УТВЕРЖДЕНО
Председатель Правления
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
Н.Н. Долгунов
Приказ № П2429 от «29» октября 2026 г.
(дата ввода в действие: «06» ноября 2026 г.)

ПРАВИЛА
предоставления и обслуживания кредитных карт АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

1. Термины и определения.

Авторизация – разрешение Банка на проведение операции с использованием банковской карты и подтверждающее его обязательство по исполнению оформленных в результате такой операции документов. Сумма Авторизации блокируется на Счете до проведения процедуры списания средств на основании подтверждающих Документов. В случае непоступления Документов блокировка снимается в сроки, предусмотренные правилами платежной системы.

«АЭБ Онлайн» - система дистанционного банковского обслуживания «АЭБ Онлайн» (ДБО «АЭБ Онлайн»), – совокупность программно-аппаратных средств, а также мобильное приложение «АЭБ Онлайн», согласованно эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях с целью предоставления Клиенту услуг с использованием Системы, а также формирование, передачу, регистрацию Поручений Клиента на основании Договора дистанционного банковского обслуживания.

Банк – Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество. Место нахождения: Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), 677000, г. Якутск, пр. Ленина, д. 1.

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2602, выдана «08» июня 2015 года Центральным Банком Российской Федерации.

Блокирование карты – принятие Банком мер, приостанавливающих или прекращающих функционирование карты (в последнем случае предусматривается изъятие карты при ее предъявлении к обслуживанию).

Дата обработки расчетных документов – дата обработки документов, подтверждающих совершение операций по картам, в процессинговом центре Банка.

Дата совершения операций – дата получения Банком Документа и/или дата проведения авторизованного запроса для совершения операции оплаты товаров (работ, услуг), получения наличных денежных средств и получения на него подтверждения от Банка.

Дата списания средств со Счета – дата фактического списания суммы операции со Счета, открытого в Банке. Может отличаться от Даты совершения Операции и Даты обработки расчетных документов.

Держатель карты – Клиент или другое физическое лицо, на имя которого Банк по указанию Клиента выпустил дополнительную Карту.

Договор – договор, регулирующий отношения между Банком и Клиентом по предоставлению и обслуживанию кредитной карты, включающий в себя в качестве составных и неотъемлемых частей настоящие «Правила предоставления и обслуживания кредитных карт АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО» (далее – **Правила**), Заявление клиента и Тарифы по картам Банка (далее - **Тарифы**).

Документ – документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по Операциям с использованием Карты и/или служащий подтверждением их совершения, составленный с применением Карты или её реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме по правилам, установленным участниками расчетов (в т.ч. международными платежными системами) и/или Банком, собственноручно подписанный участниками расчетов.

Дополнительная карта – карта, выпущенная на имя Держателя карты на основании Заявления Держателя и с согласия Клиента, на имя которого открыт Счет для осуществления расчетов по Карте.

Задолженность – все суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку по Договору, включая сумму Основного долга, сумму начисленных, но неуплаченных процентов за

пользование Кредитом, сумму комиссионного сбора за ведение ссудного счета и сумму начисленной неустойки, предусмотренных Договором, Правилами и Тарифами;

Заявление – анкета-заявление на предоставление кредитной карты, заявление на предоставление кредитной карты, услуг по Карте, открытие Счета, подписанное Клиентом и предоставленное в Банк, содержащее анкетные данные и предложение (оферту) Клиента о заключении Договора.

Клиент – физическое лицо, подавшее Заявление, чье предложение (оферта) заключить Договор на оформление Карты, было акцептовано Банком.

Кредит – денежные средства, предоставляемые Банком Клиенту в соответствии с Договором.

Кредитная карта (далее - Карта) – карта международной платежной системы VISA Int. или Mastercard, МИР и JCB, эмитированная Банком, расчеты по которой осуществляются за счет денежных средств, предоставленных Банком в пределах установленного Кредитного лимита, в соответствии с Правилами.

Кобрендинговая кредитная карта (далее – Кобрендинговая Карта) – Карта международной платежной системы VISA Int. или Mastercard, МИР и JCB, эмитированная Банком, совместно с компанией-партнером, на которой имеются логотипы платежной системы, Банка и компании-партнера либо наименование кобрендинговой программы.

Кобрендинговая кредитная карта локальная – Карта**,** эмитированная Банком, совместно с компанией-партнером, на которой имеются логотипы Банка и компании-партнера либо наименование кобрендинговой программы. Локальная Кобрендинговая Карта обслуживается только в терминалах, установленных в точках продаж компании-партнера, кассах и банкоматах Банка. Если карта *неименная* (на карте не указаны идентификационные данные клиента), то все операции с использованием карты выполняются с вводом ПИН-кода.

Кредитный лимит – установленная Банком максимальная единовременная сумма задолженности. Кредитный лимит может быть возобновляемый (при гашении Основного долга текущее значение кредитного лимита увеличивается на сумму гашения Основного долга) и невозобновляемый. Условия возобновляемости кредитного лимита указываются в Тарифах.

Льготный период кредитования – период времени, в котором за кредит, полученный и погашенный в этот период, Банк начисляет проценты за кредит по льготной ставке. Условия предоставления льготного периода кредитования указываются в Тарифах.

Номер мобильного телефона – номер мобильного телефона, указанный в Заявлении, предназначенный для передачи Банком Клиенту/Держателю карты уведомлений о совершенных операциях и иной информации в соответствии с настоящими Правилами.

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

-*Платежные Операции* с помощью *Карты* (оплата товаров и получение наличных денежных средств);

-внесение денежных средств на *Банковский счет* наличным либо безналичным путем;

-возврат платежа;

-списание *Банком* денежных средств в погашение задолженности;

-зачисление *Банком* начисленных на остаток денежных средств на *Банковском счете* процентов в соответствии с *Тарифами* (если начисление процентов на остаток денежных средств на Счете предусмотрено *Тарифами*);

-другие операции, подлежащие отражению на счете.

Основной долг – предоставленный Банком Клиенту Кредит, невозвращенный (непогашенный) Клиентом.

Перевыпуск Карты – действия Банка по обеспечению совершения Операций с использованием новой Карты, выпущенной Держателю взамен утерянной/ украденной/изъятой Карты, испорченной Карты (с размагниченной полосой либо приведенной в состояние негодности иным способом), а также Карты с истекшим сроком действия (Продление срока действия Карты).

ПИН-код - четырехзначное число, конфиденциально предоставленное Держателю карты в ПИН – конверте, предназначенное для идентификации Держателя карты при проведении операций в электронных устройствах. ПИН-код должен быть известен только Держателю карты.

Программа 3-D Secure (далее - 3-D Secure) – сервисная услуга международных платежных систем Visa и MasterCard, предназначенная для выполнения расчетов по Картам в сети Интернет в более защищенном режиме. Действует для карт VISA и MasterCard Банка, подключается автоматически на все карты, эмитированные банком (в том числе выпущенные ранее даты внесения изменений в Правила в настоящей редакции).

Программа МИР Accept (далее – МИР Accept) – сервисная услуга международных платежных систем МИР, предназначенная для выполнения расчетов по Картам в сети Интернет в более защищенном режиме. Действует для карт МИР Банка, подключается автоматически на все Карты, эмитированные Банком (в том числе выпущенные ранее даты внесения изменений в Правила в настоящей редакции).

Расчетная дата – день закрытия расчетного периода, начисления комиссий, процентов, сумм обязательных платежей, определение просроченных ссуд, процентов и пеней. Если расчетная дата попадает на выходной или праздничный день, то расчетная дата переносится на последний рабочий день текущего расчетного периода.

Расчетный период – является период между двумя последовательными *расчетными датами*.

Реквизиты Карты – номер, срок действия, кодировка магнитной полосы (информация, записанная на магнитную полосу Карты), спецсимволы и коды, изображенные на Карте, иные реквизиты Карты.

Сервис «MAX» – национальная цифровая платформа, содержащая возможность обмена электронными сообщениями между его пользователями, при котором пользователи самостоятельно определяют получателя (-ей) электронного (-ых) сообщения (-й), а также иные функциональные возможности. Сервис доступен пользователю через приложения для мобильных устройств и персональных компьютеров, а также через веб-приложение для персональных компьютеров по адресу https://web.max.ru. Актуальная информация о Сервисе и его функциональности размещается на официальном сайте https://max.ru.

Сообщение посредством Сервиса «MAX» – электронное сообщение, направляемое Банком Клиенту, являющемуся пользователем Сервиса «MAX», посредством чат-бота Банка в Сервисе «MAX». Для получения сообщений посредством Сервиса «MAX» Клиент самостоятельно совершает действия по регистрации в Сервисе «MAX» и подключению чат-бота Банка.

Срок погашения промежуточного платежа – дата гашения обязательного минимального ежемесячного платежа.

Счет - текущий счет Клиента, открытый в Банке на основании Заявления, предназначенный для осуществления расчетов по Карте.

Услуга «Уведомление об операциях по счету» - услуга Банка по информированию Клиента о состоянии его банковских счетов, открытых по договорам на обслуживание физических лиц с использованием банковской карты, договоров вклада и пр. Услуга «Уведомление об операциях по счету» подключается к каждому Счету отдельно, является платной и предоставляется Клиенту при условии оплаты за месячное обслуживание

согласно действующим Тарифам Банка, подключение услуги - бесплатно. Для Клиентов, подключенных к услуге «Уведомление об операциях по счету», Банк осуществляет отправку уведомлений по каждой совершенной операции путем направления Push-уведомлений посредством мобильного приложения «АЭБ-онлайн»/SMS-сообщений/ электронных сообщений посредством Сервиса «MAX». Уведомление об операциях по Карте осуществляется в рамках предоставления Банком Услуги «Уведомление об операциях по счету».

Чат-бот Банка – программное обеспечение Сервиса «MAX», обеспечивающее автоматизированное взаимодействие и обмен информацией, включая отправку и получение электронных сообщений между Клиентом, являющимся пользователем Сервиса «MAX» и Банком.

Электронное средство платежа (ЭСП) – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту Банка составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления переводов, а также совершения иных операций, предусмотренных Договором, с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе Карт, «АЭБ Онлайн», СБП, Mir Pay, токенизированных карт, а также иных технических устройств.

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.).

2. Основные положения.

2.1. Настоящие Правила определяют порядок предоставления и обслуживания кредитных карт и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Банком и Клиентом по вопросам предоставления кредита на условиях и порядке, установленных Договором и/или Правилами, и являются дополнением и неотъемлемой частью Договора, заключаемого между Клиентом и Банком;

2.2. Договор заключается путем акцепта Банком предложения (оферты) Клиента о заключении Договора, изложенного в Заявлении. Договор считается заключенным с даты акцепта Банком предложения (оферты) Клиента в соответствии с Заявлением Клиента, ст. 433, п. 3 ст. 434, п. 3 ст. 438 Гражданского кодекса РФ и действует до полного исполнения Банком и (или) Клиентом своих обязательств. Акцептом Банка предложения (оферты) Клиента о заключении Договора являются действия Банка по выдаче Клиенту Карты. Договор может быть заключен путем подписания Банком и Клиентом двухстороннего документа на бумажном носителе. На основании письменного Заявления потенциального Держателя Карты с согласия Клиента Банк может выпустить дополнительную Карту на имя указанного Клиентом Держателя Карты. Заказанные, переизданные, продленные карты сохраняются в Банке для выдачи Держателю в течении 6 месяцев.

2.3. Заключая Договор, 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 и предоставлении Клиенту Кредита.

2.4. Клиент предоставляет Банку право на списание со Счета Клиента сумм Операций без каких-либо дополнительных распоряжений Клиента, совершенных с использованием Карты или ее реквизитов, сумм комиссий по их обслуживанию, а при наличии Задолженности с иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке. Право на

списание без распоряжения Клиента предоставлено Клиентом Банку в соответствии с условиями Заявления Клиента на получение банковской карты и/или Договором в соответствии с настоящими Правилами.

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

2.6. В случае внесения изменений в Правила и/или Тарифы Банком в одностороннем порядке, Банк доводит до сведения Клиента новую редакцию Правил и/или Тарифов путем размещения новой редакции Правил и/или Тарифов 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.

2.7. Любые изменения и дополнения, внесенные в настоящие Правила, и вступившие в силу в соответствии с настоящими Правилами, равно распространяются на всех Клиентов, в том числе на тех, которые заключили Договор до вступления в силу таких изменений и дополнений.

2.8. Нарушением очередного платежа считается факт отсутствия денежных средств на Счете либо факт наличия остатка денежных средств на Счете меньше установленной величины платежа согласно Срочному обязательству по погашению кредита и процентов на дату, установленную как срок погашения промежуточного платежа.

