	Ежемесячно (в порядке, определенном Правилами открытия и обслуживания накопительных счетов физических лиц в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО)
Способы выплаты процентов на остаток средств на накопительном счете:	Путем зачисления суммы процентов за Платежный период на Накопительный счет.

**АНКЕТА-ЗАЯВЛЕНИЕ
ОБ ОТКРЫТИИ НАКОПИТЕЛЬНОГО СЧЕТА**

Я, нижеподписавшийся (Клиент)

Фамилия	
Имя	
Отчество	

Дата рождения		Место рождения	
Гражданство			

Место регистрации	Место фактического проживания

Документ, удостоверяющий личность	Наименование		Серия, номер	
	Кем выдан			
	Дата выдачи			

Телефон	+7*****
----------------	---------

Я, нижеподписавшийся (Клиент), заявляю, что:

1) Направленное мною в Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество (юридический адрес: 677000, РС (Я), г. Якутск, пр. Ленина, д. 1; ОГРН 1031403918138) (далее – «Банк») настоящее Заявление следует рассматривать как мое предложение (Оферту) о заключении со мной в порядке статьи 428 Гражданского кодекса РФ договора на условиях, изложенных в **Правилах открытия и обслуживания накопительных счетов физических лиц в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО** (далее – «Правила») и **Условиях продукта «Накопительный счет» в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО** (далее – «Условия»).

2) Прошу признать неотъемлемой частью настоящего Заявления (Оферты) указанные Правила, а также Тарифы Банка и Условия, которые размещены на сайте Банка www.albank.ru и на информационных стендах Банка.

3) После подписания настоящего Заявления и с момента открытия мне Банком накопительного счета, Договор накопительного счета считается заключенным на условиях, изложенных в настоящем Заявлении и действующих Правилах, Условиях, Тарифах, в соответствии со ст.ст. 433, 434, 435, 438 Гражданского кодекса Российской Федерации.

4) С Правилами, Тарифами и Условиями ознакомлен/на и обязуюсь выполнять.

5) Достоверность сведений, указанных в настоящем Заявлении, подтверждаю. В случае изменения такой информации я обязуюсь уведомлять об этом Банк в течение 5 (пяти) дней.

6) Согласен/на, что АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО имеет право проверить содержащиеся в настоящем Заявлении сведения.

7) Уведомлен и согласен с правом Банка на внесение изменений в Правила, Тарифы и Условия в порядке, предусмотренном Правилами; обязуется исполнять обязательства по Договору накопительного счета в соответствии с новой редакцией Правил, Условий, Тарифов (в случае внесения изменений в Правила в период действия Договора накопительного счета);

8) Извещен(-а) о том, что Банк вправе:

- требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных требованиями действующего законодательства.

- отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации 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.

- 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 7 Федерального закона № 115-ФЗ и других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

9) Извещен(-а) о том, что денежные средства на накопительном счете застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». При этом денежные средства по совокупности вкладов и остатков на счетах физического лица **застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей.**

Клиент подписывает Заявление аналогом собственноручной подписи Клиента в соответствии с Правилами об использовании системы дистанционного банковского обслуживания «АЭБ Онлайн» (далее – «Правила ДБО»). Клиент признает настоящее заявление, подписанное аналогом собственноручной подписи в соответствии с Правилами ДБО, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному Клиентом, который может служить доказательством в суде.

Сведения об электронной подписи Клиента, дате подписания:

Приложение № 4**Порядок выполнения процедур приема к исполнению,
отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, исполнения распоряжений.****1. Порядок выполнения процедур приема к исполнению распоряжений.**

1.1. Распоряжения Клиентов на перевод средств с их счетов поступают в Банк в виде расчетных документов на бумажных носителях, а также в виде электронных расчетных документов.

1.2. Процедуры приема к исполнению распоряжений клиентов включают следующие этапы:

- Этап 1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа)
- Этап 2. Контроль целостности распоряжений, структурный контроль.
- Этап 3. Контроль значений реквизитов распоряжений.
- Этап 4. Контроль достаточности денежных средств.
- Этап 5. Контроль наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика в случаях, предусмотренных федеральным законом.
- Этап 6. Контроль наличия заранее данного акцепта плательщика.
- Этап 7. Регистрация принятых распоряжений.

1.3. Удостоверение права распоряжения денежными средствами.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе, за исключением Распоряжения на перевод без открытия счета на бумажном носителе, осуществляется операционным работником и контролером посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи Клиента подписи Клиента в паспорте или ином документе, удостоверяющем личность, признанным таковым в соответствии с Законодательством РФ (уполномоченного лица Клиента, образцам, заявленным Банку в Карточке).

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде составлено Клиентом.

1.4. Контроль целостности распоряжений, структурный контроль.

Банк при приеме от клиентов распоряжений на бумажном носителе выполняет проверку целостности принимаемых документов, а именно проверяет отсутствие внесенных в распоряжения изменений (исправлений).

Контроль целостности распоряжений, поступающих в электронном виде, выполняется посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения.

Структурный контроль осуществляется посредством проверки соответствия распоряжений установленной форме.

