

УТВЕРЖДЕНО
Приказом
Заместителя Председателя Правления
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
А. С. Табунановым
от «__» _____ 2021 года №__
Ввести в действие с «__» _____ 20__ г.

ТИПОВАЯ ФОРМА
Правил предоставления и обслуживания
Единого цифрового сервиса «Карта
жителя Якутии»

Правила
предоставления и обслуживания Единого цифрового сервиса «Карта жителя Якутии»

Настоящие **Правила предоставления и обслуживания Единого цифрового сервиса «Карта жителя Якутии»** (далее по тексту – **Правила**) являются формуляром АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее по тексту – **Банк**) и должны рассматриваться физическими лицами (далее по тексту – **Клиент**) как публичное предложение (оферта) Банка заключить договор присоединения на условиях, определенных настоящими **Правилами**.

1. Термины и определения.

1.1. 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.

1.2. Банк – Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество. Место нахождения: 677000, г. Якутск, пр. Ленина, д. 1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2602, выдана «08» июня 2015 года Центральным Банком Российской Федерации.

1.3. Банкомат - автоматическое устройство для осуществления расчетов, обеспечивающее возможность выдачи и (или) приема наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и по передаче распоряжений кредитной организации об осуществлении перевода денежных средств.

1.4. Платежный терминал (далее – терминал) - автоматическое устройство для осуществления расчетов, обеспечивающее возможность приема наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и по передаче распоряжений кредитной организации об осуществлении перевода денежных средств.

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

1.6. Держатель карты (далее - **Держатель Карты, Клиент Банка**) -гражданин Российской Федерации, достигший 14-летнего возраста, являющийся получателем адресной персонализированной социальной помощи в соответствии с законодательством Российской Федерации и Республики Саха (Якутия) (или его опекуны), заключивший с *Банком* Договор.

1.7. Документ по Платежным Операциям с использованием Карты (далее - **Документ**) - Документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по *Платежным Операциям* с использованием *Карт* и (или) служащий подтверждением их совершения, составленный с применением *Карт* или *Реквизитов Карт* на бумажном носителе (или) в электронной форме,

собственноручно подписанный *Держателем Карты* или аналогом собственноручной подписи, а также с использованием *ПИН-кода*.

1.8. Задолженность – все суммы, подлежащие уплате *Клиентом Банку по Договору*, суммы начисленной неустойки (штрафа), предусмотренные *Договором, Правилами и Тарифами*.

1.9. Заявление физического лица (далее – **Заявление**) – заявление получателя адресной персонализированной социальной помощи в соответствии с законодательством Российской Федерации и Республики Саха (Якутия) на открытие счета и выдачу карты – акцепт (согласие) заявителя публичной оферты *Банка* (предложение *Банка* заключить договор) на объявленных в настоящих *Правилах* условиях *Банка*.

1.10. Кодовое слово – слово, указанное Держателем карты в Заявлении, используемое для Идентификации Держателя карты при его обращении в Банк по телефону. Кодовое слово может быть только одно для Держателя карты. Новое указанное кодовое слово в Заявлении на выпуск очередной *Карты* заменяет предыдущее.

1.11. Платежная система МИР (далее – **Платежная система**) - совокупность организаций, взаимодействующих по Правилам платежной системы «МИР», утверждаемым АО «Национальная система платежных карт», в целях осуществления перевода денежных средств.

1.12. Платежная система JCB (далее – **Платежная система**) – международная платежная система, регулируемая Правилами платежной системы «JCB», в целях осуществления перевода денежных средств.

1.13. 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.

1.14. Платежный лимит - сумма денежных средств, в пределах которой *Держатель Карты* вправе совершать расходные *Операции* с использованием *Карты*. Платежный лимит равен остатку денежных средств на *Банковском счете* за вычетом:

-сумм, право на использование которых приостановлено *Банком* в соответствии с условиями настоящих *Правил*;

-сумм *Платежных операций* и суммы комиссионного вознаграждения, подлежащего оплате в связи с проведением *Платежных операций*, еще отраженных на счете;

-сумм комиссионных вознаграждений, предусмотренных *Тарифами Банка* в связи с проведением *Операций*;

-сумм, на которые наложен арест, а также право на использование которых приостановлено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.15. Процессинговый Центр Банка – структурное подразделение *Банка*, обеспечивающее информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов с использованием банковских карт.

1.16. Процессинг - деятельность, включающая в себя сбор, обработку и рассылку участникам расчетов информации по операциям с использованием платежных карт.

1.17. Платежная Операция - оплата товаров и услуг, а также получение наличных денежных средств с помощью *Карты* или *Реквизитов Карты*.

1.18. Платежный терминал (Терминал) - автоматическое устройство для осуществления расчетов, обеспечивающее возможность приема наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и по передаче распоряжений кредитной организации об осуществлении перевода денежных средств.

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

1.20. Реестр платежей – формируемый *Процессинговым центром* на основании предоставленной *Платежной системой* информации, список требований об оплате сумм *Платежных Операций* и/или зачислений на *Банковский счет Клиента Банка* определенных сумм денежных средств.

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

1.22 Карта жителя Якутии (далее – **Карта**) – эмитируемая АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО платежная карта «МИР», использование которой регулируется действующим законодательством Российской Федерации, правилами Платежной системы «МИР», а также настоящими Правилами, подтверждающая права держателя Карты на получение мер социальной поддержки, государственной помощи и льгот, а также для предоставления услуг держателям Карты. Для льготных категорий граждан, согласно приложению №3 настоящих Правил, Карта выпускается бесплатно, для остальных клиентов согласно Тарифам Банка. Является персонифицированным электронным средством платежа.

