

УТВЕРЖДЕНО
Приказом
Первого заместителя
Председателя Правления
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
Ф.А. Ноговицына
от «24» мая 2023 года №П1090

ТИПОВАЯ ФОРМА
Правил об использовании системы
дистанционного банковского обслуживания
«АЭБ Онлайн»

ПРАВИЛА
об использовании системы
дистанционного банковского обслуживания «АЭБ Онлайн»

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Термины и определения	2
2. Основные положения	4
3. Условия и порядок обмена электронными документами	5
4. Порядок предоставления доступа к системе «АЭБ Онлайн»	6
4.1. Предоставление доступа к Системе	6
4.2. Ограничение и прекращение предоставления доступа	7
5. Предоставление Банковских услуг в Системе	7
5.1. Открытие и обслуживание Банковских Счетов	7
5.2. Открытие Вклада	8
5.3. Предоставление потребительских кредитов	9
6. Совершение переводов с использованием Системы	10
6.5. Финансовая операция «Перевод по номеру телефона» клиенту Банка	11
6.6. Переводы с использованием Системы Быстрых Платежей	11
7. Права и обязанности Банка	13
8. Права и обязанности Клиента	14
9. Стоимость обслуживания и порядок расчетов	15
10. Информирование об операциях	16
11. Обстоятельства непреодолимой силы	17
12. Ответственность по договору	17
13. Урегулирование разногласий	18
14. Изменение правил	18
15. Срок действия договора	18
16. Требования для доступа к Системе	19
Приложение №1. Заявление (оферта) о предоставлении дистанционного банковского обслуживания	20
Приложение №2. Заявление (оферта) о предоставлении дистанционного банковского обслуживания и об открытии банковского счета	23
Приложение №3. Правила использования простой электронной подписи	27
Приложение №4. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, исполнения распоряжений	29

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Термины, применяемые в тексте настоящих Правил об использовании системы дистанционного банковского обслуживания «АЭБ Онлайн» (далее по тексту – «Правила»), будут иметь следующие значения:

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

АО «НСПК» – Акционерное общество «Национальная система платежных карт», являющееся операционным и платежным клиринговым центром Системы быстрых платежей.

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

Банк по умолчанию – кредитная организация, являющаяся банком-участником СБП, в которой у получателя денежных средств открыт банковский счет и которую получатель выбрал в качестве основной для получения переводов денежных средств, совершаемых с использованием Системы быстрых платежей. После установки получателем денежных средств Банка по умолчанию его замена возможна только путем установки нового Банка по умолчанию (отмена/блокировка установки Банка по умолчанию не производится).

Банки - участники – кредитные организации, в том числе Банк, являющиеся участниками СБП. Банк – участник может выступать, как Банк Отправителя, так и Банк Получателя.

Банк Отправителя – Банк - участник, обслуживающий клиента, являющегося физическим лицом, формирующего распоряжение о переводе денежных средств через СБП.

Банк Получателя – Банк - участник, обслуживающий клиента, являющегося физическим лицом, на банковский счет которого осуществляется перевод через СБП.

Вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые Вкладчиком в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов.

Динамический пароль - сочетание цифр, назначаемое системой криптографии и передаваемое Клиенту посредством SMS-сообщения на мобильный телефон Клиента, указанный в Заявлении (оферте). Динамический пароль отправляется Клиенту при его входе в Систему.

Договор - договор об использовании системы дистанционного банковского обслуживания «АЭБ Онлайн», заключаемый между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к условиям настоящих Правил. Настоящий Договор, в соответствии с п.3 ст. 421 Гражданского кодекса Российской Федерации является смешанным.

Депозитный счет - счет для учета денежных средств, размещаемых в Банке во Вклад с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещения денежных средств.

Единая биометрическая система (ЕБС) – федеральная государственная единая информационная система персональных данных, обеспечивающая обработку, включая сбор и хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации.

Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА) – федеральная государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме»

Заявление (оферта) – документ, подписываемый Клиентом и передаваемый в Банк, содержащий предложение (оферту) Клиента о заключении Договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания «АЭБ Онлайн». Самостоятельная регистрация Клиента в Системе через веб-сайт Банка в сети Интернет по адресу: www.albank.ru приравнивается к подаче им Заявления (оферты).