На этапе структурного контроля распоряжений при поступлении распоряжений в электронном виде производится проверка установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения.

1.5. Контроль значений реквизитов распоряжений.

Контроль значений реквизитов распоряжений в части расчетных (платежных) документов осуществляется в соответствии с Приложением 1 к Положению ЦБ РФ N 762-П «Перечень и описание реквизитов платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования».

1.6. Порядок осуществления контроля достаточности денежных средств на счете плательщика.

Контроль достаточности денежных средств на счете плательщика выполняется в случае, когда Банк при приеме к исполнению распоряжения является для Клиента банком плательщика.

Достаточность денежных средств на банковском счете плательщика определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете плательщика на начало текущего дня, и с учетом сумм:

- денежных средств, списанных с банковского счета плательщика и зачисленных на банковский счет плательщика до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика;

- наличных денежных средств, выданных с банковского счета плательщика и зачисленных на банковский счет плательщика до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика.

- денежных средств, в отношении которых получателю средств и (или) банку получателя средств в соответствии с договором подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока, но не более чем десять дней.

В соответствии законодательством или договором достаточность денежных средств на банковском счете плательщика определяется так же с учетом:

- сумм денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета плательщика и (или) зачислению на банковский счет плательщика на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика;

- сумм кредита, предоставляемого банком плательщика в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика (овердрафт);

- иных сумм денежных средств.

Достаточность денежных средств на всех банковских счетах, включенных в соответствии с договорами в группу банковских счетов, определяется при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика, включенном в указанную группу банковских счетов.

Достаточность денежных средств на совместном счете определяется исходя из принадлежащей плательщику доли в праве на денежные средства (общих прав на денежные средства, принадлежащих супругам), находящиеся на совместном счете, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

При достаточности денежных средств на банковском счете плательщика распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в банк, получения акцепта от плательщика, если законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности. При приостановлении операций по банковскому счету плательщика в соответствии с федеральным законом указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций по банковскому счету плательщика. В случае поступления распоряжения Клиента при наличии распоряжений в очереди не исполненных в срок распоряжений, списание денежных средств по распоряжению Клиента с нарушением очередности платежей, в том числе календарной очередности не допускается.

1.7. Контроль наличия заранее данного акцепта плательщика.

Заранее данный акцепт плательщика может быть дан в договоре между взыскателем и плательщиком в виде дополнительного соглашения, составленного плательщиком на электронном носителе и (или) на бумажном носителе с указанием следующих сведений:

- суммы акцепта или порядка ее определения,

- сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика,

- об обязательстве плательщика и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом, указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также иных сведений.

Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких банковских счетов плательщика, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств.

Заранее данный акцепт плательщика в виде отдельного документа или сообщения в электронном виде подписывается электронной подписью, аналогом собственноручной подписи и (или) удостоверяется кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что документ или сообщение в электронном виде составлены плательщиком или уполномоченным (уполномоченными) лицом (лицами). Заранее данный акцепт плательщика в виде отдельного документа или сообщения на бумажном носителе оформляется собственноручной подписью

(собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) плательщика согласно образцам, заявленным Банку в карточке.

При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта плательщика Банк плательщика проводит контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика. При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика распоряжение получателя средств подлежит возврату, если договором не предусмотрена обязанность Банка плательщика в указанном случае запросить акцепт плательщика.

При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта плательщика, в том числе, если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта плательщика, распоряжение получателя средств подлежит передаче плательщику в порядке, установленном договором, для получения акцепта плательщика банком плательщика

2. Расчеты платежными поручениями

2.1. При расчетах платежными поручениями Банк плательщика обязуется осуществить перевод денежных средств со счета плательщика.

Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

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

Расчеты платежными поручениями могут производиться:

- перечисление денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказание услуги;
- перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;
- перечисления денежных средств в целях возврата/размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним;
- перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

2.2. Платежное поручение принимается к исполнению при положительном результате выполнения всех процедур.

Процедуры исполнения платежного поручения включают:

- исполнение платежного поручения посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика;
- зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств;
- частичное исполнение платежных поручений;
- подтверждение исполнения платежных поручений.

2.3. Частичное исполнение платежного поручения.

Частичное исполнение распоряжений клиентов осуществляется Банком только в случаях, предусмотренных законодательством или договором банковского счета, заключенным с клиентом. Частичное исполнение распоряжений возможно по распоряжениям плательщиков, получателей средств, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт плательщика, а также по распоряжениям взыскателей средств.

Ответственный исполнитель Банка вправе по запросу клиента предоставить ему соответствующую информацию о частичном исполнении распоряжения на бумажном носителе.

Частичное исполнение распоряжения плательщика (получателя средств) в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, подтверждается путем представления клиенту (плательщику, получателю средств) экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе:

- направления плательщику (получателю средств) извещения в электронном виде с указанием реквизитов платежного ордера или направления платежного ордера или направления платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения;
- предоставления плательщику (получателю средств) экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи сотрудника операционного подразделения.

3. Расчеты платежными требованиями, инкассовыми поручениями и порядок исполнения распоряжений по приостановлению операций по счетам клиентов

3.1. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) оплачиваемыми с акцептом плательщика.