Карта обеспечивает возможность:

- а) приобретения (получения) держателем карты привилегий в виде кешбэка и (или) скидок (бонусов) при приобретении товаров (услуг) в сети акцептантов дисконтного приложения, в том числе в собственной системе лояльности уполномоченного банка (при наличии);
- б) получения мер социальной поддержки в виде льготного проезда или возможность оплаты проезда за полную стоимость на муниципальном и коммерческом транспорте на территории муниципальных образований, которые обеспечили реализацию транспортного приложения по карте (регулируется Правилами пользования транспортным приложением Карты жителя Якутии);
- в) получения социальных пособий и осуществления выплат, предусмотренных нормативно правовыми актами, путем перечисления на лицевой счет с использованием банковского приложения;
- г) получения иных мер социальной поддержки, государственной социальной помощи и социальных льгот, предусмотренных нормативно правовыми актами;
- д) доступа к банковскому счету, открытому пользователем в уполномоченном банке.

1.23. Сверхлимитная задолженность – суммы превышения расходных *Операций*, совершенных *Держателем Карты*, над *Платежным лимитом*, невозвращенные (непогашенные) *Держателем Карты*.

1.24. Тарифы - перечень и размеры плат и комиссий, взимаемых *Банком с Клиента* при осуществлении расчетов при помощи *Карты*.

1.25. Торгово-сервисное предприятие (далее -ТСП) - юридическое лицо или физическое лицо (индивидуальный предприниматель), уполномоченное совершать *Платежные Операции*, составлять документы с использованием *Карт, Реквизитов Карт* и принимать такие документы в качестве оплаты за предоставляемые им товары (услуги).

1.26. Управление социальной защиты населения и труда при Министерстве труда и социального развития РС(Я) – учреждение социальной защиты населения и труда, контролирующее порядок осуществления адресной персонифицированной социальной помощи с использованием *Карт* на подведомственной территории, в том числе улусные управления и ГУ «Управление социальной защиты населения и труда при Министерстве труда и социального развития РС(Я) г. Якутска».

1.27. Эмиссия – выпуск и выдача *карт Банком* для *Держателей Карт*.

1.28. Эквайринг - осуществление расчетов банка с организациями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, и (или) выдачи наличных денежных средств держателям банковских карт, не являющихся клиентами указанных кредитных организаций.

1.29. Программа МирАкцент (MirAccept) – сервисная услуга *платежной системы МИР*, предназначенная для выполнения расчетов по *Картам* в сети Интернет в более защищенном режиме, подключается автоматически при издании *Карты*.

1.30. 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).

1.31. Получатель социальных льгот – гражданин Российской Федерации, имеющий право на получение мер социальной поддержки, государственной социальной помощи и социальных льгот и относящийся к льготной категории, указанной в Приложении №3 настоящего постановления.

2. Общие положения.

2.1 Настоящие *Правила* определяют порядок предоставления и обслуживания *Карт* и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между *Банком* и *Держателем Карты*.

2.2. *Правила* являются формой договора присоединения (далее – Договор). В соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ Договор считается заключенным с момента подписания *Клиентом* и уполномоченным сотрудником *Банка Заявления* (Приложение № 1 к настоящим *Правилам*). Подписание *Заявления* означает принятие *Клиентом* настоящих *Правил*, *Тарифов* и обязательство их неукоснительно соблюдать.

2.3. *Банк* (филиалы, дополнительные офисы *Банка*) предоставляет *Держателю* в пользование *Карту*, эмитируемую *Банком*, бесплатно подключает МирАкцепт (MirAccept) / J/Secure. *Карта* является средством для получения социальных выплат, а также составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет *Держателя Карты*, а именно для операций безналичной оплаты товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях и через банкоматы, получения наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных и банкоматах, а также иных операций, совершенных с использованием *Карты* и ее *Приложений*.

Карта является собственностью *Банка* и предоставляется в пользование *Держателю Карты* на условиях, определенных настоящими *Правилами*. *Карта* может использоваться для совершения *Операций* только *Держателем Карты*. Передача *Карты* в пользование третьим лицам не допускается.

Пользование *Картой* регулируется законодательством Российской Федерации, правилами *Платежной системы МИР*, настоящими *Правилами*.

2.4. *Держатель* получает *Карту* под роспись.

2.5. *Карта* является действительной до последнего дня месяца года, указанного на ее лицевой стороне.

2.6. *Карта* перевыпускается *Банком* бесплатно на новый срок при условии, что на момент перевыпуска карты *Держатель Карты* имеет право на социальные выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации и Республики Саха (Якутия), в ином случае, согласно Тарифам Банка.

2.7. *Банк* производит обслуживание *Банковского Счета* в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящими *Правилами* и *Тарифами Банка*.

2.8. *Клиент* предоставляет *Банку* право на списание с *Банковского 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 *Карты* и/или *Договором* в соответствии с настоящими *Правилами*. Стороны договорились, что *Банк* вправе в одностороннем порядке вносить изменения в *Правила* и/или *Тарифы*, если это не запрещено действующим законодательством Российской Федерации.

2.9. В случае внесения изменений в *Правила* и/или *Тарифы* *Банком* в одностороннем порядке, *Банк* не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления в силу таких изменений, доводит их до сведения *Клиента* 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*.

2.10. В случае несогласия с изменением настоящих *Правил* и/или *Тарифов* *Клиент* имеет право досрочно расторгнуть *Договор* путем передачи в *Банк* оригинального экземпляра подписанного заявления о расторжении *Договора* на бумажном носителе в порядке, установленном п.10.3. настоящих *Правил*.

2.11. 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.

2.12. *Клиент* несет ответственность по всем *Операциям*, совершенным с использованием *Карты*. Все *Операции*, совершенные по *Карте* в рамках *Договора*, считаются совершенными непосредственно *Клиентом*.

2.13. *Банк* не несет ответственности в конфликтных ситуациях, возникающих вследствие невыполнения *Держателем* *Карты* настоящих *Правил*, а также во всех случаях, когда такие ситуации находятся вне сферы контроля *Банка*.

2.14. Идентификация *Клиента* при использовании им программы МирАкцепт (MirAccept) / J/Secure, системы Дистанционного Банковского Обслуживания (далее - ДБО), в том числе при открытии новых счетов в системе ДБО, считается произведенной в момент подписания *Клиентом* и уполномоченным сотрудником *Банка* Заявления о присоединении к *Договору*, согласно п.2.2. настоящих *Правил*.