Идентификатор - сочетание цифр, определяемое Банком при регистрации Клиента для его идентификации.

Идентификация Клиента – совокупность пароля доступа к Системе, динамического пароля и идентификатора Клиента, являющаяся контрольным параметром авторства и правильности составления Клиентом всех обязательных реквизитов расчетного или иного документа и неизменности его содержания в связи с использованием Системы в соответствии с настоящими Правилами.

Карта - банковская карта, являющаяся электронным средством платежа и выпускаемая АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на имя Держателя.

Клиент – гражданин, имеющий счета, открытые в Банке, и подавший Заявление (оферту) о заключении Договора.

Номер мобильного телефона – номер мобильного телефона, указанный в Заявлении (оферте), предназначенный для отправки Банком Клиенту динамического пароля, Пароля доступа к системе, уведомлений о совершенных операциях и иной информации в соответствии с настоящими Правилами. Номер мобильного телефона является идентификатором Клиента, позволяющим однозначно установить номер банковского счета получателя или плательщика средств при осуществлении переводов, в том числе через Систему Быстрых Платежей.

Оператор мобильной связи – компания, оказывающая в соответствии с законодательством Российской Федерации услуги подвижной (мобильной, сотовой) связи на основании соответствующей лицензии.

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

Отправитель перевода– физическое лицо, указывающий Номер мобильного телефона Получателя перевода, со счета которого списываются денежные средства по Операции в рамках перевода денежных средств. Отправителем может выступать Клиент Банка (для исходящего перевода), либо клиент иного банка (для входящего перевода).

Пароль доступа к Системе - сочетание цифр, назначаемое системой криптографии и передаваемое Клиенту посредством SMS – сообщения на номер мобильного телефона или самостоятельно введенное Клиентом при регистрации Клиента. Клиент вправе изменить Пароль доступа к Системе.

Получатель перевода (Получатель) – физическое лицо, Номер мобильного телефона которого указан Отправителем перевода, на счет которого зачисляются денежные средства.

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

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

СМС-код — одноразовый шестизначный цифровой код, направленный Банком в СМС-сообщении с номера “Ibank.ru” на указанный в Заявлении номер мобильного телефона Клиента, введенный Клиентом в специальное поле на Интернет-сайте/Системе ДБО «АЭБ Онлайн» и отправленный в Банк в качестве Акцепта.

Соглашение об использовании ПЭП - соглашение между Сторонами, заключенное путем присоединения Клиента к Правилам использования простой электронной подписи при осуществлении дистанционного банковского обслуживания физических лиц посредством системы «АЭБ Онлайн» в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Стороны — Банк и Клиент при совместном упоминании.

Счет – банковский (текущий) счет, открытый Клиентом в Банке в соответствии с Договором банковского счета на основании поданного Клиентом Заявления, за исключением Счета Карты и Депозитного счета.

Счет по Карте - банковский счет, открытый Банком Клиенту и используемый для учета операций, совершаемых в соответствии с договором на выпуск и обслуживание банковской Карты и проведения расчетов по Карте.

Тарифы – устанавливаемые Банком размеры платежей за обслуживание Клиента в Системе и совершение Клиентом операций с использованием Системы.

Уведомление – порядок информирования Банком Клиента о совершении каждой операции с использованием Системы посредством SMS-сообщения на мобильный телефон Клиента.

Услуга «СМС-инфо» - услуга Банка по информированию Клиента о состоянии его банковского счета, открытого по Договору на обслуживание физических лиц с использованием банковской Карты. Плата за подключение бесплатно, за месячное обслуживание - согласно действующим Тарифам Банка.

Финансовая операция – осуществление перевода денежных средств, совершение которой предусмотрено функционалом Системы ДБО «АЭБ Онлайн».

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

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

SMS-сообщение – SMS (short message service) – сообщение, направляемое Банком Клиенту на Номер мобильного телефона.

ID жителя Якутии — персональный код для получения скидок и бонусов по Карте жителя Якутии. ID жителя Якутии может быть использован Держателем Карты наравне с Картой в целях получения скидок и бонусов в сети акцептантов дисконтного приложения, в том числе в собственной системе лояльности Банка.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила регулируют отношения между Банком и Клиентом, возникающие в связи с дистанционным банковским обслуживанием Клиента посредством использования Системы ДБО «АЭБ Онлайн», определяют права, обязанности и ответственность Сторон, возникающие в этой связи.