3.1.1. Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование получателя средств, предъявляемое на основании договора с плательщиком, об осуществлении банком списания денежных средств с банковского счета плательщика с его согласия (акцепта плательщика)

3.1.2. Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

3.1.3. Расчеты посредством платежных требований осуществляются либо с заранее данным акцептом плательщик, либо с условием оплаты «требуется акцепт».

3.2. Расчеты инкассовыми поручениями.

3.2.1. Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого осуществляется списание денежных средств со счета плательщиков:

- в случаях взыскания денежных средств в соответствии с законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- для взыскания по исполнительным документам;
- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика.

3.2.2. В случае если право получателя средств предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика предусмотрено законом, применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при представлении плательщиком и (или) получателем средств в банк плательщика сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре.

4. Осуществление операций с использованием электронных средств платежа.

4.1. При осуществлении операций с использованием электронных средств платежа кредитная организация получателя средств в случаях, предусмотренных договором, получает согласие кредитной организации плательщика на осуществление операции с использованием электронного средства платежа (далее - авторизация). В случае положительного результата авторизации кредитная организация плательщика обязана предоставить денежные средства кредитной организации получателя средств в порядке, установленном договором.

4.2. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения в электронном виде банк принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о приеме распоряжения к исполнению с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать распоряжение и дату приема к его исполнению. В случае помещения распоряжения в очередь не исполненных срок распоряжений и распоряжении в уведомлении в электронном виде банк указывает дату помещения распоряжения в очередь. Уведомление в электронном виде направляется в порядке, установленном банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения.

4.3. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения в электронном виде банк не принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде об аннулировании распоряжения с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать аннулируемое распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования, которая может быть указана в виде кода, установленного банком и доведенного до сведения отправителя распоряжения. Уведомление в электронном виде направляется в порядке, установленном банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения.

4.4. Банк плательщика при получении от клиента-юридического лица уведомления об утрате электронного средства платежа и (или) о его использовании без согласия клиента должен незамедлительно направить в банк получателя, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств (далее – уведомление о приостановлении) в виде электронного сообщения, позволяющего воспроизвести его бумажном носителе по форме, приведенной в *Приложении № 1* к Указанию ЦБ РФ №5039-У.

4.5. Банк получателя в случае получения от банка плательщика уведомления о приостановлении после осуществления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя уведомления о приостановлении, направить в банк плательщика уведомление о невозможности приостановления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или приостановления увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств (далее – уведомления о невозможности приостановления) в виде электронного сообщения, позволяющего воспроизвести его на бумажном носителе по форме, приведенной в *Приложении № 2* к Указанию ЦБ РФ №5039-У.

5. Возврат расчетных документов Клиентам без исполнения.

5.1. Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений производится Банком в случае отрицательного результата выполняемых процедур приема к исполнению распоряжений, а также при исполнении заявления об отзыве распоряжений.

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

5.3. При возврате (аннулировании) распоряжений банком выполняются процедуры, предусмотренные при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения. Возврат (аннулирование) распоряжения может осуществляться при первом отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению распоряжения.

5.4. В соответствии с законодательством РФ осуществление отзыва распоряжения о переводе денежных средств осуществляется с учетом «безотзывности». Безотзывность перевода – отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени, наступает с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика. Отзыв распоряжений о переводе возможен до наступления безотзывности перевода денежных средств.

5.5. Отзыв распоряжения получателя средств, предъявленного в банк плательщика через банк получателя средств, осуществляется через банк получателя средств. Банк получателя средств осуществляет отзыв распоряжения получателя средств путем направления в банк плательщика заявления об отзыве, составленного на основании заявления об отзыве получателя средств в электронном виде или заявления получателя средств на бумажном носителе, с проставлением даты поступления заявления получателя средств, штампа банка получателя средств и подписи уполномоченного лица банка получателя средств.

5.6. Банк плательщика 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 (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.

5.7. Возврат расчетных документов по инициативе Банка.

5.7.1 Основание для возврата расчетного документа в иностранной валюте без исполнения.

Возврат распоряжений в иностранной валюте может быть произведен по следующим причинам по инициативе Банка:

- документ не прошел валютный контроль;
- документ оформлен с нарушениями требований, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными положениями Банка;
- не указана/ не ясна валюта платежа;
- неточно или неполно указаны реквизиты получателя и (или) банка получателя, либо отсутствует информация об одном из них;
- наличие у работников Банка подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- по иным причинам в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России.

5.7.2. Основание для возврата распоряжений в валюте РФ без исполнения.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю с указанием даты и причины возврата.

Возврат распоряжений в валюте РФ при отрицательном результате процедур приема к исполнению может быть произведен Банком, в том числе по причинам:

- неточно или неполно указана информация о получателе и (или) банке получателя либо отсутствует информация об одном из них;
 - отсутствие в поле «Назначение платежа» наименования товаров, выполненных работ, оказанных услуг;
 - несоответствие перевода требованиям валютного законодательства Российской Федерации;
- по иным причинам в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России.