3. Открытие Банковского Счета для использования Карты.

3.1. На имя *Держателя* *Карты* на основании подписанного *Клиентом* Заявления открывается *Банковский счет* для учета операций с использованием *Карты*, в том числе зачисления сумм единовременных денежных выплат (ЕДВ), пенсий и иных социальных выплат, поступающих на имя *Держателя* *Карты* с *Управления социальной защиты населения и труда при Министерстве труда и социального развития РС(Я)*.

3.2. *Банковский счет* для расчетов ведется в валюте Российской Федерации (рублях).

3.3. Номер *Банковского счета* определяется *Банком* и сообщается *Клиенту* по его требованию.

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

3.5. Средства с *Банковского счета* могут быть использованы только для расчетов по *Операциям*, для оплаты услуг *Банка* и/или платежных систем по совершенным *Операциям* в порядке, предусмотренном в действующем законодательстве РФ.

3.6. Зачисление денежных средств на *Банковский счет* осуществляется:

- путем внесения наличных денежных средств через кассу, терминалы и банкоматы *Банка*;
- безналичным путем по реквизитам *Банковского счета* в *Банке*;
- при зачислении суммы *Операций*, связанных с возвратом покупок, совершенных с использованием *Карты*, суммы по оспоренным операциям.

3.7. *Банк* осуществляет списание денежных средств с *Банковского счета* без распоряжения *Клиента* в случаях, предусмотренных в действующем законодательстве РФ, и согласно настоящих *Правил*, и *Договора*, заключенного между *Банком* и *Клиентом*. Списание *Банком* денежных средств с *Банковского счета* без распоряжения *Клиента* производится в случаях, предусмотренных п. 5.1.2 настоящих *Правил*, и соответствии с очередностью, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

3.8. *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. Права и обязанности *Держателя Карты*.

4.1. *Держатель Карты* обязан:

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

4.1.2. При получении *Карты* *Держатель 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 *Держателя Карты* на *Карте* является законным основанием для отказа в приеме *Карты* к обслуживанию и ее изъятия из обращения без каких – либо компенсационных выплат.

4.1.3. Ознакомиться с Памяткой "О мерах безопасного использования банковских карт" (Приложение №2 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 с использованием программы МирАкцепт (MirAccept)/J/Secure, являющихся аналогом собственноручной подписи *Держателя*, признаются совершенными *Держателем* и оспариванию не подлежат. *Клиент* несет ответственность за совершенные Операции, подтвержденные подписью или *ПИНом Держателя*, динамическим паролем в программе МирАкцепт (MirAccept)/J/Secure, 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 МирАкцепт (MirAccept)/J/Secure вследствие неподключения *Клиентом* данной услуги согласно п.4.1.14 Правил);

4.1.4. Получать информацию об остатке и движении средств по *Банковскому счету* в порядке, указанном в разделе 9, в том числе используя следующие дистанционные каналы информирования:

4.1.4.1. Банкомат. Предоставление информации осуществляется при условии аутентификации *Клиента* по *ПИНу*.

4.1.4.2. SMS-ИНФО. Информирование с использованием данного сервиса осуществляется на номер мобильного телефона Российского оператора связи, указанный *Клиентом* в одной из форм, установленных *Банком* (*Заявление*, через Банкомат и т.п.). Услуга оплачивается в соответствии с действующими тарифами *Банка*.

4.1.4.3. Электронная почта (e-mail). Информирование осуществляется на адрес электронной почты, указанный *Клиентом* в *Заявлении*;

4.1.4.4. АЭБ-онлайн. Услуга оплачивается в соответствии с действующими тарифами *Банка*.

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

4.1.5.1. не позднее дня, следующего за днем получения от *Банка* сообщения о совершении операции с использованием дистанционных каналов информирования, указанных в п.4.1.4;

4.1.5.2. не позднее 10-го рабочего дня календарного месяца, следующего за отчетным месяцем, за который согласно п.9.1. *Банком* сформирована выписка по *Банковскому счету*, содержащая несанкционированную *Клиентом* операцию.

4.1.6. Письменно, в течение 5 рабочих дней, информировать *Банк* в случае изменения сведений, указанных в *Заявлении* на открытие счета и выдачу *Карты*.

4.1.7. Прекратить использование и вернуть *Карту* в *Банк* при получении уведомления *Банка* о необходимости прекратить использование *Карты* в течение 10 календарных дней с даты получения уведомления.

4.1.8. Немедленно уведомить *Банк* в случае утери/кражи/изъятия *Карты* или при возникновении риска несанкционированного использования *Карты* либо *ПИН-кода*, в порядке предусмотренном п. 8.1. настоящих *Правил*. Подтвердить устное сообщение об утере/краже/изъятии *Карты* письменным заявлением с изложением обстоятельств утери/кражи/изъятия в срок не позднее 2-х дней после устного обращения.

4.1.9. При обнаружении *Карты*, ранее объявленной *Клиентом* утерянной/украденной, немедленно информировать об этом *Банк*, не использовать *Карту* для совершения *Операций* и вернуть ее в *Банк* в течение 5 рабочих дней после обнаружения.

4.1.10. 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*.

4.1.11. *Держатель Карты* обязан нести финансовую ответственность за:

-все *Операции*, совершенные с использованием *Карты* в течение ее срока действия и/или до дня возврата *Карты* в *Банк* включительно;

-все *Операции*, совершенные с использованием *Карты* третьими лицами, до дня, получения *Банком* письменного заявления *Держателя Карты* об утере/краже/изъятии *Карты* включительно, а за *Операции*, совершенные без *Авторизации*, - в течение 30-ти календарных дней после получения *Банком* указанного заявления включительно.

4.1.12. Возмещать *Банку* в безусловном порядке суммы денежных средств, ошибочно зачисленные *Банком* на *Банковский счет*.

4.1.13. *Держатель Карты* обязан самостоятельно разрешать с налоговыми органами все вопросы, связанные с налогообложением поступающих на его *Банковский счет* сумм.