2.2. Использование Клиентом Системы ДБО «АЭБ Онлайн» осуществляется на основе заключенного с Банком договора присоединения на условиях, определенных настоящими Правилами (далее — Договор).

2.3. Заключение Договора о предоставлении дистанционного банковского обслуживания осуществляется Клиентом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем представления в Банк Заявления (оферты) о присоединении к Правилам, в форме установленной настоящими Правилами (Приложение №1, Приложение №2) на бумажном носителе или в виде Электронного документа подписанного электронной подписью. Неотъемлемой частью Договора являются настоящие Правила с приложениями, Тарифы Банка.

Заявление в виде Электронного документа может быть предоставлено в Банк физическим лицом после проведения Банком его идентификации без личного присутствия путем установления и подтверждения достоверности сведений о нем, определенных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», с использованием ЕСИА и ЕБС в порядке, установленном Федеральным законом «Об информации, информационных технологиях и о защите информации». В этом случае заявление подписывается ПЭП ЕСИА. Клиентам, принятым на обслуживание в соответствии с указанным порядком, Банк предоставляет возможность заключения сделок и совершения операций, с учетом требований, установленных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Договор считается заключенным в момент акцепта Банком Заявления (оферты) посредством направления SMS-сообщения Клиенту, содержащего Пароль доступа к Системе. Клиент имеет право самостоятельно ввести пароль доступа и получить Идентификатор при подключении к Системе с использованием веб- сайта Банка в сети Интернет по адресу: www.albank.ru или у специалиста в офисе Банка.

2.4. Местом заключения Договора является местонахождение Банка: 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, д. 1

2.5. Банк предоставляет доступ к Системе ДБО «АЭБ Онлайн» в целях:

2.5.1. исполнения Банком расчетных и иных документов Клиента, составленных в электронном виде;

2.5.2. предоставления Клиенту информации о состоянии его счетов, открытых в Банке, а также счетов, которыми Клиент вправе распоряжаться на основании доверенности;

2.5.3. заключения между Клиентом и Банком договоров, в том числе, но не исключительно договора банковского счета, банковского вклада, кредитного договора, предоставления Банком дополнительных услуг, участия Клиента в различных программах Банка и его партнеров;

2.5.4. направления Сторонами друг другу электронных документов, поручений, информационных сообщений, формируемых, обрабатываемых, передаваемых в электронной форме Системой ДБО «АЭБ Онлайн».

2.6. Составление Клиентом расчетных и иных документов в соответствии с настоящим Договором не изменяет содержания установленных действующим законодательством Российской Федерации и достигнутых по договоренности Сторон прав и обязанностей Клиента при осуществлении безналичных расчетов, содержания расчетных документов и правил заполнения их реквизитов. Расчетные и иные документы, составленные Клиентом в электронной форме с использованием Системы, признаются имеющими равную юридическую силу с документами Клиента, подписанными им собственноручно.

2.7. Осуществление расчетных операций по счетам Клиента, в отношении которых используется Система, осуществляется Банком в соответствии с действующим

законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, условиями договора банковского вклада и(или) договора на обслуживание физических лиц с использованием международной пластиковой карты, Заявлением (офертой), Тарифами и иными договорами и соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом.

2.8. Банк в одностороннем порядке устанавливает расчетные лимиты на совершение операций в Системе, определяет состав и перечень услуг, а также имеет право реализовывать в Системе другие механизмы, снижающие риски Банка и Клиента.

2.9. Простая электронная подпись Клиента, используемая для целей подписания Электронных документов в Системе ДБО «АЭБ Онлайн», формируется в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами электронного взаимодействия (Приложение 3 к Правилам об использовании дистанционного банковского обслуживания «АЭБ Онлайн»).

2.10. Клиент соглашается с тем, что одноразовый СМС-код/нажатие контекстной кнопки является аналогом собственноручной подписи Клиента. Распоряжения в Системе ДБО «АЭБ Онлайн», подтвержденные одноразовым СМС-кодом/ нажатием, признаются Банком и Клиентом равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным Клиентом, и могут служить доказательством в суде.

3. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ

3.1. Стороны признают все юридические действия, оформляемые с использованием Системы в соответствии с настоящими Правилами, и не будут оспаривать законность и действительность указанных действий только на том основании, что они совершены в электронном виде.

3.2. Получение Динамических паролей функционирует только в зоне обслуживания сети оператора услуг сотовой связи. Клиент обязан самостоятельно обеспечить поддержку функции SMS оповещения (сервиса) на своем мобильном телефоне.

3.3. Стороны признают применение Системы в соответствии с настоящими Правилами достаточным для обеспечения конфиденциальности, авторства и целостности электронных документов, а также невозможности их фальсификации без нарушения настоящих Правил.

3.4. Авторство и подлинность составленных Клиентом документов с использованием Системы гарантируются Клиентом, такие документы принимаются Банком к исполнению без дополнительных проверок. Клиент считается идентифицированным, а электронный документ переданным Клиентом, если электронный документ Клиента сформирован с использованием его Идентификатора и Пароля доступа к Системе, и принят Банком в установленном порядке к исполнению.

3.5. Клиент несет ответственность за содержание любого электронного документа, выполненного от его имени с использованием Системы. Стороны признают, что подделка документа, сформированного от имени Клиента с использованием Системы, невозможна без использования Идентификатора, динамического пароля и Пароля доступа Клиента к Системе.

3.6. Клиент несет ответственность за сохранение конфиденциальности Идентификатора и Пароля доступа к Системе.

3.7. Сторона, составившая (получившая) расчетный или иной документ с использованием Системы, обязана обеспечить его хранение в течение сроков, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

3.8. Электронные платежные документы, составленные Клиентом с использованием Системы, и поступившие в Банк в указанное в п.3.9. и п.3.10. настоящих Правил время подлежат оформлению и отражению по счетам, в тот же день. Документы, поступающие во вне операционное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с системой «АЭБ Онлайн» время в г. Якутске. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

3.9. Банком установлено следующее операционное время по исполнению распоряжений клиентов текущим днем на счета получателей средств – клиентов других Банков:

3.9.1. по переводам в рублях:

- в рабочие дни (кроме пятницы и предпраздничных дней) – с 09:00 часов до 17:00 часов.
- в пятницу и в предпраздничные дни – с 09:00 часов до 16:00 часов.

3.9.2. по переводам в иностранной валюте:

- в рабочие дни (кроме пятницы и предпраздничных дней) – с 09:00 часов до 16:00 часов.
- в пятницу и в предпраздничные дни – с 09:00 часов до 15:00 часов.

3.10. Банком установлено следующее операционное время по исполнению распоряжений клиентов текущим днем на счета получателей средств – клиентов Банка:

3.10.1. по переводам в рублях:

- в рабочие дни(понедельник-суббота), предпраздничные дни - с 00:00 часов до 23:59 часов по местному времени г. Якутск;

3.10.2. по валютным переводам:

- в рабочие дни(понедельник-суббота), предпраздничные дни - с 00:00 часов до 23:59 часов по местному времени г. Якутск.

3.11. Актуальная информация о графике работы Банка и времени проведения операция содержится на Сайте Банка в разделе «Отделения и банкоматы» (<https://albank.ru/ru/offices>).

4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДОСТУПА К СИСТЕМЕ «АЭБ ОНЛАЙН»

4.1. Предоставление Доступа к Системе.

4.1.1. Доступ к Системе ДБО «АЭБ Онлайн» предоставляется Клиентам, заключившим Договор путем присоединения к Правилам и зарегистрированным Банком в Системе.

4.1.2. Доступ к Системе может осуществляться через веб-сайт Банка в сети Интернет по адресу: www.albank.ru, посредством мобильного приложения ««АЭБ Онлайн», устанавливаемого на мобильный телефон или на иное устройство Клиента под управлением операционной системы iOS, Android. Приложение «АЭБ Онлайн» устанавливается Клиентом самостоятельно из приложения Google Play, App Store. Технические требования, необходимые для работы в системе, указаны в разделе 16 настоящих Правил.