2.9. Карта является собственностью Банка, который имеет право отказать Держателю в выпуске Карты и ее замене, а в случаях, предусмотренных Правилами (или при их нарушении Держателем), приостановить действие Карты или прекратить кредитование. Держатель должен подписать Карту по получении. Только Держатель вправе пользоваться Картой. Передача Карты третьим лицам запрещена.

2.10. Клиент несет ответственность по всем Операциям, совершенным с использованием основной и дополнительной Карт. Все Операции, совершенные по дополнительной Карте в рамках Договора, считаются совершенными за счет самого Клиента. Задолженность, образующаяся вследствие использования дополнительных Карт, отражается на Счете и является Задолженностью Клиента. Банковские комиссии за обслуживание дополнительных Карт Банк списывает со Счета Клиента.

2.11. Банк не несет ответственности в конфликтных ситуациях, возникающих вследствие невыполнения Держателем карты как основной, так и дополнительной карты настоящих Правил, а также во всех случаях, когда такие ситуации находятся вне сферы контроля Банка.

2.12. Настоящие Правила могут быть изменены полностью или в части при применении к другим банковским продуктам АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО путем принятия специальных правил. При этом настоящие Правила применяются к отношениям сторон в части, не противоречащей специальным правилам.

2.13. Идентификация Клиента при использовании им программы 3-D Secure, МИР Accept, системы Дистанционного Банковского Обслуживания (далее - ДБО), в том числе при открытии новых счетов в системе ДБО, считается произведенной в момент подписания Клиентом и акцепта Банком указанного Заявления Клиента, согласно п.2.2. настоящих Правил.

3. Режим счета.

3.1. Банк открывает Клиенту Счет на основании Заявления. Валюта Счета – рубли РФ/ доллары США/ евро.

3.2. Номер Счета определяется Банком и сообщается Клиенту по его требованию.

3.3. Банк вправе в одностороннем порядке изменить номер Счета (номера Счетов), открытого для обслуживания расчетов по Карте. В случае изменения номера Счета Банк обязуется принять меры для сообщения Клиенту нового номера Счета.

3.4. Средства со Счета могут быть использованы только для расчетов по Операциям, для оплаты услуг Банка и/или платежных систем по совершенным Операциям и для обслуживания кредита в порядке, предусмотренном в действующем законодательстве РФ.

3.5. Зачисление денежных средств на Счет осуществляется:

3.5.1. путем внесения наличных денежных средств через кассу, терминалы и банкоматы Банка;

3.5.2. безналичным путем по реквизитам Банка, которые указаны в Срочном обязательстве по погашению кредита и процентов;

3.5.3. также зачисляются суммы Операций, связанных с возвратом покупок, совершенных с использованием Карты, суммы по оспоренным операциям.

3.6. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных в действующем законодательстве РФ, в п.2.4. Договора либо Заявлении, заключенных между Банком и Клиентом. Списание Банком денежных средств со Счета без распоряжения Клиента производятся в случаях, предусмотренных в Договоре, и в соответствии с очередностью, установленной в п. 5.1.2. настоящих Правил.

3.7. Стороны признают, что совершенные с использованием Карты Операции эквивалентны поручениям Держателя на безналичное списание и выдачу наличных денежных средств со счета. Операции, совершенные с вводом ПИН – кода, приравнивается к Операциям, подписанным собственноручной подписью Клиента.

4. Порядок предоставления кредита и гашения задолженности.

4.1. Срок предоставления кредита устанавливается Банком и указывается в Заявлении.

4.2. Погашение Задолженности по Кредиту производится путем списания банком денежных средств со Счета в соответствии с п.2.4. настоящих Правил.

4.3. В целях погашения Задолженности по Договору Клиент обязан ежемесячно не позднее Срока погашения промежуточного платежа обеспечить на Счете денежные средства, размер которых не должен быть меньше суммы процентов, комиссий, зафиксированных на последнюю расчетную дату, и суммы минимального ежемесячного платежа. Минимальный ежемесячный платеж рассчитывается как «Процент погашения» от суммы Основного долга, зафиксированного на последнюю расчетную дату, но не менее «фиксированной суммы» или остатка Основного долга, если этот остаток меньше «фиксированной суммы». Значения «Процента погашения» и «Фиксированной суммы» приведены в Тарифах.

4.4. Для исполнения п. 4.3. Правил Клиент может внести на Счет денежные средства способами, указанными в п.3.5. настоящих Правил, но не позднее даты оплаты очередного платежа, при наличном пополнении, и не позднее, чем за 5 дней до даты оплаты очередного платежа при безналичном пополнении.

4.5. Для своевременного и правильного поступления денежных средств, при оформлении платежных документов, Клиент обязан в назначении платежа указывать номер Счета.

4.6. При несвоевременном внесении денежных средств для погашения Задолженности, Клиент уплачивает неустойку с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, в размере, предусмотренном Договором и Тарифами.

4.7. Датой погашения Задолженности и уплаты начисленных процентов, считается дата фактического списания средств со Счета.

4.8. Обязательства Клиента по Договору считаются надлежаще и полностью исполненными после возврата Банку всей суммы Задолженности, определяемой на дату погашения Задолженности, возмещения расходов Банка, связанных с взысканием Задолженности и иных платежей, предусмотренных в Договоре и (или) в настоящих Правилах.

4.9. В случае если Клиент желает досрочно погасить часть суммы или всю сумму Задолженности по Договору, Клиент обязан обратиться в Банк с целью уточнения суммы Задолженности и иных платежей, предусмотренных Договором.

4.10. Клиент вправе отказаться от получения Карты, уведомив об этом Банк до истечения срока предоставления кредита, установленного в Заявлении, или до истечения сроков, указанных в п. 4.11. настоящих Правил.

4.11. Банк (за исключением случаев принятия Банком России решения, указанного в статье 24.5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности") предоставляет Карту:

1) не ранее чем через четыре часа после подписания Клиентом Заявления, а также в случае увеличения Кредитного лимита, если Кредитный лимит составляет от 50 тысяч до 200 тысяч рублей;

2) не ранее чем через 48 часов после подписания Клиентом Заявления, а также в случае увеличения Кредитного лимита, если Кредитный лимит Овердрафта составляет более 200 тысяч рублей.

4.12. Банк обязан незамедлительно уведомить Клиента в письменной форме о сроках передачи Карты и праве Клиента отказаться от получения Карты в сроки, установленные п. 4.10. настоящих Правил.

4.13. Требования, установленные пунктами 4.11., 4.12. настоящих Правил, не применяются к случаям заключения Договора, установленных ч. 9.5. ст. 7 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)".

4.14. Банк не вправе требовать исполнения Клиентом обязательств, начислять проценты и уступать права требования по Договору при одновременном наличии следующих обстоятельств:

1) Банк нарушил требования, установленные статьями 24.2 - 24.4 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и частями 9.1 - 9.5 статьи 7 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)";

2) возбуждено уголовное дело по факту хищения денежных средств по Договору о предоставлении овердрафта у Клиента.

4.15. Копия постановления о возбуждении уголовного дела, указанного в пп. 2 п. 4.14. настоящих Правил, может быть направлена Клиентом Банку по почте заказным письмом с уведомлением о вручении или вручена сотруднику Банка под расписку в подразделении Банка.

4.16. Ограничения, установленные п. 4.14. настоящих Правил, действуют со дня передачи Клиенту Овердрафта до дня вступления в законную силу приговора по уголовному делу или дня прекращения уголовного дела по основаниям, исключающим реабилитацию подозреваемого или обвиняемого.

4А. Порядок установления Клиентом запрета (снятия запрета) на заключение договоров потребительского кредита

4А.1. Клиент вправе установить в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях" запрет на заключение с ним договоров потребительского кредита (займа), за исключением договоров потребительского кредита (займа), обязательства по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, а также договоров основного образовательного

кредита, предоставление государственной поддержки по которому осуществляется в порядке, установленном в соответствии с частью 4 статьи 104 Федерального закона от 29 декабря 2012 года N 273-ФЗ "Об образовании в Российской Федерации" (далее - запрет).

4А.2. Для установления запрета (снятия запрета) Клиент вправе бесплатно любое количество раз подать во все квалифицированные бюро кредитных историй через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг или с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг:

1) заявление о запрете;

2) заявление о снятии запрета.

4А.3. Заявление о запрете подается Клиентом во все квалифицированные бюро кредитных историй:

1) через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг независимо от места жительства или места пребывания субъекта кредитной истории - физического лица при представлении субъектом кредитной истории - физическим лицом паспорта или иного документа, удостоверяющего личность;

2) с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг в форме электронного документа, подписанного заявителем одним из следующих способов:

а) простой электронной подписью, ключ которой получен физическим лицом при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации, при условии идентификации физического лица;

б) усиленной неквалифицированной электронной подписью, сертификат ключа проверки которой создан и используется в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме, в установленном Правительством Российской Федерации порядке, при условии организации взаимодействия физического лица с такой инфраструктурой с применением прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации;

в) усиленной квалифицированной электронной подписью.

4А.4. Заявление о снятии запрета подается Клиентом способами, предусмотренными подпунктом 1 и абзацами "б" и "в" подпункта 2 пункта 4А.3 настоящих Правил.

4А.5. В целях обеспечения возможности проведения проверки наличия в кредитной истории Клиента запрета Клиент представляет Банку сведения о своем идентификационном номере налогоплательщика. Банк при принятии решения о предоставлении потребительского кредита (займа) на основании данных о фамилии, имени, отчестве (при наличии) Клиента, дате рождения, серии и номере паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, проводит проверку соответствия представленных Клиентом сведений о его идентификационном номере налогоплательщика сведениям из государственной информационной системы федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, в случае, если ранее данная проверка в отношении такого Клиента Банком не проводилась.

4А.6. Сведения об идентификационном номере налогоплательщика, принадлежащем Клиенту, могут быть получены Банком самостоятельно из государственной информационной системы федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, и (или) из цифрового профиля гражданина, созданного на базе федеральной государственной

информационной системы "Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме". В случаях, предусмотренных настоящим пунктом Общих условий, проверка, предусмотренная пунктом 4А.5 настоящих Правил, Банком не проводится.

4А.7. При несоответствии представленных Клиентом сведений об идентификационном номере налогоплательщика, выявленном в рамках проверки, проведенной в соответствии с пунктом 4А.5 настоящих Правил, или невозможности самостоятельного получения Банком в порядке, установленном пунктом 4А.6 настоящих Правил, сведений об идентификационном номере налогоплательщика, принадлежащем заемщику, Банк отказывает Клиенту в заключении договора потребительского кредита (займа). Банк обязан уведомить заемщика в письменной форме об отказе в заключении договора потребительского кредита (займа) с указанием причины отказа, предусмотренной настоящим пунктом, не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе Клиенту в заключении договора потребительского кредита (займа).

4А.8. Банк не ранее чем за тридцать календарных дней до даты заключения договора потребительского кредита (займа) обязан запросить во всех квалифицированных бюро кредитных историй, а квалифицированные бюро кредитных историй обязаны предоставить информацию о наличии в кредитной истории Клиента сведений о запрете (снятии запрета) в порядке, установленном статьей 6.3 Федерального закона от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях".

4А.9. При наличии сведений о действующем запрете в кредитной истории Клиента на день запроса Банком в соответствии с пунктом 4А.8 настоящих Правил информации о наличии в кредитной истории Клиента сведений о запрете (снятии запрета) Банк отказывает Клиенту в заключении договора потребительского кредита (займа), если на такой договор потребительского кредита (займа) распространяется запрет. Банк обязан уведомить заемщика в письменной форме об отказе в заключении договора потребительского кредита (займа), на заключение которого распространяется действующий запрет, с указанием причины отказа, предусмотренной настоящим пунктом, не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа).

4А.10. Запрет считается действующим в одном из следующих случаев:

1) если в информации, полученной из всех квалифицированных бюро кредитных историй, содержится хотя бы одна дата начала действия запрета при отсутствии даты начала действия снятия запрета;

2) если в информации, полученной из всех квалифицированных бюро кредитных историй, хотя бы одна дата начала действия запрета равна самой последней дате начала действия снятия запрета или позднее самой последней даты начала действия снятия запрета.

4А.11. В случае, если в информации, полученной из всех квалифицированных бюро кредитных историй, даты начала действия снятия запрета, включенные в состав кредитной истории на основании одного заявления о внесении в кредитную историю сведений о снятии запрета (содержащего единые дату и время его подачи), не совпадают, действительной является только дата начала действия снятия запрета, которая наступила ранее.

4А.12. Юридические и физические лица не вправе требовать исполнения Клиентом обязательств по договору потребительского кредита (займа) в следующих случаях:

1) при нарушении Банком требования пункта 4А.8 настоящих Правил и наличии на день заключения Банком с Клиентом договора потребительского кредита (займа) сведений о действующем запрете в кредитной истории такого Клиента, распространяющемся на заключенный с ним договор потребительского кредита (займа) в соответствии с пунктом 4А.10 настоящих Правил;

2) при нарушении Банком требования предложения первого пункта 4А.9 настоящих Правил.