4.1.14. Использовать программу МирАкцепт (MirAccept)/J/Secure - более защищенный режим расчетов в сети Интернет. Подключение *Карты* к МирАкцепт (MirAccept)/J/Secure осуществляется *Банком* бесплатно, при этом для пользования МирАкцепт (MirAccept)/J/Secure используется номер мобильного телефона, указанный *Клиентом* в *Заявлении*. Об изменении номера мобильного телефона, используемого для получения доступа к МирАкцепт (MirAccept)/J/Secure, *Клиент* обязан незамедлительно уведомить *Банк*.

4.1.15. 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*.

4.2. Держатель Карты имеет право:

4.2.1. *Клиент* вправе прекратить действие *Карты*, выпущенной на его имя, передав в *Банк* соответствующее *Заявление* на прекращение действия *Карты*;

4.2.2. Досрочно расторгнуть *Договор* в порядке, предусмотренном п. 10.3 – 10.9. настоящих *Правил*, и лишь при условии полного погашения *Задолженности* (при ее наличии);

4.2.3. Использовать *Карту* для совершения *Операций* в соответствии с настоящими *Правилами*.

4.2.4. Получать выписку по *Операциям*, проведенным по *Банковскому счету*.

4.2.5. По собственному усмотрению и под полную свою ответственность совершать *Операции* в сети Интернет с использованием реквизитов *Карты*. При этом *Клиент* осознает, что использование (указание) реквизитов карты и своих данных в сети Интернет влечет возможность компрометации реквизитов карты и совершения противоправных действий третьими лицами с указанными в сети Интернет реквизитам *Карты* и своими данными.

4.2.6. Подключить к *Карте* SMS-информирование, АЭБ-Онлайн, другие дополнительные услуги и сервисы;

4.2.7. Получать информацию об остатке и движении средств на *Банковском счете* по телефону *Банка* (круглосуточно) 34-22-22 или 8-800-100-34-22 (звонок бесплатный), сообщив кодовое слово.

4.2.8. Запрашивать дубликат выписки за любой необходимый *Держателю Карты* расчетный период, а также иные документы, подтверждающие правомерность списания *Банком* денежных средств с *Банковского счета*.

4.2.9. В случае несогласия с информацией, содержащейся в выписке по *Банковскому счету* обращаться в *Банк* с претензией в соответствии с разделом 7 настоящих *Правил*.

4.2.10. 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.)

4.2.11. Изменять кодовое слово, обратившись с письменным заявлением в *Банк*.

5. Права и обязанности Банка

5.1. Банк имеет право:

5.1.1. Произвести проверку правильности сведений, указанных в *Заявлении*. *Банк* вправе отказаться от исполнения обязательств по договору и в одностороннем порядке расторгнуть договор в случае непредоставления *Держателем Карты* документов, подтверждающих, указанные в *Заявлении* сведения, либо предоставления им недостоверных сведений или подложных документов, а также в иных случаях, установленных федеральными законами, правилами *Платежной системы*, настоящими *Правилами*.

5.1.1.1. *Банк* вправе отказать в проведении операции по счету Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ, а также в случае, если у работников *Банка* возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.1.2. Без предоставления Клиентом отдельного распоряжения списывать с *Банковского счета* суммы следующих платежей:

-всех *Платежных Операций*;

-комиссий, установленных *Платежной системой*;

-комиссии за открытие и годовое обслуживание *Банковского счета* в соответствии с *Тарифами Банка*;

-фактически произведенных *Банком* расходов, связанных с предотвращением незаконного использования *Карты*, как *Держателем Карты*, так и другими лицами;

-налогов и сборов, взимаемых при проведении операций с использованием *Карт*, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

-сумм, ошибочно зачисленных *Банком* на *Банковский счет*.

5.1.3. Списывать суммы, указанные в п.5.1.2, с других банковских счетов Клиента в *Банке* в соответствии с п.2.8. настоящих *Правил* и *Договором*;

5.1.4. 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.

5.1.5. Приостановить или ограничить доступ *Держателя Карты* к использованию *Карты* в соответствии с п. 7.2. настоящих *Правил*.

5.1.6. Устанавливать ограничения на суммы *Операций*, производимых Клиентом в сети Интернет по *Картам*.

5.2. Банк обязан:

5.2.1. Изготовить в течение 5 календарных дней с даты представления Клиентом в *Банк* *Заявления* на открытие *Банковского счета* и выдачу *Карты*, передать Клиенту выпущенную *Карту*, СМС с ПИН-кодом, а также проинформировать о номере его *Банковского счета*. Если последний день срока выдачи *Карты* приходится на нерабочий день, днем выдачи *Карты* считается ближайший следующий за ним рабочий день.

5.2.2. Обеспечить ежемесячное, не позднее 5 рабочего дня месяца, следующего за отчетным, формирование по *Банковскому счету* *Держателя Карты* выписки, в которой отражаются все

операции по *Банковскому счету* за отчетный период. Выписка предоставляется по требованию *Держателя Карты* при личном обращении в *Банк*.

5.2.3. Начислять ежемесячно проценты на фактический остаток денежных средств по *Банковскому счету*, при соблюдении условий действующего Тарифа.

5.2.4. Уведомлять *Держателя Карты* об изменении *Правил* и/или *Тарифов* в соответствии с п.2.9. настоящих *Правил*.

5.2.5. Осуществлять *Блокирование Карты* по письменному заявлению или по устному обращению *Держателя Карты*, заявленному в порядке, предусмотренном п.8.1. 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.

5.2.8. Рассматривать претензионное заявление *Держателя Карты*, предоставленное в *Банк* в соответствии с п.7 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*.

6. Порядок расчетов при использовании Банковского приложения Карты.

6.1. Операции по *Банковскому счету*, включая пополнение *Банковского счета Держателем*, проводятся в порядке, предусмотренном настоящими *Правилами*, *Правилами Платежной системы*, нормативными актами Банка России, иными нормами действующего законодательства, *Тарифами Банка*.

6.2. За осуществление операций с использованием *Карты* и обслуживание *Банковского счета Банк* взимает комиссию в размере, установленном *Тарифами Банка*, тарифами *Платежной системы*, тарифами других банков.