4.1.3. Подключения к Системе ДБО «АЭБ Онлайн» осуществляется:

4.1.3.1. Посредством самостоятельной регистрации Клиента в Системе через официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу www.albank.ru или через мобильное приложение «АЭБ Онлайн».

4.1.3.2. Посредством обращения Клиента в Банк для регистрации в Системе.

4.1.4. Доступ Клиента к Системе осуществляется только при условии обязательной Идентификации Клиента. Идентификация Клиента и подтверждение авторства и подлинности расчетного или иного документа, составленного Клиентом в электронной форме с использованием Системы, производится Банком с помощью Идентификатора Клиента и получения Клиентом доступа к Системе с помощью пароля, известному Клиенту, а также вводом динамического пароля, полученного Клиентом посредством SMS-сообщения на мобильный телефон, указанный в Заявлении, при идентификации в Системе.

4.2. Ограничение и прекращение предоставления Доступа.

4.2.1. Банк вправе без предварительного уведомления Клиента, временно приостановить, ограничить или прекратить доступ Клиента к Системе в следующих случаях:

4.2.1.1. Нарушение Клиентом условий Договора или требования законодательства Российской Федерации на срок до 30 календарных дней либо до устранения причин, послужившим основанием для такого приостановления (ограничения) в зависимости от того, какое событие настанет раньше.

4.2.1.2. Наличие у Банка подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма на срок установленный пунктом 10 статьи 7 и статьей 8 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.2.1.3. Получение от Клиента заявления о приостановлении его участия в использовании Системы.

4.2.1.4. В отношении Клиента возбуждено производство по делу о банкротстве гражданина Доступ к Системе ограничивается до прекращения производства по делу или до завершения процедуры реструктуризации или реализации имущества гражданина, либо на основании мотивированного заявления финансового управляющего гражданина.

4.2.1.5. Установления факта компрометации Идентификатора и (или) Пароля доступа к Системе. При этом Банк уведомляет Клиента о таком приостановлении в течение одного дня путем направления сообщения почтовой или электронной связью. Использование Клиентом Системы возобновляется после устранения причин её приостановления на основании решения Банка. О решении возобновить использование Клиентом Системы Банк уведомляет Клиента в течение одного дня с момента такого возобновления путем направления сообщения почтовой или электронной связью. Для возобновления использования Клиентом Системы в случае компрометации Идентификатора и (или) Пароля доступа Клиента, иных обстоятельств, установленных Банком, Клиент обязуется осуществить действия по получению новых Идентификатора и (или) пароля доступа Клиента в порядке, установленном настоящими Правилами.

5. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В СИСТЕМЕ

5.1. Открытие и обслуживание банковских счетов.

5.1.1. В рамках Системы ДБО «АЭБ Онлайн» Клиент имеет право открывать счета, не являющиеся Счетами банковских Карт (Счет) в следующем порядке.

Открытие Счета осуществляется на основании Заявления (оферты) Клиента, в форме установленной Банком в настоящих Правилах (Приложение №2), направленного через Систему ДБО «АЭБ Онлайн» в форме Электронного документа, подписанного простой электронной подписью Клиента.

При акцепте Банком Заявления, Счет Клиенту открывается на указанных в Заявлении условиях. Договор считается заключенным с момента открытия Банком Счета Клиенту. При заключении Договора банковского счета Клиент обязуется самостоятельно ознакомиться с настоящим Правилами со всеми приложениями и Тарифами Банка.

При этом письменная форма договора банковского счета считается соблюденной в соответствии с п.2 статьи 434 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Банк направляет Клиенту через Систему ДБО «АЭБ Онлайн» подтверждение открытия Счета на согласованных условиях либо информацию об отказе в открытии Счета.

5.1.2. Операции по Счету производятся Банком в валюте Счета на основании Распоряжения Клиента, а также без его распоряжения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или Договором банковского счета. Операции по Счету совершаются в рамках форм наличных и безналичных расчетов, предусмотренных законодательством, нормативными актами Банка России, Договором банковского счета.

5.1.3. Распоряжения Клиента должны содержать все реквизиты, достаточные для совершения операций по Счету. Операции совершаются без распоряжения Клиента, по решению суда, иных органов и лиц в случаях, установленных действующим законодательством РФ, Договором банковского счета, перечисление денежных средств со

Счета производится в этих случаях на основании инкассовых поручений, платежных требований.