4А.13. В случае, если на дату запроса, предусмотренного пунктом 4А.8 настоящих Правил, Банком сведений о запрете (снятии запрета) в целях заключения договора потребительского займа (кредита), информация о котором оспаривается Клиентом, в его кредитной истории содержались сведения о действующем запрете, распространяющемся на заключение такого договора потребительского займа (кредита), информация о таком договоре потребительского займа (кредита) подлежит аннулированию по заявлению Клиента, направленному в бюро кредитных историй или Банку.

4А.14. Банк при наличии обстоятельств, указанных в пункте 4А.13 настоящих Правил, обязан в течение 10 рабочих дней со дня получения запроса бюро кредитных историй или со дня получения от Клиента заявления об оспаривании содержащейся в кредитной истории информации о договоре потребительского займа (кредита), заключенном с Клиентом при наличии действующего запрета, исправить его кредитную историю в оспариваемой части, направив в бюро кредитных историй сведения о необходимости аннулировать информацию о таком договоре потребительского займа (кредита).

5. Права и обязанности Банка.

5.1. **Банк вправе:**

5.1.1. Досрочно в одностороннем порядке расторгнуть Договор и взыскать всю сумму Задолженности по Договору, в случаях:

5.1.1.1. неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом его обязательств по Договору, в частности, по погашению суммы кредита и уплате процентов, а также иных платежей, предусмотренных в Договоре;

5.1.1.2. неисполнения Клиентом его обязательств, предусмотренных настоящими Правилами;

5.1.1.3. неисполнения Клиентом иных условий, предусмотренных в Договоре и/или настоящих Правил.

5.1.2. Осуществлять погашение Задолженности и/или просроченной Задолженности в следующей очередности:

5.1.2.1. в первую очередь – задолженность по процентам;

5.1.2.2. во вторую очередь – задолженность по основному долгу;

5.1.2.3. в третью очередь – сумму начисленной неустойки;

5.1.2.4. в четвертую очередь – проценты, начисленные за текущий период платежей;

5.1.2.5. в пятую очередь – сумма основного долга за текущий период платежей;

5.1.2.6. в шестую очередь – иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредита или договором по предоставлению Кредитной карты;

5.1.3. В случае расторжения Договора Банк вправе требовать от Клиента возврата Задолженности и иных расходов, предусмотренных в Договоре и (или) Правилах;

5.1.4. Произвести проверку правильности сведений, указанных в Заявлении. Банк вправе отказаться от исполнения обязательств по договору и в одностороннем порядке расторгнуть договор 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;

5.1.5. В соответствии с п.2.4. настоящих Правил списывать без распоряжения Клиента со Счета суммы:

5.1.5.1. всех Платежных операций;

5.1.5.2. комиссий, установленных Тарифами Банка;

5.1.5.3. фактически произведенных Банком расходов, связанных с предотвращением незаконного использования Карты, как Держателем карты, так и другими лицами;

5.1.5.4. ошибочно зачисленные Банком на Счет.

5.1.6. Списывать суммы, указанные в п.5.1.5. Правил, с других банковских счетов Клиента в Банке в соответствии с п.2.4. настоящих Правил и Заявлением Клиента;

5.1.7. Заблокировать Карту или дать распоряжение на ее изъятие при проведении Платежной Операции с использованием Карты в случае нарушения Держателем Карты настоящих Правил, норм действующего законодательства Российской Федерации;

5.1.8. По своему усмотрению перевыпустить Клиенту карту в связи с окончанием срока действия карты с удержанием комиссии за обслуживание в соответствии с действующими Тарифами;

5.1.9. Отказать Держателю в выпуске Карты, а в случаях, предусмотренных Правилами (или при их нарушении Клиентом) приостановить действие Карты и/или прекратить кредитование.

5.1.10. Отказать Клиенту в заключении Договора и выпуске Карты в случае не указания Клиентом способа направления уведомлений о совершенных Операциях с использованием Карты.

5.1.11. Приостановить или ограничить доступ Клиента/Держателя Карты к использованию Карты в случаях и в порядке, предусмотренным настоящими Правилами.

5.1.12. Устанавливать ограничения на суммы Операций, производимых Клиентом в сети Интернет, по Картам, не подключенным к 3-D Secure и МИР Accept.

5.1.13. Банк вправе отказать в проведении операции по счету Клиента в случае, если у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.1.14. Заблокировать Карту, приостановить или полностью/частично ограничить доступ Держателя Карты к использованию Карты в случаях:

- осуществления Клиентом систематически и/или в значительных объемах операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- совершения Клиентом сомнительных операций, в частности, связанных с обеспечением расчетов "теневого" игорного бизнеса (незаконных "онлайн-казино" и "онлайн-лотерей"), нелегальных участников финансового рынка (в том числе, лиц, незаконно предлагающих услуги форекс-дилеров, организаторов "финансовых пирамид"), а также в целях совершения операций в "криптовалютных обменниках"; операций с применением не принадлежащего банку специального программного обеспечения;

- вынесение арбитражным судом судебного акта о введении в отношении клиента любой из процедур банкротства гражданина, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

5.1.15. Отказать в выдаче Карты в случае если у сотрудников Банка возникают подозрения, что Карта оформляется на подставных физических лиц ("дропов") в интересах расчетов недобросовестных участников хозяйственной деятельности, а также если у сотрудников Банка возникают подозрения, что Карта открывается для совершения

операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.1.16. В любой момент приостановить проведение расходных/приходных операций по Счету в случае вынесения арбитражным судом судебного акта о введении в отношении клиента любой из процедур банкротства гражданина, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

5.2. **Банк обязан**:

5.2.1. В течение 5 рабочих дней с даты предоставления Клиентом Заявления в Банк, либо акцептовать Заявление Клиента, изготовить и предоставить Клиенту Карту, конверт с ПИН-кодом, проинформировать Клиента о номере его *Счета, либо* отказать в акцепте;

5.2.2. Обеспечить ежемесячное формирование информации о задолженности Клиента, в которой отражаются суммы Основного долга и обязательных очередных платежей по кредиту, не позднее 10(десяти) календарных дней с последней расчетной даты. Такая информация предоставляется Клиенту при его личном обращении в Банк или посредством системы «SMS – инфо»/«Кредит-инфо», при заключении Клиентом дополнительного соглашения на такую услугу;

5.2.3. Уведомлять Держателя Карты об изменении Правил и/или Тарифов в соответствии с п.2.6. настоящих Правил;

5.2.4. Рассматривать претензионное заявление Держателя Карты, предоставленное в Банк в соответствии с разделом 8 настоящих Правил, и дать мотивированный ответ в течение 30 календарных дней со дня приема такого заявления Банком. В случае возникновения споров, связанных с использованием Карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств, Банк рассматривает вышеуказанное заявление в течение 60 календарных дней со дня приема такого заявления Банком.

5.2.5. Осуществлять Блокирование Карты по письменному заявлению или по устному обращению Держателя Карты, заявленному в порядке, предусмотренном п. 9.1. настоящих Правил;

5.2.6. Сохранять в тайне сведения о Держателе Карты и о совершаемых им Операциях;

5.2.7. Представлять сведения о Держателе Карты и о совершаемых им операциях третьим лицам только в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

6. Права и обязанности клиента.

6.1. **Клиент вправе:**

6.1.1. Клиент вправе прекратить действие Карты, выпущенной на его имя или имя его представителя, передав в Банк соответствующее Заявление на прекращение действия карты;

6.1.2. Досрочно расторгнуть настоящий Договор, предупредив об этом Банк в письменном виде не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения, уплатив сумму, необходимую для полного досрочного погашения Задолженности по Договору;

6.1.3. Использовать Карту для совершения Операций в соответствии с Правилами, подключать к Карте 3D-Secure, другие дополнительные услуги и сервисы;

6.1.4. Получить выписку по Операциям, проведенным по Счету клиента;

6.1.5. Заблокировать карту, обратившись по телефонам Банка 8-800-100-3422, 8 (4112) 34-22-22, 8 (4112) 42-47-05 (круглосуточно), сообщив кодовое слово;

6.1.6. Запрашивать дубликат выписки за любой необходимый Держателю Карты расчетный период, а также иные документы, подтверждающие правомерность списания Банком денежных средств со своего счета;

6.1.7. В случае несогласия с информацией, содержащейся в выписке по Счету обращаться в Банк с претензией в соответствии с разделом 8 настоящих Правил;

6.1.8. Обращаться в Банк с заявлением о перевыпуске Карты по истечении срока ее действия; в случае утери/кражи/ изъятия, а также в иных случаях, когда дальнейшее использование Карты стало невозможным (вследствие размагничивания магнитной полосы, деформации либо нарушения целостности пластика и т.п.);

6.1.9. Изменять кодовое слово, обратившись с письменным заявлением в Банк.

6.2. **Клиент обязан:**

6.2.1. При заполнении Заявления указать достоверную информацию о себе. Заключая Договор, Клиент гарантирует, что вся информация, предоставленная Банку, является верной, полной и точной, Клиент не скрыл обстоятельств, которые могли бы в случае их выяснения негативно повлиять на решение Банка заключить договор;

6.2.2. При получении карты обязан в присутствии работника Банка расписаться шариковой ручкой на специальной полосе, расположенной на обратной стороне Карты. Образец подписи служит для идентификации Держателя карты при совершении операций с использованием Карты. Отсутствие или несоответствие подписи на Карте является законным основанием для отказа в приеме Карты к обслуживанию и ее изъятия из обращения без каких –либо компенсационных выплат;

6.2.3. Ознакомиться с Памяткой "О мерах безопасного использования банковских карт" (Приложение №1 настоящих Правил) и руководствоваться ею в процессе использования Карты. Предпринимать все разумные меры для предотвращения утери/кражи/ изъятия Карты или ее несанкционированного использования, не передавать свою Карту и /или ПИН-код, не сообщать ПИН-код и коды доступа (кодовое слово, указываемое Держателем карты в Заявлении) третьим лицам. В целях безопасности Держатель карты обязан хранить ПИН-код (записанный на любой носитель) отдельно от Карты. Операции с использованием ПИН-кода, а также динамического пароля при проведении расчетов в сети Интернет по 3-D Secure, МИР Accept, являющихся аналогом собственноручной подписи Держателя, признаются совершенными Держателем и оспариванию не подлежат. Клиент несет ответственность за совершенные Операции, подтвержденные подписью или ПИН-кодом Держателя, динамическим паролем в программе 3-D Secure, МИР Accept, так и связанные с заказом товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) по почте, телефону или через сеть Интернет (в том числе в случае проведения данных Операций без 3-D Secure, МИР Accept вследствие неподключения Клиентом данной услуги согласно п.6.2.17. Правил);

6.2.4. Получать информацию об Операциях, об остатке и движении средств по Счету в порядке, указанном в разделе 8 Правил.