6.3. При поступлении в *Банк* платежных документов на зачисление/списание денежных средств на *Банковский счет Клиента*, *Банк* производит зачисление/списание не позднее следующего рабочего дня от даты поступления таких документов в *Банк* и/или поступления средств на корреспондентский счет *Банка*. *Банк* вправе не производить исполнение платежных документов о зачислении денежных средств на *Банковский счет Клиента*, если содержание платежного документа очевидно свидетельствует, что операция осуществляется в рамках предпринимательской деятельности *Клиента*.

6.4. Днем списания средств с *Банковского счета* считается день поступления и обработки информации по совершенной операции в системе *Процессингового центра Банка*, независимо от фактической даты совершения операции.

6.5. 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.

6.6. Расходование денежных средств с использованием *Карты* должно осуществляться *Держателем Карты* в пределах остатка денежных средств на *Банковском счете*.

6.7. В соответствии с *Правилами Платежной системы Банк* обязан оплатить все представленные к оплате операции, совершенные *Держателем* (или третьими лицами) по *Карте* или с использованием ее реквизитов.

В случае недостаточности или отсутствия средств на *Банковском счете Держателя Карты*, необходимых для завершения расчетов по допущенным к проведению и совершенным с соблюдением *Правил Платежной системы* операциям, *Банк* производит необходимую оплату таких операций за *Держателя Карты*. В результате чего на *Банковском счете Держателя Карты* возникает задолженность перед *Банком* на сумму оплаченных *Банком* за *Держателя Карты* операций (далее – *Задолженность*).

Задолженность не может превышать срок тридцати одного календарного дня со дня ее возникновения. *Держатель Карты* обязан в течение указанного выше срока погасить сумму *Задолженности* и уплатить проценты за ее возникновение, согласно *Тарифам Банка*. Досрочное

погашение *Задолженности* при условии возникновения новой *Задолженности* до установленной даты погашения, не освобождает *Держателя Карты* от необходимости погасить вновь образовавшуюся *Задолженность* в указанный выше срок.

В случае непогашения *Держателем Карты Задолженности* в течение указанного срока *Карта Держателя* блокируется до полного погашения *Задолженности* и уплаты процентов за ее обслуживание.

Банк взимает проценты за возникшую *Задолженность* со дня следующего за днем возникновения *Задолженности* по день ее фактического погашения, согласно *Тарифам Банка*.

В случае возникновения *Задолженности Держатель Карты* уполномочивает *Банк* при наличии у *Держателя Карты* иных (помимо *Банковского счета*) счетов в *Банке* в безакцептном порядке списывать с таких счетов суммы, недостающие для погашения *Задолженности* и процентов за пользование ею.

7. Подтверждение выписки по *Банковскому счету*, Спорные операции.

7.1. В случае несогласия *Держателя Карты* с информацией, указанной в выписке по *Банковскому счету*, *Держатель карты* имеет право в письменной форме предъявить претензии по такой операции не позднее **30** дней с даты совершения такой операции. По истечении вышеуказанного срока правильность указанной в выписке информации считается подтвержденной и оспариванию не подлежит. К письменной претензии о несогласии с расходной *Операцией Держатель Карты* должен приложить подтверждающие претензию документы (при их наличии).

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

7.3. В течение срока рассмотрения претензии *Держателя Карты* в случаях, определенных настоящими *Правилами*, *Правилами Платежной системы МИР*, *Тарифами Банка* на сумму спорной *Операции Банк* начисляет проценты, платы и комиссии в соответствии с *Тарифами*, которые подлежат оплате *Держателем Карты*.

7.4. Если претензия *Держателя Карты* по спорной *Операции* была признана *Банком* обоснованной, *Банк* осуществляет возвратный платеж на сумму такой *Операции*. При этом дополнительно возвращаются суммы плат, комиссий, а также процентов, ранее начисленных на сумму спорной *Операции* и оплаченных *Держателем Карты*.

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

8. Утрата *Карты* или *ПИН-кода*.

8.1. В случае обнаружения утери, хищения, иного изъятия и/или незаконного использования *Карты* (далее - утраты *Карты*), раскрытия информации о *ПИН-коде* третьим лицам *Держатель Карты* обязан немедленно известить об этом *Банк* по телефонам (круглосуточно) 34-22-22, 8-800-100-34-22 (звонок бесплатный) или при личном обращении в *Банк* для *Блокирования 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*. Способ блокирования действия утраченной *Карты* - отказ в проведении *Платежных операций* по *Карте*.

8.2. Всякое устное извещение об утрате *Карты*, раскрытие информации о *ПИН-коде* должно быть не позднее следующего рабочего дня подтверждено письменным заявлением *Держателя карты* в *Банк* (операционный офис, дополнительный офис *Банка*) или по факсу на номер **8(4112) 425-425** 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.

8.3. При Утрате *Карты* и/или ПИН-кода *Банк* вправе списывать со Счета *Клиента* суммы по Операциям, совершенным за период, прошедший до момента поступления в *Банк* письменного заявления об Утрате *Карты* и/или ПИН-кода.

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

8.5. При обнаружении *Карты*, ранее заявленной *Держателем* *Карты* утраченной, *Держатель* обязан немедленно известить об этом *Банк* по указанному в п.8.1. телефону, затем вернуть *Карту* в *Банк*.

8.6. В случае трех неправильных попыток набора ПИН-кода *Карта* автоматически блокируется. Для разблокировки *Карты* *Держатель* *Карты* должен обратиться в *Банк* (филиал, дополнительный офис *Банка*) и написать соответствующее заявление.

8.7. Утерянный ПИН-код не восстанавливается. В случае утраты ПИН-кода *Держатель* должен предоставить в *Банк* соответствующее заявление на перевыпуск *Карты* в связи с утратой ПИН-кода.

8.8. По заявлению *Держателя* *Карты* взамен утраченной *Карты*, а также при раскрытии информации о ПИН-коде выпускается новая *Карта*, при условии, что на момент выпуска *Карты* *Клиент* является по данным *Управления социальной защиты населения и труда при Министерстве труда и социального развития РС(Я)* получателем адресной персонализированной социальной помощи в соответствии с законодательством Российской Федерации и Республики Саха (Якутия).

9. Информирование об операциях с использованием банковского приложения карты.

9.1. *Банк* ежемесячно не позднее 5-го рабочего дня календарного месяца, следующего за Отчетным месяцем, формирует выписку по *Банковскому счету* за Отчетный месяц. Выписка по *Банковскому счету* содержит информацию: об Операциях, совершенных с использованием *Карты*,

9.2. Информирование *Клиента* об операциях, совершенных с использованием *Карты*, производится путем предоставления *Банком* *Клиенту* выписки по *Банковскому счету*. Выписка по *Банковскому счету* предоставляется *Банком* *Клиенту* по первому требованию.

9.3. Дополнительно информирование *Клиента* о совершенных операциях осуществляется *Банком* с использованием дистанционных каналов согласно п.4.1.4.: Банкомат, SMS-ИНФО, электронная почта, АЭБ-онлайн.

9.4. *Банк* осуществляет отправку SMS-сообщения по каждой совершенной операции для *Клиентов*, подключенных к сервису SMS-информирования «SMS-ИНФО».

9.5. *Клиент* обязуется предпринимать все от него зависящее в целях получения информации об операциях, направляемой *Банком* в соответствии с п.9.2. и 9.3. настоящих *Правил*, и соглашается с тем, что указанная информация в любом случае считается полученной им в наиболее ранний по времени срок в зависимости от способа информирования:

9.5.1. с даты получения *Клиентом* выписки по *Банковскому счету*, но не позднее 10-го рабочего дня календарного месяца, следующего за Отчетным месяцем, за который согласно п.9.1 *Банком* сформирована выписка по *Банковскому счету*;

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

9.6. *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 *Банковскому счету*.

9.7. Обязанность *Банка* по информированию *Клиента* о совершенных операциях считается исполненной при направлении уведомления о совершенных операциях в соответствии с п.9.2. и 9.3. настоящих *Правил*,

9.8. *Клиент* вправе обратиться в *Банк* для получения выписки по *Банковскому счету* за любой период времени, но не более чем за последние 12 месяцев.

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

9.10. *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.4.1.5. настоящих *Правил*.

10. Прекращение использования *Карты*. Срок действия и расторжение *Договора*.

10.1. Договор вступает в силу с момента его заключения в соответствии с п. 2.2. настоящих *Правил* и действует в течение 1 (одного) года.

10.2. По истечении срока действия *Договора* *Договор* автоматически продлевается на срок, указанный в п. 10.1. настоящих *Правил*, в случае если ни одна из Сторон не получит заявления другой Стороны об отказе от продления действия *Договора*. Заявление *Клиента* об отказе от продления действия *Договора* должно быть сделано в письменном виде на бумажном носителе, собственноручно подписано и передано непосредственно в *Банк* лично под расписку сотруднику *Банка* в срок не менее чем за 45 (Сорок пять) дней до даты прекращения действия *Договора*.

10.3. *Клиент* вправе в любой момент направить в *Банк* письменное уведомление о расторжении *Договора*. Уведомление *Клиента* должно быть сделано в письменном виде на бумажном носителе, собственноручно подписано и передано непосредственно в *Банк* под расписку сотрудника *Банка* о получении.

10.4. *Договор* расторгается в дату, наступающую по истечении срока урегулирования финансовых обязательств между *Банком* и *Клиентом* по *Договору* при условии отсутствия *Задолженности Клиента* перед *Банком*.

10.5. Срок урегулирования финансовых обязательств между *Банком* и *Клиентом* составляет 45 (Сорок пять) календарных дней с даты аннулирования действия *Карты*.

10.6. С момента возникновения любых обстоятельств, влекущих расторжение/ прекращения действия *Договора*, *Клиент* обязан прекратить совершение всех операций с использованием *Карты*, полученной по настоящему *Договору*, а возникшая по любым основаниям *Задолженность Клиента* перед *Банком*, подлежит немедленному погашению.

10.7. В случае расторжения *Договора* *Клиент* обязан вернуть *Карту* и возместить *Банку* сумму *Задолженности*, процентов за пользование *Задолженностью*, в случае ее наличия, сумму комиссий, иных платежей, предусмотренных настоящим *Договором*. При этом *Банк* не возвращает комиссионные вознаграждения, ранее уплаченные *Держателем Карты*.

10.8. Остаток денежных средств на *Банковском счете* 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.

10.9. Расторжение/прекращение *Договора* является основанием для закрытия *Банковского счета Клиента*.

11. Ответственность Сторон.

11.1. *Банк* несет ответственность за надлежащее проведение операций по *Банковскому счету* в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, *Правилами Платежной системы МИР* и *Тарифами Банка*.

11.2. *Банк* несет ответственность за сохранение в тайне сведений о *Держателе Карты* и совершаемых им операциям по *Банковскому счету*. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены помимо *Держателя Карты* и его представителей, только

государственным органам и их должностным лицам исключительно в случаях и порядке, предусмотренных федеральным законодательством.

11.3. *Банк* не несет ответственности за невыполнение или несвоевременное выполнение условий настоящего Договора, в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения, технические сбои в работе *Платежной системы*), некорректного/неполного указания *Держателем Карты* реквизитов при перечислении средств на *Банковский счет*, а также возникновения обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных), повлекших за собой неисполнение или несвоевременное выполнение *Банком* обязательств по настоящим *Правилам*.

11.4. *Банк* не несет ответственность за возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его контроля, в частности за приобретение товаров и услуг ненадлежащего качества, совершенное с использованием *Карты*, отказ организаций, банков в обслуживании *Держателя Карты* с использованием *Карты*.

11.5. *Держатель Карты* несет ответственность за обеспечение должного хранения *Карты*, не допуская воздействия на нее электромагнитных полей и механических повреждений, воздействие которых может повлечь за собой уничтожение закодированной информации, нанесенной на магнитную полосу *Карты* и, как следствие, потерю работоспособности *Карты*.