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

6.2.5.1. не позднее дня, следующего за днем формирования Банком Выписки по Счету, содержащей информацию о такой несанкционированной Клиентом Операции;

6.2.5.2. не позднее дня, следующего за днем получения от Банка сообщения о совершении операции с использованием дистанционных каналов информирования, указанных в п. 8.2. Правил;

6.2.6. Письменно в течение 5 рабочих дней информировать Банк в случае изменения сведений, указанных в Заявлении на выдачу Карты, а также о возникновении иных обстоятельств, способных повлиять на выполнение Клиентом обязательств по

Договору. Банк отправляет корреспонденцию на последний известный Банку адрес Клиента;

6.2.7. Прекратить использование и возвратить Карту в Банк при получении уведомления Банка о необходимости прекратить использование Карты в течение 10 календарных дней с даты получения уведомления;

6.2.8. В случае утраты Карты и (или) ее использования без добровольного согласия Клиента, Клиент обязан направить соответствующее уведомление Банку в порядке, предусмотренном Разделом 9 настоящих Правил, незамедлительно после обнаружения факта утраты Карты и (или) ее использования без добровольного согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной Операции в порядке, предусмотренном Разделом 8 настоящих Правил. При нарушении Клиентом указанного срока уведомления Банка, Банк не возмещает Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента

Клиент обязан подтвердить устное сообщение об утрате Карты и (или) ее использовании без добровольного согласия Клиента письменным заявлением с изложением обстоятельств утери/кражи/изъятия, совершения Операций без добровольного согласия Клиента в срок не позднее следующего рабочего дня после устного обращения в Банк;

6.2.9. При обнаружении Карты, ранее объявленной Клиентом утерянной или украденной, немедленно информировать об этом Банк, не использовать Карту для совершения Операций и вернуть ее в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней после обнаружения;

6.2.10. Совершать Операции с соблюдением требований, предъявляемым к таким Операциям действующим законодательством и настоящими Правилами. Совершать расходные Операции с использованием Карты в пределах Платежного лимита, не допускать Сверхлимитной задолженности. За Сверхлимитную задолженность Клиент оплачивает неустойку в размере, предусмотренном Договором и/или Тарифами;

6.2.11. Держатель Карты обязан нести финансовую ответственность за:

6.2.11.1. все Операции, совершенные с использованием Карты, в том числе дополнительной, в течение ее срока действия и /или до дня возврата Карты в Банк включительно;

6.2.11.2. все Операции, совершенные с использованием Карты третьими лицами, до дня, следующего за днем получения Банком письменного заявления Держателя карты об утере/краже/изъятии Карты включительно, а за Операции, совершенные без Авторизации, - в течение 45 календарных дней после получения Банком указанного заявления включительно;

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

6.2.13. Осуществлять погашение Задолженности, включая погашение Основного долга, уплату начисленных процентов за пользование Кредитом, комиссий, неустойки и иных платежей, предусмотренных в Договоре и (или) настоящих Правилах;

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

6.2.15. Сохранять все документы, касающиеся внесения/перечисления денежных средств на Счет, в течение всего срока действия Договора, со дня составления таких документов и предоставлять их по требованию Банка;

6.2.16. Представлять Банку по первому требованию необходимые документы, и сведения, касающиеся платежеспособности Клиента, в течение всего периода действия Договора;

6.2.17. Подключить 3-D Secure, МИР Accept в день получения Карты, передав заявление на предоставление данной услуги по форме, установленной Банком. Подключение Карты к 3-D Secure, МИР Accept осуществляется бесплатно.

6.2.18. 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.

6.2.19. Выполнять иные требования, предусмотренные в Договоре и (или) настоящих Правилах.

7. Порядок расчетов.

7.1. За осуществление операций с использованием Карты и обслуживание Счета Клиента с использованием Карты Банк взимает комиссию в размере, установленном Тарифами Банка, тарифами международной платежной системы VISA или Mastercard, МИР и JCB, тарифами других банков. Списание комиссий Банком осуществляется в порядке п. 5.1.2.6. Правил не позднее одного календарного года со дня совершения операции Клиентом по Счету, если иной срок не установлен Тарифами Банка;

7.2. При поступлении в Банк платежных документов на зачисление денежных средств на Счет Клиента, Банк производит зачисление не позднее следующего рабочего дня от даты проведения операции пополнения Счета или поступления средств на корреспондентский счет Банка. Банк вправе не производить исполнение платежных документов о зачислении денежных средств на Счет Клиента, если содержание платежного документа очевидно свидетельствует, что операция осуществляется в рамках предпринимательской деятельности Клиента;

7.3. Днем списания средств со Счета Клиента считается день поступления и обработки информации по совершенной операции в системе Процессингового центра Банка, независимо от фактической даты совершения операции;

7.4. При снятии наличных денежных средств в банкоматах и пунктах выдачи наличных, не принадлежащих Банку, дополнительно к комиссии Банка (согласно Тарифам Банка) может взиматься комиссия банка – владельца пункта выдачи наличных или банкомата;

7.5. В соответствии с Правилами международной платежной системы VISA или MasterCard, МИР и JCB Банк обязан оплатить все представленные к оплате операции, совершенные Держателем (или третьими лицами) по Карте или с использованием ее реквизитов;

7.6. В случае, если валюта Счета отличается от валюты, в которой совершена Операция, списание денежных средств производится по предусмотренному для данной операции курсу Банка на дату списания. При этом Документ по операции с использованием Карты, получаемый Банком от международной платежной системы VISA или MasterCard, МИР и JCB содержит эквивалент суммы операции в валюте, используемой платежной системой, и рассчитанной ею по самостоятельно установленному на дату операции курсу. Фактическая списанная со Счета сумма может отличаться от суммы, первоначально блокируемой при Авторизации.

8. Порядок информирования об Операциях. Спорные операции

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

Выписка по Счету 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 по Счету 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. 8.2. 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.

8.2. В случае использования Клиентом дистанционных каналов обслуживания, информирование Клиента об Операциях может осуществляться дополнительно следующими способами:

8.2.1. Банкомат. Предоставление информации путем формирования выписки по Счету посредством банкомата, осуществляется при условии аутентификации Клиента по ПИН-коду. В выписке, предоставляемой через Банкомат, отражаются последние десять Операций по Счету.

8.2.2. В случае использования Клиентом «АЭБ-онлайн» - предоставление информации об Операциях осуществляется путем формирования Выписки по Счету с использованием функционала «АЭБ Онлайн». Выписка, сформированная в «АЭБ Онлайн», может быть направлена на адрес электронной почты, указанный Клиентом.

8.2.3. В случае подключения услуги «Уведомление об операциях по счету» - информирование о совершенной Операции осуществляется путем направления Push-уведомлений/SMS-сообщений/электронных сообщений посредством Сервиса «MAX». При этом обязанность Банка по информированию об Операции считается исполненной с момента направления Push-уведомлений/электронных сообщений посредством Сервиса «MAX»/SMS-сообщений на номер мобильного телефона Российского оператора связи, указанный Клиентом в одной из форм, установленных Банком (Заявление, через Банкомат и т.п.).

8.3. Клиент обязуется предпринимать все от него зависящее в целях получения информации об операциях, направляемой Банком в соответствии с п.8.1.. 8.2. Правил. Клиент обязан не реже одного раза в сутки проверять Выписку посредством обращения в Банк или с использование дистанционных каналов обслуживания (п. 8.2. Правил), а также поступающие от Банка Push-уведомления/SMS-сообщения/электронные сообщения посредством Сервиса «MAX» (в случае подключения Клиентом услуги «Уведомление об операциях по счету»). Клиент соглашается с тем, что уведомление об Операции в любом случае считается полученным им в наиболее ранний по времени срок в зависимости от способа информирования:

8.3.1. с момента отражения Операции в выписке по Счету;

8.3.2. в случае подключения Клиентом услуги «Уведомление по операциям»:

- с даты получения Клиентом Push-уведомления посредством мобильного приложения «АЭБ-онлайн», но не позднее 3-х часов с момента доставки Push-уведомления по данным информационной системы Банка, или

- с даты получения Клиентом SMS-сообщения Банка, но не позднее 3-х часов с момента отправки SMS-сообщения Банком по данным информационной системы Банка, или

- с даты получения Клиентом электронного сообщения Банка посредством Сервиса «MAX», но не позднее 3-х часов с момента отправки Банком электронного сообщения посредством Сервиса «MAX» по данным информационной системы Банка.

8.4. Клиент принимает на себя риск убытков, а Банк не несет ответственности в случаях невозможности ознакомления Клиентом с Выпиской/ Push-уведомлениями/SMS-сообщениями/электронными сообщениями, направленными посредством Сервиса «MAX», по причинам, не зависящим об Банка (например, при отключении абонентского номера телефона Клиента, отключении сети «Интернет»), а равно в случае отказа Клиента от ознакомления с информацией о совершенной Операции посредством Выписки/Push-уведомлений/SMS-сообщений/электронных сообщений, направленных посредством Сервиса «MAX».

8.5. 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 по Счету.

8.6. Клиент поставлен в известность и понимает, что выписки по Счету и/или корсчету Банка в случае возникновения спора являются основными доказательствами осуществления Операции (списание, зачисление денежных средств).

8.7. В случае несогласия Клиента с информацией, указанной в выписке по Счету Клиента, 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.

8.8. В случае несогласия Клиента с расходной Операцией, совершенной с использованием Карты и указанной в выписке по Счету Клиента, Клиент предоставляет в Банк письменную претензию о своем несогласии с расходной Операцией, а также документы, подтверждающие обоснованность такой претензии (при их наличии) в срок, указанный в п. 8.7. настоящих Правил;

8.9. При проведении Банком расследования по спорной Операции с целью снижения риска несанкционированного использования Карты Банк, в интересах Клиента, может по своему усмотрению принять меры для предотвращения убытков и расходов Клиента, включая Блокирование Карты или ее изъятие;

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

8.11. Банк рассматривает претензии Клиента, предусмотренные пунктами 8.7., 8.8. 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 использования Карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

8.12. Если претензия Держателя карты 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. Возмещение по операциям, совершенным при утрате ЭСП и (или) без добровольного согласия Клиента, производится Банком в соответствии с п. 8.15, 8.16. настоящих Правил.

8.13. 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.

8.14. Банк не несет финансовую ответственность по операции с картой, оспоренной Клиентом, в случае если Клиент не уведомил Банк о несанкционированной им операции в сроки, установленные п.6.2.4 Настоящих Правил.

8.15. В отношении операций, совершенных без добровольного согласия Клиента, если Банк не исполнил обязанность по информированию Клиента о совершенной операции в соответствии с пунктами 8.1., 8.2. настоящих Правил, Банк обязан возместить Клиенту сумму операции, о которой Клиент не был проинформирован и которая была совершена без добровольного согласия Клиента, в течение 30 дней после получения заявления Клиента о возмещении суммы операции, совершенной без добровольного согласия Клиента, по реквизитам Клиента, указанным в заявлении.

8.16. В случае, если Банк исполняет обязанность по уведомлению Клиента о совершенной операции в соответствии пунктами 8.1., 8.2. настоящих Правил, и Клиент направил Банку уведомление об утрате Каты и (или) о ее использовании без согласия Клиенты в соответствии с пунктом 6.2.8. настоящих Правил (за исключением случая, установленного п. 10.10. настоящих Правил), Банк обязан возместить Клиенту сумму указанной операции, совершенной до момента направления Клиентом уведомления. 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, предусмотренный настоящими Правилами или приложениями к ним, что повлекло совершение указанной операции. В предусмотренном настоящим пунктом случае Банк возвращает денежные средства Клиенту по реквизитам Клиента, указанным в заявлении Клиента о возмещении суммы операции.

8.17. Банк предоставляет Клиенту по его запросу информацию и документы по возмещению суммы операции в случаях, указанных в пунктах 8.15., 8.16. настоящих Правил, любым из способов, предусмотренных последним абзацем пункта 13.9. настоящих Правил.

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

8.19. Для изменения Номера мобильного телефона, Клиент должен обратиться в Банк с письменным заявлением установленной Банком формы. Все риски, связанные с несвоевременным предоставлением информации об изменении Номера мобильного телефона, несет Клиент. Направление Банком сообщений на ранее известный Номер мобильного телефона признается надлежащим (обязанность Банка по информированию

Клиента о совершенных Операциях с использованием Системы/Карты считается исполненной), если на дату отправки таких сообщений Банк не получил заявление Клиента об изменении Номера мобильного телефона.

8.20. Клиент обязан самостоятельно обеспечить поддержку мобильного приложения «АЭБ-онлайн»/Сервиса «MAX», функции SMS на своем мобильном телефоне, номер которого указан в Заявлении.

8.21. Клиент обязан самостоятельно и за свой счет поддерживать баланс средств на лицевом счете у Оператора мобильной связи, необходимый для обеспечения непрерывности получения SMS сообщений о совершенных Операциях на Номер мобильного телефона.

8.22. При нахождении мобильного телефона, номер которого указан в Заявлении, в междугороднем или международном роуминге Клиент обязан самостоятельно обеспечить доступность получения SMS-сообщений у своего Оператора мобильной связи, в том числе при использовании услуг сотовой связи через локальных поставщиков мобильной связи в городе/стране пребывания.

8.23. Банк не несет ответственности за неполучение SMS-сообщений, вызванное нахождением мобильного телефона, на номер которого предоставляется информация, в роуминге или вне зоны действия сети Оператора мобильной связи, нестабильным приемом сигнала сотовой связи аппаратом Клиента, некорректной работой программного и аппаратного обеспечения мобильного телефона Клиента и другим не зависящим от Банка причинам.

8.24. Клиент соглашается на передачу информации, связанной с его Счетом, через SMS- сообщения и (или) Push-уведомления/электронные сообщения посредством Сервиса «MAX», Клиент не возражает против передачи данных, указанных им в Заявлении, третьим лицам в целях отправки SMS-сообщений и (или) Push-уведомлений/электронных сообщений посредством Сервиса «MAX».

8.25. Банк имеет право проводить работы по техническому мониторингу программно- аппаратных средств, обеспечивающих отправку сообщений. На период проведения указанных мероприятий отправка сообщений Клиенту может быть временно приостановлена.