11.6. Вне зависимости от факта утраты *Карты* и времени получения информации об утрате, *Держатель* несет ответственность за операции с использованием *Карты*, совершенные третьими лицами, а также с использованием *ПИН-кода*.

11.7. *Держатель Карты* несет ответственность за возникновение *Задолженности* по *Банковскому счету*.

12. Порядок разрешения споров.

12.1. Стороны предпримут все необходимые усилия, чтобы споры и разногласия, которые могут возникнуть между *Банком* и *Держателем Карты* при исполнении настоящих *Правил*, были урегулированы путем переговоров.

12.2. При невозможности разрешения споров путем переговоров, они подлежат рассмотрению в судах по месту нахождения *Банка*.

12.3. Отношения между *Банком* и *Держателем Карты* регулируются действующим законодательством Российской Федерации, *Правилами Платежной системы МИР*, настоящими *Правилами* и *Тарифами Банка*.

12.4. *Банк*, *Держатель Карты* согласны признавать данные электронной авторизации, а также выписки по операциям с использованием *Карты* в качестве доказательств для разрешения споров.

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

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

- Приложение № 1: Анкета-заявление на открытие банковского счета и получение в пользование банковской карты АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- Приложение № 2: Памятка «О мерах безопасного использования банковских карт»;
- Приложение № 3: Перечень льготных категорий населения Республики Саха (Якутия) имеющих право на бесплатное оформление карты с единым цифровым сервисом жителя Якутии;
- Приложение № 4: Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, исполнения распоряжений.

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

Я, нижеподписавшийся, заявляю, что:

1) Направленное мною в Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество (юридический адрес: 677000, РС (Я), г. Якутск, пр. Ленина, д. 1; ОГРН 1031403918138) (далее – «Банк») настоящее Заявление, следует рассматривать как мое предложение (Оферту) о заключении со мной в порядке статьи 428 Гражданского кодекса РФ договора на условиях, изложенных в **Правилах предоставления и обслуживания Единого цифрового сервиса «Карта жителя Якутии».**

(далее – «Правила»).

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

3) С момента подписания настоящего Заявления, Договор считается заключенным на условиях, изложенных в настоящем Заявлении и действующих Правилах и Тарифах, в соответствии со ст.ст. 433, 434, 435, 438 Гражданского кодекса Российской Федерации.

4) С Тарифами и Правилами, в т.ч. с Памяткой о мерах безопасного использования банковских карт (Приложение №2 Правил) ознакомлен/на и обязуюсь выполнять. Достоверность сведений, указанных в настоящем Заявлении, подтверждаю. В случае изменения такой информации я обязуюсь уведомлять об этом Банк в течение 5 (пяти) дней.

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

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

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

- отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации, а также в случае, если у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

- в одностороннем порядке расторгнуть договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

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

8) Я свободно, своей волей и в своём интересе, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», предоставляю свое согласие АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (ОГРН 1031403918138, юридический адрес: Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск. пр. Ленина, дом 1) на обработку персональных данных включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных с использованием как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей, в целях исполнения договора и совершенствования и расширения оказываемых Банком услуг, повышения качества обслуживания, проведения статистических и маркетинговых исследований, а также для информирования меня с использованием любых каналов связи по выбору Банка (почтовой рассылки,

электронной почты, телефона, sms-информирования, факсимильной связи, сети интернет) о существующих и/или вводимых в действие продуктах и услугах Банка.

В соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях», предоставляю согласие на получение из любых бюро кредитных историй информации обо мне (включая кредитный отчет), содержащейся в основной части моей кредитной истории. Настоящее согласие дано в целях получения Банком кредитных отчетов и иной информации обо мне, рассмотрения вопроса и принятия решения о заключении кредитного договора, вступает в силу с момента его подписания и действует в течение 6 (шести) месяцев.

Перечень персональных данных, на обработку которых я даю согласие:

1. Фамилия, имя, отчество (текущие и все предыдущие), пол, дата рождения, место рождения, гражданство, реквизиты документов, удостоверяющих личность (текущего и всех предыдущих); адрес постоянной или временной регистрации и адрес фактического проживания, номера контактных телефонов (домашний, мобильный, рабочий), адрес электронной почты, страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)/ TIN (при его наличии), семейное положение, сведения о составе семьи, сведения о социальном положении (включая реквизиты государственного сертификата на материнский (семейный) капитал (при наличии), сведения об образовании, отношении к воинской обязанности, место работы, занимаемая должность, информация об источниках получения доходов, информация о среднемесячных доходах и расходах, имущественное положение, сведения о финансовых транзакциях, сведения о социальных льготах;

2. на обработку Банком моих Биометрических персональных данных (включая, но, не ограничиваясь, фото-, видеоизображение) в целях проведения моей идентификации и аутентификации, в т. ч. в дистанционных сервисах.

Права, в целях обеспечения защиты персональных данных, хранящихся у АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, ответственность за предоставление мной ложных сведений о себе, мне разъяснены.

Срок, в течение которого действует настоящее согласие, составляет 5 лет, при отсутствии отзыва согласия его действие считается продленным на следующие 5 лет.

Я подтверждаю, что уведомлен о том, что согласие на обработку персональных данных может быть отозвано в соответствии с ч. 2 ст. 9 Федерального закона «О персональных данных». В случае отзыва согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без моего согласия при наличии оснований, указанных в п. 2-11 ч. 1 ст. 6, ч. 2 ст. 10 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Клиент _____ / _____ / _____
(подпись)

Дополнительные банковские сервисы:

<input type="checkbox"/> Нет	Я согласен (-на) на подключение услуги SMS-Инфо , с Тарифами ознакомлен (-на). Подключение – Бесплатно , Обслуживание – согласно Тарифов.
<input type="checkbox"/> Нет	Я согласен (-на) на подключение услуги АЭБ Онлайн . Информационная система банковского обслуживания клиентов. Подключение и обслуживание – Бесплатно
<input type="checkbox"/> Нет	Я согласен(-на) на подключение Программы лояльности «СВОИ» Система поощрения за покупки товаров/услуг у Партнеров, путем предоставления Кешбэка – Бесплатно

Клиент _____ / _____ / _____
(подпись)

Памятка Центрального Банка РФ Приложение к письму Банка России от 02.10.2009 N 120-Т**ПАМЯТКА
"О МЕРАХ БЕЗОПАСНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ"**

Соблюдение рекомендаций, содержащихся в Памятке, позволит обеспечить максимальную сохранность банковской карты, ее реквизитов, ПИН и других данных, а также снизит возможные риски при совершении операций с использованием банковской карты в банкомате, при безналичной оплате товаров и услуг, в том числе через сеть Интернет.