9. Утрата Карты или ПИН-кода

9.1. В случае обнаружения Утраты Карты, раскрытия информации о ПИН-коде третьим лицам Держатель карты обязан немедленно известить об этом Банк по телефонам: в рабочее время по т.34-22-22, 8-800-100-3422 (круглосуточно) или при личном обращении в Банк для блокирования использования Карты. При этом устное извещение в обязательном порядке подтверждается кодовым словом, указанным в Заявлении Держателем Карты. При устном обращении Держатель карты должен сообщить: Ф.И.О., кодовое слово, указанное в Заявлении Клиента, дату (время), место совершения последней операции с использованием Карты.

9.2. Клиент вправе самостоятельно осуществить блокировку Карты с использованием функционала мобильного приложения «АЭБ Онлайн».

9.3. В случае приостановления или прекращения использования Клиентом Карты Банк информирует Клиента о таком приостановлении или прекращении использования Карты путем направления Push-уведомления/SMS-сообщения/электронного сообщения посредством Сервиса «MAX» с указанием причины такого приостановления или прекращения.

9.4. В случае приостановления или прекращения использования мобильного приложения «АЭБ Онлайн» Банк информирует об этом Клиента путем направления SMS-сообщения/электронного сообщения посредством Сервиса «MAX» с указанием причины

такого приостановления или прекращения на номер мобильного телефона Российского оператора связи, указанный Клиентом в одной из форм, установленных Банком (Заявление, через Банкомат и т.п.).

9.5. Способ блокирования действия утраченной Карты - отказ в Авторизации;

9.6. Всякое устное извещение об утрате Карты, раскрытие информации о ПИН-коде должно быть не позднее следующего рабочего дня подтверждено письменным заявлением Держателя карты, составленного по форме, приведенной в Приложении №2 настоящих Правил, переданным в Банк лично или по факсу на номер **8(4112) 42-54-25** с подробным изложением указанных обстоятельств, а также сведений о незаконном использовании. До момента поступления в Банк письменного заявления Держателя карты о блокировании Карты вся финансовая ответственность за Операции с Картой, совершенные другими лицами, с ведома или без ведома Держателя карты возлагается на Держателя карты.

9.7. При Утрате Карты и/или ПИН-кода Банк вправе списывать со Счета Клиента суммы по Операциям, по которым Авторизация была проведена в период до момента поступления в Банк письменного заявления об Утрате Карты и/или ПИН-кода.

9.8. Держатель обязан возмещать расходы Банка, произведенные Банком в целях предотвращения и/или пресечения незаконного использования Карты как Держателем, так и третьими лицами;

9.9. При обнаружении Карты, ранее заявленной Держателем Карты утраченной, Держатель обязан немедленно известить об этом Банк по указанному в п.9.1. телефону, затем вернуть Карту в Банк;

9.10. В случае трех неправильных попыток набора ПИН-кода Карта автоматически блокируется. Для разблокировки Карты Держатель карты должен обратиться в Банк и написать соответствующее заявление;

9.11. Утерянный ПИН-код не восстанавливается. В случае утраты ПИН-кода Клиент должен предоставить в Банк соответствующее заявление на смену ПИН-кода в связи с утратой ПИН-кода;

9.12. По заявлению Держателя карты взамен утраченной Карты, а также при раскрытии информации о ПИН-коде выпускается новая Карта.

10. Основания для приостановки или отказа в совершении операций. Приостановление или прекращение использования электронного средства платежа.

10.1. 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 сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) либо при приеме к исполнению распоряжения 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».

10.2. 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 сервиса быстрых

платежей платежной системы Банка России), приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на два дня.

Банк при выявлении им операции с использованием Карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

10.3. После выполнения действий, предусмотренных п. 10.2., Банк обязан незамедлительно предоставить Клиенту следующую информацию (в порядке, предусмотренном п. 10.4. настоящих Правил):

1) о выполнении Банком действий, предусмотренных п. 10.2. настоящей статьи;

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 распоряжения Клиента: о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, способами, предусмотренными п. 10.4 настоящих Правил;

– в случае отказа Банком в совершении Клиентом операции с использованием Карты, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России: о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), способами, предусмотренными п. 10.5 настоящих Правил.

10.4. Банк предоставляет Клиенту информацию, предусмотренную пунктом 10.3. настоящих Правил, в следующем порядке:

10.4.1. Если Клиент обратился с распоряжением о совершении операции непосредственно в офис обслуживания Банка: письменно путем вручения Клиенту уведомления по установленной Банком форме и (или) способами, предусмотренными п. 10.4.2. настоящих Правил;

10.4.2. Если Клиент обратился с распоряжением о совершении операции посредством «АЭБ Онлайн»: путем направления PUSH-уведомления посредством мобильного приложения «АЭБ Онлайн»/электронного сообщения посредством Сервиса «MAX» 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.).

10.5. В случае приостановления Банком приема к исполнению распоряжения Клиент вправе подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, 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).

10.6. В случае отказа Банком в совершении Клиентом операции с использованием Карты, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с

использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка Росси 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 распоряжения Клиента.

10.7. При получении от Клиента подтверждения распоряжения (в соответствии с п. 10.5. настоящих Правил) или осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции (в соответствии с п. 10.6. настоящих Правил), Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершить повторную операцию, если отсутствуют признаки, указанные в п. 10.8. настоящих Правил, и при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения (в соответствии с п. 10.5. настоящих Правил), указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным п. 10.6. настоящих Правил, повторная операция считается несовершенной.

10.8. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения 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 распоряжения Клиента на два дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции.

Банк обязан незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения 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.

10.9. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента в соответствии с п. 10.8. настоящих Правил по истечении двух дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с п. 10.5. настоящих Правил, Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение клиента к исполнению.

В случае отказа Банком в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с п. 10.8. 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.

10.10. 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 распоряжение Клиента об осуществлении перевода денежных средств или совершает операцию с использованием платежных карт, перевод электронных денежных средств или перевод денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной

системы Банка России, 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 сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России без добровольного согласия Клиента в течение 30 дней, следующих за днем получения соответствующего заявления Клиента.

10.11. 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. 10.4. настоящих Правил, а также о необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств ли электронных денежных средств.

10.12. В случае представления в течение пяти рабочих дней со дня совершения Банком, действий, предусмотренных пунктом 10.11. 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.

10.13. В случае непредставления в течение пяти рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных пунктом 10.11. 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.

10.14. 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. 10.4. настоящих Правил.

10.15. 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.

10.16. После приостановления использования клиентом электронного средства платежа в случаях, предусмотренных п. 10.15. настоящих Правил, Банк обязан в порядке, предусмотренном п. 10.4. 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.

10.17. 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.

10.18. 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 10 настоящих Правил.

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

11.1. Клиент как субъект кредитной истории в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях», подписывая Заявление, 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 об основной части его кредитной истории и/или сведений о среднемесячных платежах и/или индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории и/или сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского кредита (займа). Указанное согласие дается Клиентом в целях осуществления проверки Банком благонадежности Клиента и/или для формирования Банком в отношении Клиента/предприятия/организации, в которых Клиент является руководителем/главным бухгалтером/учредителем/иным представителем на основании доверенности, кредитных предложений, принятия Банком решения о предоставлении Клиенту/предприятию/организации, в которых Клиент является руководителем/главным бухгалтером/учредителем/иным представителем на основании доверенности, кредита(-ов), заключения с Клиентом/ предприятием/организацией, в которых Клиент является

руководителем/главным бухгалтером/учредителем/иным представителем на основании доверенности, и дальнейшего сопровождения (исполнения) договоров.

Датой дачи согласия является дата подписания Заявления, 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/предприятием/организацией, в которых Клиент является руководителем/главным бухгалтером/учредителем/иным представителем на основании доверенности, 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/ предприятием/организацией, в которых Клиент является руководителем/главным бухгалтером/учредителем/иным представителем на основании доверенности, был заключен кредитный договор, договор залога, договор поручительства, согласие Клиента как субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия вновь заключенного договора.

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.

Клиент дает согласие на направление Банком от своего имени запросов через СМЭВ для получения сведений о Клиенте в целях осуществления проверки указанных сведений, обновления информации, устанавливаемой Банком при принятии Клиента на обслуживание (проверка совпадения реквизитов паспорта гражданина РФ, предоставленных Банку, и полученных через СМЭВ, проверка совпадения ИНН, предоставленного Банку, и полученного через СМЭВ). Настоящее согласие на запрос и получение информации через СМЭВ действует в течение шести месяцев с даты направления запроса и получения Банком соответствующей информации, в случае заключения между Клиентом/предприятием/организацией, в которых Клиент является руководителем/главным бухгалтером/учредителем/иным представителем на основании доверенности, и Банком договоров и соглашений о предоставлении любых банковских или финансовых услуг – до истечения 5 лет с момента прекращения действия последнего из указанных договоров или соглашений.

12. Прекращение использования Карты. Расторжение Договора.

12.1. Договор может быть расторгнут Банком или Клиентом в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством;

12.2. В случае расторжения Договора Клиент обязан вернуть все Карты (основную и дополнительную) и возместить Банку сумму Задолженности, процентов за пользование Задолженностью, в случае ее наличия, сумму комиссий, иных платежей, предусмотренных настоящим Договором. Комиссионные вознаграждения, ранее уплаченные Держателем Карты Банку, не возвращаются;

12.3. Остаток по счету возвращается Клиенту по истечении 45 календарных дней со дня письменного уведомления Банка о расторжения Договора, за вычетом сумм всех неисполненных обязательств перед Банком, наличными денежными средствами или перечисляется по указанным Клиентом реквизитам;

12.4. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.

13. Прочие условия.

13.1. Банк и Клиент освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, 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.

13.2. 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.

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

13.4. Банк не несет ответственность за убытки или потери, понесенные Клиентом вследствие покупки, установки, использования товаров, работ и/или услуг, приобретенных с использованием Карты. Банк также не несет ответственности за качество приобретенных товаров, работ и/или услуг.

13.5. Все споры и разногласия, возникающие в процессе исполнения Договора, 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;

13.6. В случае безналичного перечисления Клиентом денежных средств по оплате Задолженности через другие кредитные организации, отделения почтовой связи и т.д., все финансовые риски, связанные с возможной задержкой поступления указанных средств на Счет, произошедших не по вине Банка, принимает на себя Клиент;

13.7. Не допускается зачет денежных обязательств Клиента перед Банком по Договору;

13.8. Прекращение действия Договора по какой-либо причине не влияет и не изменяет обязательств Клиента перед Банком, возникших до даты прекращения действия Договора, в том числе обязательств по возмещению Банку сумм совершенных Клиентом/Держателем Операций, Документы по которым поступили в Банк после окончания действия Договора, и сумма которых не была отражена на Счете, обязательств Клиента по выплате вознаграждения Банку в соответствии с Тарифами Банка, и остающихся неисполненными Клиентом на дату прекращения, а также не влияет и не изменяет права и средства правовой защиты, предоставленные Банку в соответствии с положениями Договора в отношении любых обязательств Клиента, возникших до даты прекращения действия Договора, и остающихся неисполненными Клиентом на дату прекращения.

13.9. Обращения Клиентов, иных физических или юридических лиц (далее по тексту настоящего пункта - Заявитель), связанные с заключением, исполнением Договора 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. 8.11 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 мобильного приложения «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.

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

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

- Приложение № 1: Памятка «О мерах безопасного использования электронного средства платежа»;
- Приложение № 2: Анкета-заявление на предоставление кредитной карты АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО ;
- Приложение № 3: Заявление на предоставление кредитной карты АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
- Приложение № 4: Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, исполнения распоряжений

Приложение №1

ПАМЯТКА О МЕРАХ БЕЗОПАСНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННОГО СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА

Соблюдение рекомендаций, содержащихся в Памятке, позволит обеспечить максимальную сохранность электронных средств платежа, их реквизитов, ПИН и других данных, а также снизит возможные риски при совершении операций с использованием электронных средств и способов платежа при:

- Проведении операций с Банковской картой в банкомате;
- Безналичной оплате Банковской картой товаров и услуг, в том числе за рубежом;
- Оплате Банковской картой в сети Интернет;
- Использовании систем дистанционного банковского обслуживания (ДБО) на компьютере;
- Использовании систем ДБО на мобильном устройстве.

Термины и определения

CVV2/CVC2 (англ. Card Verification Value 2) – трехзначный или четырехзначный цифровой код на обратной стороне банковской карты (в конце панели образца подписи), который используется Клиентом конфиденциально как способ удостоверения распоряжений по операциям с реквизитами карты в сети Интернет.

PAN (англ. Primary Account Number) - уникальный числовой идентификатор банковской карты, наносимый на банковскую карту в процессе изготовления.

Push-уведомление – сообщение, отправляемое Банком с использованием сети Интернет на Мобильное устройство Клиента с установленным на нем Мобильным приложением.

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

Банк – Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество (ИНН 1435138944, адрес: 677000, г. Якутск, пр.Ленина 1).