Общие рекомендации

1. Никогда не сообщайте ПИН третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам кредитной организации, кассирам и лицам, помогающим Вам в использовании банковской карты.
2. ПИН необходимо запомнить или в случае, если это является затруднительным, хранить его отдельно от банковской карты в неявном виде и недоступном для третьих лиц, в том числе родственников, месте.
3. Никогда ни при каких обстоятельствах не передавайте банковскую карту для использования третьим лицам, в том числе родственникам. Если на банковской карте нанесены фамилия и имя физического лица, то только это физическое лицо имеет право использовать банковскую карту.
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 кредитной организации - эмитента банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту) указан на оборотной стороне банковской карты. Также необходимо всегда иметь при себе контактные телефоны кредитной организации - эмитента банковской карты 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 SMS-сообщений или иным способом), а также МирАкцепт (MirАсcept) -более защищенный режим расчетов в сети Интернет.
8. При получении просьбы, в том числе со стороны сотрудника кредитной организации, сообщить персональные данные или информацию о банковской карте (в том числе ПИН) не сообщайте их. Позвоните в кредитную организацию - эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту) и сообщите о данном факте.
9. Не рекомендуется отвечать на электронные письма, в которых от имени кредитной организации (в том числе кредитной организации - эмитента банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту)) предлагается предоставить персональные данные. Не следуйте по "ссылкам", указанным в письмах (включая ссылки на сайт кредитной организации), т.к. они могут вести на сайты-двойники.
10. В целях информационного взаимодействия с кредитной организацией - эмитентом банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту) 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 кредитной организации - эмитенте банковской карты.

11. Помните, что в случае раскрытия ПИН, 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, персональных данных, позволяющих совершить неправомерные действия с Вашим банковским счетом, а также если банковская карта была утрачена, необходимо немедленно обратиться в кредитную организацию - эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту) и следовать указаниям сотрудника данной кредитной организации. До момента обращения в кредитную организацию - эмитент банковской карты Вы несете риск, связанный с несанкционированным списанием денежных средств с Вашего банковского счета. Как правило, согласно условиям договора с кредитной организацией - эмитентом банковской карты денежные средства, списанные с Вашего банковского счета в результате несанкционированного использования Вашей банковской карты до момента уведомления об этом кредитной организации - эмитента банковской карты, не возмещаются.

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.

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 поштучно, 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.

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 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.
4. 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.

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.
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 МирАкцепт (MirAccept)/J/Secure - более защищенному режиму расчетов в сети Интернет.

ПЕРЕЧЕНЬ
льготных категорий населения Республики Саха (Якутия)
имеющих право на бесплатное оформление карты
с единым цифровым сервисом жителя Якутии

1. Федеральные льготные категории:

- 1) инвалиды войны;
- 2) участники Великой Отечественной войны;
- 3) ветераны боевых действий;
- 4) военнослужащие, проходившие военную службу в воинских частях, учреждениях, военно-учебных заведениях, не входивших в состав действующей армии, в период с 22 июня 1941 года по 3 сентября 1945 года не менее шести месяцев, военнослужащие, награжденные орденами или медалями СССР за службу в указанный период;
- 5) лица, награжденные знаком «Жителю блокадного Ленинграда»;
- 6) лица, работавшие в период Великой Отечественной войны на объектах противовоздушной обороны, местной противовоздушной обороны, на строительстве оборонительных сооружений, военно-морских баз, аэродромов и других военных объектов в пределах тыловых границ действующих фронтов, операционных зон действующих флотов, на прифронтовых участках железных и автомобильных дорог, а также члены экипажей судов транспортного флота, интернированных в начале Великой Отечественной войны в портах других государств;
- 7) члены семей погибших (умерших) инвалидов войны, участников Великой Отечественной войны и ветеранов боевых действий, члены семей погибших в Великой Отечественной войне лиц из числа личного состава групп самозащиты объектовых и аварийных команд местной противовоздушной обороны, а также члены семей погибших работников госпиталей и больниц города Ленинграда;
- 8) инвалиды;
- 9) дети-инвалиды;
- 10) бывшие несовершеннолетние узники концлагерей, гетто, других мест принудительного содержания, созданных фашистами и их союзниками в период Второй мировой войны;
- 11) граждане, подвергшиеся воздействию радиации вследствие катастрофы на ЧАЭС, ядерных испытаний на Семипалатинском полигоне, и приравненные к ним лица.

2. Региональные льготные категории:

- 1) ветераны тыла;
- 2) ветераны труда;
- 3) реабилитированные лица и лица, признанные пострадавшими от политических репрессий;
- 4) многодетные семьи (до трех карт на семью, в случае отсутствия принадлежности к другим льготным категориям);
- 5) дети Великой Отечественной войны.

3. Иные категории:

- 1) Герои Советского Союза;
- 2) Герои Российской Федерации;
- 3) Герои Социалистического труда;
- 4) полные кавалеры ордена Славы и ордена Трудовой Славы.

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

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

Расчеты платежными поручениями могут производиться:

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

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

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

Процедуры исполнения платежного поручения включают:

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

2.3. Частичное исполнение платежного поручения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2. Расчеты инкассовыми поручениями.

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

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

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

4. Осуществление операций с использованием электронных средств платежа.

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

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

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

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

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

5. Возврат расчетных документов Клиентам без исполнения.

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

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