Банковская карта (Карта) – микропроцессорная карта платежной системы VISA, MasterCard, МИР и JCB, эмитированная Банком, выпущенная на имя Клиента.

ДБО – Система дистанционного банковского обслуживания «АЭБ Онлайн».

Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком Договор, на имя которого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России открыт Счет в Банке, предусматривающий осуществление Операций с использованием карты.

ПИН - четырехзначное число, конфиденциально предоставленное Клиенту, предназначенное для идентификации Клиента при проведении операций в электронных устройствах. ПИН должен быть известен только Клиенту.

Программа 3-D Secure (далее - 3DSecure) – сервисная услуга международных платежных систем Visa, MasterCard, предназначенная для выполнения расчетов по Картам в сети Интернет в более защищенном режиме. Действует для карт VISA Банка, подключается автоматически на все карты, эмитированные Банком.

Программа МИР Accept (далее – МИР Акцепт) – сервисная услуга международных платежных систем МИР, предназначенная для выполнения расчетов по Картам в сети Интернет в более защищенном режиме. Действует для карт МИР Банка, подключается автоматически на все Карты, эмитированные Банком.

Программа J/Secure – сервисная услуга, предназначенная для выполнения расчетов по картам в сети Интернет в более защищенном режиме. Действует для карт JCB Банка, подключается автоматически на все Карты, эмитированные Банком (в том числе выпущенные ранее даты внесения изменений в Правила в настоящей редакции).

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

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией. ЭП предназначена для защиты электронного документа от подделки и идентификации Владельца ЭП, установления отсутствия искажения информации в электронном документе.

Электронное средство платежа (ЭСП) – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту Банка составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления переводов, а также совершения иных операций, предусмотренных Договором, с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе Карт, Виртуальной карты, ДБО «АЭБ Онлайн», СБП, МИР ПЭЙ, токенизированных карт, а также иных технических устройств.

Общие рекомендации

1. Никогда не сообщайте ПИН, PAN, CVV2/CVC2, динамические коды J/Secure/3DSecure/МирАкцепт, пароль для входа в систему ДБО третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам кредитной организации, кассирам и лицам, помогающим Вам в использовании ЭСП.

2. ПИН необходимо запомнить или в случае, если это является затруднительным, хранить его отдельно от банковской карты в неявном виде и в месте, недоступном для третьих лиц, в том числе родственников. Необходимо запомнить пароль для входа в систему ДБО.

3. Никогда ни при каких обстоятельствах не передавайте ЭСП для использования третьим лицам, в том числе родственникам. Если на ЭСП нанесены фамилия и имя физического лица, то только это физическое лицо имеет право использовать ЭСП.

3.1. За передачу из корыстной заинтересованности Клиентом предоставленных ему Банком электронного средства платежа и (или) доступа к нему другому лицу для осуществления таким лицом неправомерных операций предусмотрена уголовная ответственность в соответствии с ч. 3 ст. 187 Уголовного кодекса Российской Федерации.

4. При получении банковской карты распишитесь на ее оборотной стороне в месте, предназначенном для подписи держателя банковской карты, если это предусмотрено. Это снизит риск использования банковской карты без Вашего согласия в случае ее утраты.

5. Будьте внимательны к условиям хранения и использования банковской карты. Не подвергайте банковскую карту механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также избегайте попадания на нее влаги. Банковскую карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой.

6. Телефон Банка указан на оборотной стороне банковской карты. Также необходимо всегда иметь при себе контактные телефоны Банка и номер банковской карты на других носителях информации: в записной книжке, мобильном телефоне и/или других носителях информации, но не рядом с записью о ПИН.

7. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета целесообразно установить суточный лимит на сумму операций по банковской карте и одновременно подключить электронную услугу оповещения о проведенных операциях (например, оповещение посредством услуги «Уведомление об операциях по счету» или иным способом), а также **J/Secure/3DSecure/МирАкцепт (MirAccept)** -более защищенный режим расчетов в сети Интернет.

8. При получении просьбы, в том числе со стороны сотрудника кредитной организации, сообщить персональные данные или информацию об ЭСП (в том числе ПИН, PAN, CVV2/CVC2, динамических кодов J/Secure/3DSecure/МирАкцепт, пароль для входа в систему ДБО) не сообщайте их. Перезвоните в Банк и сообщите о данном факте.

9. Не рекомендуется отвечать на электронные письма/телефонные звонки/SMS-сообщения, в которых от имени Банка предлагается предоставить персональные данные, данные ЭСП. Не следуйте по "ссылкам", указанным в письмах (включая ссылки на сайт Банка), т.к. они могут вести на сайты-двойники.

10. В целях информационного взаимодействия с Банком рекомендуется использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных web-сайтов/порталов, обычной и электронной почты и пр.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в Банке.

11. Помните, что в случае раскрытия ПИН, PAN, CVV2/CVC2, динамических кодов 3DSecure/МирАкцепт, пароля для входа в систему ДБО, персональных данных, утраты банковской карты, существует риск совершения неправомерных действий с денежными средствами на Вашем банковском счете со стороны третьих лиц.

В случае если имеются предположения о раскрытии ПИН, PAN, CVV2/CVC2, динамических кодов J/Secure/3DSecure/МирАкцепт, пароля для входа в систему ДБО, персональных данных, позволяющих совершить неправомерные действия с Вашим банковским счетом, а также если банковская карта была утрачена, необходимо немедленно обратиться в Банк для блокировки ЭСП и следовать указаниям сотрудника Банка. До момента обращения в Банк Вы несете риск, связанный с несанкционированным списанием денежных средств с Вашего банковского счета.

12. Рекомендуется установить на свой компьютер, мобильное устройство антивирусное программное обеспечение и регулярно проводить его обновление и обновление других используемых Вами программных продуктов (операционной системы и прикладных программ), это может защитить Вас от проникновения вредоносного

программного обеспечения и снизит риски несанкционированного использования систем ДБО и Банковской карты для оплаты в сети Интернет.

Рекомендации при совершении операций с банковской картой в банкомате

1. Осуществляйте операции с использованием банкоматов, установленных в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.).

2. Не используйте устройства, которые требуют ввода ПИН для доступа в помещение, где расположен банкомат, и другие внешние устройства, которые считывают магнитную полосу карты.

3. В случае если поблизости от банкомата находятся посторонние лица, следует выбрать более подходящее время для использования банкомата или воспользоваться другим банкоматом.

4. Перед использованием банкомата осмотрите его на наличие дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН и в месте (прорезь), предназначенном для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН). В указанном случае воздержитесь от использования такого банкомата.

5. В случае если клавиатура или место для приема карт банкомата оборудованы дополнительными устройствами, не соответствующими его конструкции, воздержитесь от использования банковской карты в данном банкомате и сообщите о своих подозрениях сотрудникам кредитной организации по телефону, указанному на банкомате.

6. Не применяйте физическую силу, чтобы вставить банковскую карту в банкомат. Если банковская карта не вставляется, воздержитесь от использования такого банкомата.

7. Набирайте ПИН таким образом, чтобы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть. При наборе ПИН прикрывайте клавиатуру рукой.

8. В случае если банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку "Отмена", и дождаться возврата банковской карты.

9. После получения наличных денежных средств в банкомате следует пересчитать банкноты полистно, убедиться в том, что банковская карта была возвращена банкоматом, дождаться выдачи квитанции при ее запросе, затем положить их в сумку (кошелек, карман) и только после этого отходить от банкомата.

10. Следует сохранять распечатанные банкоматом квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по банковскому счету.

11. Не прислушивайтесь к советам третьих лиц, а также не принимайте их помощь при проведении операций с банковской картой в банкоматах.

12. Если при проведении операций с банковской картой в банкомате банкомат не возвращает банковскую карту, следует позвонить в кредитную организацию по телефону, указанному на банкомате, и объяснить обстоятельства произошедшего, а также следует обратиться в кредитную организацию - эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту), которая не была возвращена банкоматом, и далее следовать инструкциям сотрудника кредитной организации.

13. При приеме и возврате карты устройством самообслуживания не толкайте и не выдергивайте карту до окончания ее прерывистого движения в картоприемнике. Неравномерное движение карты не является сбоем, а необходимо для защиты Вашей карты от компрометации.

14. В случаях возникновения подозрения о нарушении порядка штатного функционирования банкомата, а также в случаях выявления признаков событий, связанных с нарушением обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств с применением банкомата, действуйте в соответствии с информацией, размещенной на банкомате.

Рекомендации при использовании банковской карты для безналичной оплаты товаров и услуг

1. Не используйте банковские карты в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.

2. Требуйте проведения операций с банковской картой только в Вашем присутствии. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения Ваших персональных данных, указанных на банковской карте.

3. При проведении операции с вашей Банковской картой не упускайте ее из виду.

Не допускайте ситуаций, когда Банковская карта находится вне Вашего поля зрения (например, загораживается монитором кассы).

Рекомендуется защищать от подсматривания данные Банковской карты, находящиеся на ее обратной стороне (CVV2/CVC2). Верчение карты также, как и поворачивание карты обратной стороной в людном месте, может снизить конфиденциальность платежных данных, указанных на Банковской карте.

4. При использовании банковской карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от владельца банковской карты предоставить паспорт, подписать чек или ввести ПИН. Перед набором ПИН следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть. Перед тем как подписать чек, в обязательном порядке проверьте сумму, указанную на чеке.

5. По завершении операции кассир должен выдать Вам кассовый чек или торговый слип. Не подписывайте чек (слип), в котором не проставлены (не соответствуют действительности) сумма, валюта, дата операции, тип операции, название торгово-сервисной точки.

6. В случае если при попытке оплаты банковской картой имела место "неуспешная" операция, следует сохранить один экземпляр выданного терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по банковскому счету.

7. В случае Вашего отказа от покупки сразу же после завершения операции, требуйте отмены операции и убедитесь в том, что торгово-сервисным предприятием уничтожен ранее оформленный чек (слип).

8. Сохраняйте все чеки (слипы) в течение длительного времени. Не выбрасывайте слипы и чеки, на которых отображен PAN.

Рекомендации при совершении операций с банковской картой через сеть Интернет

1. Не используйте ПИН при заказе товаров и услуг через сеть Интернет, а также по телефону/факсу.

2. Не сообщайте персональные данные или информацию о банковской(ом) карте (счете) через сеть Интернет, например ПИН, пароли доступа к ресурсам банка, срок действия банковской карты, кредитные лимиты, историю операций, персональные данные.

3. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета рекомендуется для оплаты покупок в сети Интернет использовать отдельную банковскую карту (так называемую виртуальную карту) с предельным лимитом, предназначенную только для указанной цели и не позволяющую проводить с ее использованием операции в организациях торговли и услуг.

4. Следует пользоваться интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг.

5. Обязательно убедитесь в правильности адресов интернет-сайтов, к которым подключаетесь и на которых собираетесь совершить покупки, т.к. похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомерных действий.

Убедитесь, что интернет-сайт содержит справочную информацию об интернет магазине, которая включает в себя: наименование юридического лица или индивидуального предпринимателя, юридический и фактический адреса, контактный номер телефона и адрес электронной почты для обращения покупателей.

6. Рекомендуется совершать покупки только со своего компьютера в целях сохранения конфиденциальности персональных данных и (или) информации о банковской(ом) карте (счете).

В случае если покупка совершается с использованием чужого компьютера, не рекомендуется сохранять на нем персональные данные и другую информацию, а после завершения всех операций нужно убедиться, что персональные данные и другая информация не сохранились (вновь загрузив в браузере web-страницу продавца, на которой совершались покупки).

7. Установите на свой компьютер антивирусное программное обеспечение и регулярно производите его обновление и обновление других используемых Вами программных продуктов (операционной системы и прикладных программ), это может защитить Вас от проникновения вредоносного программного обеспечения.

8. Подключите свою карту к Программе **J/Secure/ МирАкцепт (MirAccept)/ 3DSecure -** более защищенному режиму расчетов в сети Интернет.

Рекомендации по обеспечению информационной безопасности при использовании системы ДБО на компьютере

Для обеспечения информационной безопасности при использовании системы ДБО и сведению рисков мошенничества и, как следствие, финансовые потери к минимуму, необходимо быть предельно внимательными и следовать рекомендациям, приведенным ниже.

Особенное внимание безопасности необходимо уделить тем клиентам с так называемым «домашним» компьютером, где выход в Интернет наиболее часто осуществляется без межсетевого экрана защиты и антивирусного программного обеспечения.

- Рекомендуется осуществлять работу в системе ДБО с использованием отдельной учетной записи в операционной системе компьютера, защищенной сложным паролем, известным только Вам. При возможности рекомендуется осуществлять доступ в ДБО с выделенного компьютера, используемого исключительно для работы с ДБО. Права пользователя в операционной системе компьютера должны быть минимально необходимыми, должна быть запрещена установка прикладного программного обеспечения за исключением необходимого для работы в ДБО. По возможности исключите посещение с данного компьютера сайтов сомнительного содержания и любых других потенциально опасных Интернет-ресурсов (социальные сети, форумы, чаты, телефонные сервисы и т.д.), а также чтение почты и открытие почтовых документов, полученных из недостоверных источников;
- Рекомендуется избегать работы в ДБО с «недоверенных» компьютеров (общедоступные компьютеры, а также «чужие» компьютеры, временно используемые вами и т.п.). Крайне нежелательно использование для работы в ДБО публичных беспроводных сетей (например, бесплатный Wi-Fi и т.п.);
- Соблюдайте правила безопасности при использовании паролей:

- Для работы в ДБО необходимо использовать только сложные пароли, используйте прописные и строчные буквы, цифры, а также различные символы, например: ! / { } [ ] <>. Настоятельно рекомендуется использовать специализированные программы-генераторы паролей.

- Никогда не сообщайте свой пароль третьим лицам, в том числе коллегам, родственникам и работникам Банка, вводите пароль только при работе в ДБО. Работник Банка не имеет права запрашивать у Вас пароль, даже если вы самостоятельно обратились в Банк. Вводите пароль только в ДБО, Банк никогда не отправляет сообщений с просьбой уточнить или предоставить пароль;

- Не записывайте свой пароль там, где доступ к нему могут получить третьи лица. Запрещается сохранять пароль на компьютере, мобильном устройстве, а также на иных электронных носителях, доступ к которым могут получить третьи лица. Необходимо периодическое изменение пароля входа в систему. Во избежание раскрытия пароля входа в систему третьими лицами, рекомендуется изменять пароль один раз в три месяца.

- Рекомендуется постоянное использование системы антивирусного программного обеспечения (NOD32, AVP Kaspersky, Symantec AntiVirus и т.п.) на Ваших компьютерах. Необходимо использовать лицензионные программные продукты последних версий и постоянно обновлять антивирусные базы данных программных продуктов. Обновление антивирусных баз рекомендуется проводить в автоматическом режиме по мере их выпуска организацией-разработчиком. Необходимо обеспечить регулярные периодические проверки по поиску вирусов на автоматизированных рабочих местах, используемых для ДБО.
- При поломке компьютера, с которого осуществляется работа по системе дистанционного банковского обслуживания, немедленно звоните в Банк и просите блокировать операции по системе;
- Остерегайтесь мошенничества:

- Банк никогда не связывается по телефону и не осуществляет рассылок сообщений по СМС или email с просьбой предоставить, подтвердить или уточнить Вашу личную информацию (пароли, логины, Ф.И.О., паспортные данные, номер мобильного телефона, на который приходят одноразовые пароли и другие личные данные). Не отвечайте на такие сообщения;

- При получении подозрительного сообщения якобы от имени Банка не отвечайте на него, не переходите по ссылкам, указанным в подозрительном сообщении (даже если адрес похож на адрес сайта Банка). В сообщениях Банка никогда не будет просьбы зайти в ДБО по указанной в сообщении ссылке;

- При работе с ДБО обратите внимание на страницу входа и интерфейс, если вы заметите любые отличия, не заявленные ранее Банком, или возникнут иные причины для возникновения подозрений в том, что сайт поддельный, необходимо незамедлительно прекратить работу и обратиться в Банк по телефону техподдержки (никогда не связывайтесь по телефону, указанному на подозрительной странице);

- Если вы самостоятельно связались с Банком, сотрудники могут уточнить у Вас персональную информацию, но не имеют права запрашивать у Вас пароль на вход в ДБО;

- Банк никогда не направляет сообщений о блокировке/разблокировке Вашей учетной записи в ДБО. Сотрудники Банка никогда не связываются по телефону, чтобы сообщить о недоступности ДБО вследствие проведения каких-либо регламентных работ. Если вы получили подозрительное сообщение от имени Банка, либо с Вами связались по телефону с одной из просьб, перечисленных в данном разделе, то рекомендуется сообщить о данном факте в Банк по телефону 34-22-22, 8-800-100-3422 (никогда не связывайтесь с Банком по телефону, указанному в подозрительном сообщении);

- Обращайте внимание на появление подозрительной активности на Вашем компьютере, например, самопроизвольные движение курсора на экране, набор текста и т.п. Обращайте внимание на невозможность зайти на сайт ДБО, при том, что другие Интернет-сайты у Вас загружаются, а также на невозможность войти в ДБО по причине несовпадения логина и пароля, при том, что они корректны. Обращайте внимание на «зависания» ДБО, при нормальной работе других Интернет-сайтов. Данные факты могут свидетельствовать о заражении Вашего компьютера вредоносными программами. Избегайте работы в ДБО с зараженных компьютеров, если на зараженном компьютере уже осуществлялась работа в ДБО, то незамедлительно заблокируйте Вашу учетную запись в ДБО. Вы можете сделать это, связавшись с Банком по телефону техподдержки.

- При эксплуатации средств защиты информации необходимо соблюдать рекомендации по обеспечению безопасности средств защиты информации.
- Нарушение правил безопасности при работе с системой ДБО на компьютере – зона ответственности Клиента. При нарушении правил безопасности и несоблюдении рекомендаций от Банка, Клиент берет на себя риски, связанные с безопасностью осуществляемых финансовых операций в системе ДБО на компьютере.
- В случае подозрения или обнаружения несанкционированного доступа в систему ДБО необходимо незамедлительно позвонить в Банк, чтобы приостановить работу Вашей системы по следующим телефонам:

- 34-22-22, 8-800-100-3422.

Рекомендации по обеспечению информационной безопасности при использовании системы ДБО на мобильном устройстве

1. Для доступа к мобильному устройству установите пароль и настройте автоматическую блокировку устройства.

2. Загружайте и устанавливайте программное обеспечение только из проверенных и надежных источников – RuStore, Google Play, App Store, Samsung Galaxy Store.

3. Производите своевременное обновление операционной системы и используемых программ (браузера и иных прикладных программ).

4. Установите на свое мобильное устройство лицензионное антивирусное программное обеспечение и обеспечьте регулярное обновление антивирусных баз.

5. Регулярно производите полную антивирусную проверку мобильного устройства.

6. Для работы с системами Банка используйте защищенные мобильные устройства – не пытайтесь обходить установленные производителем защитные механизмы. Не перепрошивайте свое мобильное устройство прошивками сторонних лиц, не являющихся производителями устройства, т.к. это может сделать устройство уязвимым к заражению вредоносным кодом.

7. Используйте защищенные точки доступа к Wi-Fi-сети, а также отключайте Wi-Fi и Bluetooth, если в данный момент они не используются.

8. Не храните на мобильном устройстве конфиденциальную информацию о Вашем логине и пароле для доступа к системе ДБО. Если такая необходимость все же есть, не храните информацию в явном виде.

9. Удаляйте конфиденциальную информацию в случае передачи мобильного устройства другим лицам (продажа устройства, передача в ремонт). Воспользуйтесь функцией восстановления заводских настроек.

10. В случае изменения номера телефона мобильного телефона для работы в системах Банка, обратитесь в Банк для изменения доступа со старого номера на новый номер телефона. Необходимо помнить, что старый номер мобильный оператор может передать другому абоненту в случае, если он неактивен некоторое время.

11. Ни при каких условиях не сообщайте информацию о Вашем логине, пароле, одноразовых паролях и иных сведениях, используемых для авторизации в системе ДБО никому, включая сотрудников Банка.

12. При возникновении подозрений, что Ваши данные для доступа (логин или пароль) к системе ДБО стали известны посторонним и/или в случае утери мобильного устройства незамедлительно обратитесь в Банк для их блокировки.

Приложение № 2

Анкета-Заявление №_____
на предоставление кредитной карты АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Ф.И.О.:	Дата рождения:	Место рождения:
В случае изменения указать предыдущие Ф.И.О. с указанием причины изменения:		
Паспорт	кем выдан:	дата выдачи:
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)		
Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)* **поле заполняется по желанию клиента*		
Адрес регистрации (прописки):		Телефон (по прописке):
Адрес проживания (фактический):	арендуемое	Телефон (по фактическому месту жительства): Мобильный телефон: Электронная почта

Я, нижеподписавшийся, прошу:	
1. Открыть на мое имя текущий банковский счет для совершения операций с использованием кредитной карты в соответствующей валюте в порядке и на условиях, изложенных в Правилах предоставления и обслуживания кредитных карт АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее Правила).	
2. Выдать мне:	
кредитную карту с льготным периодом уплаты процентов (пополняемая) Visa Classic ☐ Visa Gold ☐	
Желаемый размер кредитного лимита: **0** рублей	Валюта: □ Рубли РФ □ Доллары США □ Евро

Семейное положение: в разводе/повторный брак Супруг работает: Нет	Брачный контракт: Нет	Образование: среднее	Когда и какие учебные заведения закончили:

Количество детей: 0, из них в возрасте до 18 лет: 0 в возрасте от 18 лет: 0	Количество иждивенцев: 0, из них: Дети: 0 Прочие (указать степень родства): 0
Наличие инвалидности I-II группы: Нет	

Работодатель (полное наименование):			
Адрес места работы:			
Должность:		Рабочий телефон:	
Основной вид деятельности работодателя:		Рабочий телефон отдела кадров:	
Стаж:		Рабочий телефон бухгалтерии:	
Доход			

Наличие в собственности недвижимости:

№	Тип недвижи-мости	Адрес	Вид собствен-ности	Площадь	Кол-во комнат	Стоимост-ная оценка

Сведения о наличии кредитов:

№	Банк	Сумма кредита	Ставка	Периодичность	Срок погашения	Размер платежа	Остаток задолжен-ности

Наличие обязательств по предоставленным поручительствам:

№	Банк	Сумма кредита	Ставка	Периодичность	Срок погашения	Размер платежа	Остаток задолжен-ности

Наличие обязательств, уменьшающих доходы: - Квартплата: 0 руб. - Электроэнергия: 0 руб.	**Прочие обязательства:** - Алименты: 0 руб. - Арендные платежи: 0 руб.

Имеете ли кредитную историю в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО: Нет	Имеете ли кредитную историю в других банках: Нет
Привлекались ли к уголовной ответственности, находитесь ли под судом или следствием: Нет	Предъявлены ли иски в порядке гражданского судопроизводства: Нет

3. Сведения о супруге Заемщика*

Ф.И.О. супруга (супруги):		Дата рождения: (супруга/супруги)
Паспорт (супруга/супруги)	кем выдан:	дата выдачи:

Работодатель (полное наименование):			
Адрес места работы:			
Должность:		Рабочий телефон:	
Основной вид деятельности работодателя:		Рабочий телефон отдела кадров:	
Стаж:		Рабочий телефон бухгалтерии:	
Доход			

Укажите кодовое слово (*на русском языке*) для идентификации Вашей личности при телефонных обращениях в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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

Заполнив и подписав настоящее Заявление, я понимаю и соглашаюсь с тем, что:

1. Настоящее Заявление, направленное в Банк, следует рассматривать как мое согласие на полное присоединение к Правилам предоставления и обслуживания кредитных карт АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (Правила).
2. Настоящее Заявление, Правила и Тарифы по обслуживанию кредитных карт представляют собой Договор о предоставлении и использовании кредитной карты.
3. Информация, предоставленная мною Банку в настоящем заявлении, является полной, точной и достоверной во всех отношениях.
4. Я обязуюсь незамедлительно уведомлять Банк о любых изменениях в информации, предоставленной мною Банку.
5. Я обязуюсь предоставить Банку право на безакцептное (бесспорное) списание причитающихся Банку по Договору денежных средств со всех лицевых счетов в кредитных организациях по платежному требованию Банка, для чего в

течение 2 (двух) дней с момента заключения Договора обязуюсь предоставить Банку подписанные дополнительные соглашения к договорам банковского вклада (счета).

6. Банк вправе проводить любые проверки, связанные с предоставленной в Заявлении информацией.
7. В случае отказа в предоставлении кредитной карты Банк не сообщает причин отказа.
8. С Тарифами на обслуживание кредитных карт АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и Правилами предоставления и обслуживания кредитных карт АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО ознакомлен(на) и обязуюсь их неукоснительно соблюдать.
9. Банк вправе:
   - требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных требованиями действующего законодательства;
   - отказать в совершении операции в случае, если у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
   - в одностороннем порядке расторгнуть Договор о предоставлении и использовании кредитной карты в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и других случаях, предусмотренных законодательством РФ.
10. В соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» сторонами согласовано следующее условие об уступке кредитором третьим лицам прав (требований) по договору

[ ] Согласен на уступку [ ] Уступка запрещена

☐ Да ☐ Нет	Предоставляю АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (ИНН 1435138944, адрес: Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Ленина, д. 1) согласие на получение из любых бюро кредитных историй информации обо мне (включая кредитный отчет), содержащейся в основной части моей кредитной истории в соответствии с Общими условиями получения кредитного отчета субъекта кредитной истории в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, изложенными в Правилах;
☐ Да ☐ Нет	Выражаю согласие на получение рекламы, предоставление мне информации и предложения продуктов Банка, путем направления на адреса электронной почты, телефонных обращений, SMS-сообщений на телефонные номера, указанные в одной из форм документов, утвержденных Банком, по сети подвижной радиотелефонной связи, посредством уведомлений в мобильном приложении Банка, электронных сообщений посредством Сервиса «MAX» и иным способом; информирован о том, что настоящее согласие на получение рекламы может быть отозвано мной путем направления Банку соответствующего письменного уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручено под роспись уполномоченному представителю Банка. Настоящее согласие на получение рекламы действует в течение 10 (десяти) лет со дня его подписания при условии отсутствия у Банка письменных сведений о его отзыве.

Дата «_____» _____ 20___ г.
Клиент _____ / _____/. ___/____/_____
(подпись)

Дополнительные банковские сервисы:

❑ Нет	Я согласен (-на) на подключение услуги **«Уведомление об операциях по счету»**, с Тарифами ознакомлен (-на). Подключение – **Бесплатно,** Обслуживание – согласно Тарифов. Поручаю Банку перечислять, денежные средства в размере платы за обслуживание, определенной Тарифами Банка с банковских счетов, открытых АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
❑ Нет	Я выражаю согласие на заключение договора о предоставлении дистанционного банковского обслуживания **АЭБ Онлайн.** Информационная система банковского обслуживания клиентов. Подключение и обслуживание – **Бесплатно**
❑ Нет	Я выражаю согласие на присоединение к Правилам программы лояльности «СВОИ» АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО Система поощрения за покупки товаров/услуг у Партнеров, путем предоставления Кешбэка **– Бесплатно**

Клиент _____ / _____/. ___/____/_____
(подпись)

Служебные отметки:
Размер установленного Банком Кредитного лимита:
Сумма: ____ ____ ____ ____ ____ ____ рублей
Эффективная процентная ставка (в годовых):
С выполнением условий льготного периода: _____ / В случае невыполнения условий льготного периода: _____
Номер Счета:
____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____
_____ _____/ _____/ _____ (Ф. И. О. сотрудника Банка) Подпись Дата

Реквизиты для оплаты кредита перечислением из любого другого банка:
Банк получателя: АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, г. Якутск
ИНН 1435138944, **БИК** 049805770
к/с 30101810300000000770 **р/с** 47422810900000000029
Назначение платежа: Пополнение лицевого счета, ФИО Клиента, № Счета

Приложение № 3

Заявление №______
на предоставление кредитной карты АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Персональные данные Заявителя

Фамилия		
Имя		
Отчество		
	(русская транскрипция)	(латинская транскрипция)

Менялись ли ваши фамилия, имя, отчество? (если да, укажите прежние Ф.И.О. и год изменения)
□ Да ____
□ Нет

Пол	**Дата рождения**	**Место рождения**	**Гражданство**
□ Мужской □ Женский	___/___/______	________________ ________________	□ РФ □ Другое (укажите страну)

Паспорт гражданина Российской Федерации: Серия: _____ № _________ Дата выдачи___/____/ ___________
Кем выдан:____

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):____

Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)*:):____
**поле заполняется по желанию клиента*

Я, нижеподписавшийся, прошу:

1. Открыть на мое имя текущий банковский счет для совершения операций с использованием кредитной карты в соответствующей валюте в порядке и на условиях, изложенных в Правилах предоставления и обслуживания кредитных карт АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее Правила).

2. Выдать мне: кредитную карту со льготным периодом уплаты процентов (пополняемая)
□ Visa Classic
□ Visa Gold

Желаемый размер кредитного лимита:

Укажите кодовое слово (требуется в случае необходимости блокировки карты):

Контактная информация

Домашний телефон: По регистрации______________ По месту факт. проживания______________	**Мобильный телефон**_____________________ **Рабочий телефон**___________________ **Адрес электронной почты**__________________

Контактные лица

ФИО	**Адрес**	**Домашний тел.**	**Мобильный тел.**

Адрес постоянной регистрации: □ собств. квартира □ у родственников □ аренда
Индекс___________ Насел. пункт________________________ Регион________________________________
Улица___________________________________, дом_____, корпус____, строение____, квартира_________
Дата регистрации по указанному адресу:

Адрес фактического проживания: □ собств. квартира □ у родственников □ аренда
□ Совпадает с адресом регистрации
□ Не совпадает с адресом регистрации (укажите):
Индекс___________ Насел. пункт________________________ Регион________________________________
Улица___________________________________, дом_____, корпус____, строение____, квартира_____
Прошу направлять корреспонденцию Банка по вышеуказанному фактическому адресу проживания. Корреспонденция, направленная Банком по данному адресу, считается принятой.

Место работы:__________________________________**Должность**:________________________________

Юридический адрес _____
Ф.И.О. руководителя_____
Телефон отдела кадров_____ ___ **Стаж по последнему месту работы**_____ **лет.**
Телефон бухгалтерии _____ **Общий стаж работы**_____ **лет.**
Мобильный телефон _____

Сведения о семье

Семейное положение: □ Женат/замужем □ Холост/не замужем □ В разводе □ Гражданский брак

Количество членов семьи:____ чел., из них иждивенцы ___ чел., из них дети: ___ чел

Образование

□ Ученая степень □ Высшее □ Незаконченное высшее
□ Среднее специальное □ Среднее □ Ниже среднего

Информация о доходах и расходах

Вид ежемесячного дохода:	Сумма	Обязательные ежемесячные платежи:	
Среднемесячная заработная плата (после уплаты налогов) за последние 6 месяцев		Коммунальные платежи	
Доход от сдачи в аренду недвижимости		Арендные платежи	
Алименты		Алименты уплачиваемые	
Прочие доходы (указать)		Плата за обучение	
		Платежи по кредитам в других банках	
Итого:		**Итого:**	

Информация о собственности

Вид недвижимости	Адрес	Площадь, кв.м.	Стоимостная оценка, руб.
□ Квартира			
□ Комната в квартире			
□ Частный дом			
□ Земельный участок			
□ Автомобиль	Марка:_____		Год выпуска_____

Кредитные обязательства

Вид обязательства	Остаток задолженности	Размер ежемесячных платежей	Дата начала	Дата окончания	Банк, предоставивший кредит
□ Потребительский кредит					
□ Автокредит					
□ Ипотечный кредит					
□ Кредитная карта					
□ Поручительство					

Имеете ли Вы кредитную историю в других банках?

Да □

Нет □

Привлекались ли к уголовной ответственности, находитесь ли под судом или следствием:

□ Да

□ Нет

Предъявлены ли иски в порядке гражданского судопроизводства:

□ Да

□ Нет

Сведения о супруге Заявителя *

Фамилия														
Имя														

Отчество															

Пол □ Мужской □ Женский	**Дата рождения** ___/___/_____	**Место рождения** _____ _____	**Гражданство** □ РФ □ Другое (укажите страну)

Паспорт гражданина Российской Федерации: Серия: _____ № _____ Дата выдачи___/____/ _____
Кем выдан:_____

Место работы:_____**Должность:**_____
Юридический адрес _____
Ф.И.О. руководителя_____
Телефон отдела кадров_____ **Стаж по последнему месту работы**_____ **лет.**
Телефон бухгалтерии _____ __ **Общий стаж работы**_____ **лет.**
Мобильный телефон _____

Информация о доходах и расходах

Вид ежемесячного дохода:	Сумма	Обязательные ежемесячные платежи:	Сумма
Среднемесячная заработная плата (после уплаты налогов) за последние 6 месяцев		Коммунальные платежи	
Доход от сдачи в аренду недвижимости		Арендные платежи	
Алименты		Алименты уплачиваемые	
Прочие доходы (указать)		Плата за обучение	
		Платежи по кредитам в других банках	
Итого:		**Итого:**	

Укажите кодовое слово (*на русском языке*) для идентификации Вашей личности при телефонных обращениях в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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

Заполнив и подписав настоящее Заявление, я понимаю и соглашаюсь с тем, что:

1. Настоящее Заявление, направленное в Банк, следует рассматривать как мое согласие на полное присоединение к Правилам предоставления и обслуживания кредитных карт АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (Правила).
2. Настоящее Заявление, Правила и Тарифы по обслуживанию кредитных карт представляют собой Договор о предоставлении и использовании кредитной карты.
3. Информация, предоставленная мною Банку в настоящем заявлении, является полной, точной и достоверной во всех отношениях.
4. Я обязуюсь незамедлительно уведомлять Банк о любых изменениях в информации, предоставленной мною Банку.
5. Я обязуюсь предоставить Банку право на безакцептное (бесспорное) списание причитающихся Банку по Договору денежных средств со всех лицевых счетов в кредитных организациях по платежному требованию Банка, для

чего в течение 2 (двух) дней с момента заключения Договора обязуюсь предоставить Банку подписанные дополнительные соглашения к договорам банковского вклада (счета).

6. Банк вправе проводить любые проверки, связанные с предоставленной в Заявлении информацией.
7. В случае отказа в предоставлении кредитной карты Банк не сообщает причин отказа.
8. С Тарифами на обслуживание кредитных карт АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и Правилами предоставления и обслуживания кредитных карт АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО ознакомлен(на) и обязуюсь их неукоснительно соблюдать.
9. В соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» сторонами согласовано следующее условие об уступке кредитором третьим лицам прав (требований) по договору

[ ] Согласен на уступку [ ] Уступка запрещена

☐ Да ☐ Нет	Предоставляю АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (ИНН 1435138944, адрес: Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Ленина, д. 1) согласие на получение из любых бюро кредитных историй информации обо мне (включая кредитный отчет), содержащейся в основной части моей кредитной истории в соответствии с Общими условиями получения кредитного отчета субъекта кредитной истории в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, изложенными в Правилах;
☐ Да ☐ Нет	Выражаю согласие на получение рекламы, предоставление мне информации и предложения продуктов Банка, путем направления на адреса электронной почты, телефонных обращений, SMS-сообщений на телефонные номера, указанные в одной из форм документов, утвержденных Банком, по сети подвижной радиотелефонной связи, посредством уведомлений в мобильном приложении Банка, электронных сообщений посредством Сервиса «MAX» и иным способом; информирован о том, что настоящее согласие на получение рекламы может быть отозвано мной путем направления Банку соответствующего письменного уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручено под роспись уполномоченному представителю Банка. Настоящее согласие на получение рекламы действует в течение 10 (десяти) лет со дня его подписания при условии отсутствия у Банка письменных сведений о его отзыве.

Дата «_____» _____ 20___ г.
Клиент _____ / _____/. ___/____/_____
(подпись)

Дополнительные банковские сервисы:

❑ Нет	Я согласен (-на) на подключение услуги **«Уведомление об операциях по счету»**, с Тарифами ознакомлен (-на). Подключение – **Бесплатно,** Обслуживание – согласно Тарифов. Поручаю Банку перечислять, денежные средства в размере платы за обслуживание, определенной Тарифами Банка с банковских счетов, открытых АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
❑ Нет	Я выражаю согласие на заключение договора о предоставлении дистанционного банковского обслуживания **АЭБ Онлайн.** Информационная система банковского обслуживания клиентов. Подключение и обслуживание – **Бесплатно**
❑ Нет	Я выражаю согласие на присоединение к Правилам программы лояльности «СВОИ» АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО Система поощрения за покупки товаров/услуг у Партнеров, путем предоставления Кешбэка **– Бесплатно**

Клиент _____ / _____/. ___/____/_____
(подпись)

Служебные отметки:
Размер установленного Банком Кредитного лимита:
Сумма: ☐☐☐☐☐☐☐ Валюта: □ Рубли РФ □ Доллары США □ Евро
Эффективная процентная ставка (в годовых):

С выполнением условий льготного периода: _____	В случае невыполнения условий льготного периода
Номер Счета:	
_____ _____/ _____/ _____	
(Ф. И. О. сотрудника кредитного отдела Банка) Подпись Дата	

Реквизиты для оплаты кредита перечислением из любого другого банка:
Банк получателя: АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, г. Якутск
ИНН 1435138944, **БИК** 049805770
к/с 30101810300000000770 **р/с** 47422810900000000029
Назначение платежа: Пополнение лицевого счета, ФИО Клиента, № Счета

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

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 №383-

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 поручение 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 распоряжение 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 сообения, 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.