5.1.4. Банк не определяет и не контролирует направления использования денежных средств Клиента, не устанавливает ограничений прав Клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ, в том числе законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, внутренними нормативными документами Банка, принятыми на основании законодательства РФ и нормативных актов Банка России, и Договором банковского счета.

5.1.5. Операции по Счету совершаются Банком в пределах средств, имеющих на Счете. В случае отсутствия денежных средств на Счете на момент списания, операции по Счету не производятся, расчетные (кассовые) документы исполнению не подлежат, за исключением случаев исполнения Банком исполнительных документов, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ.

5.1.6. Клиент вправе в любой момент расторгнуть Договор банковского счета путем направления в Банк письменного заявления о закрытии Счета. Заявление Клиента должно быть составлено в письменном виде на бумажном носителе, собственноручно подписано и передано непосредственно в Банк под расписку сотрудника Банка о получении.

При наличии на счете денежных средств и при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете, установленными в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Банк выдает Клиенту остаток денежных средств со Счета либо осуществляет перевод денежных средств на счет, указанный Клиентом, не позднее 7 (семи) дней после принятия Заявления клиента о закрытии Счета.

5.1.7. Договор может быть расторгнут по требованию Банка в одностороннем порядке в случае отсутствия денежных средств и операций по Счету в течение 2-х лет подряд. В данном случае Договор считается расторгнутым по истечении 2-х месяцев с даты направления Банком Клиенту предупреждения о предстоящем расторжении Договора, если на Счет Клиента в этот срок не поступят денежные средства.

5.1.8. В иных случаях Договор может быть расторгнут по основаниям, установленным законодательством, либо по решению суда, либо по соглашению Банка и Клиента.

5.1.9. Услуга по открытию Счета, в порядке, предусмотренном гл.5.1. настоящий Правил, доступна только в Операционный день, а при обращении Клиента в иное время в ближайший Операционный день, следующий за днем такого обращения.

5.2. Открытие Вклада.

5.2.1. В рамках Системы ДБО «АЭБ Онлайн» Клиент вправе размещать денежные средства в действующие в Банке вклады, доступные для дистанционного открытия.

Открытие счета Вклада осуществляется на основании Заявления об открытии Вклада (далее – Заявление) Клиента, в форме установленной Банком в Правилах размещения физическими лицами банковских вкладов АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, направленного через Систему ДБО «АЭБ Онлайн» в форме Электронного документа, подписанного простой электронной подписью Клиента.

Одновременно с Заявлением Вкладчик посредством Системы «АЭБ Онлайн» передает в Банк поручение о списании с одного из его банковских счетов (или нескольких его банковских счетов – при размещении одновременно нескольких Вкладов в разных валютах), открытых в Банке, средств в размере суммы Вклада с целью их зачисления на Депозитный счет.

При акцепте Банком Заявления, Вклад Клиенту открывается на указанных в Заявлении условиях. Договор считается заключенным с момента открытия Банком

Депозитного счета Клиенту. При перечислении денежных средств во Вклад Клиенту выдается также документ, подтверждающий прием Банком денежных средств по Вклад и расчетные документы.

Клиент вправе по своему усмотрению дополнительно обратиться в Банк для получения Подтверждения о заключении договора оформленном на бумажном носителе. При этом письменная форма Договора банковского вклада считается соблюденной в соответствии с п. 2 статьи 434 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Направляя в Банк Заявление об открытии Вклада, в порядке, предусмотренном гл. 5.2 настоящих Правил, Клиент соглашается с присоединением к настоящим Правилам, Правилам размещения физическими лицами банковских вкладов АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, Тарифам Банка в объеме, необходимом для исполнения Договора банковского вклада Сторонами.

5.2.2. Правилами размещения физическими лицами банковских вкладов АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО определен порядок открытия и обслуживания вкладов. «Правила размещения физическими лицами банковских вкладов АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО» опубликованы на Официальном сайте Банка в сети Интернет, размещены в операционных офисах Банка, в доступном для ознакомления месте.

5.2.3. По вкладам, открытым через Систему ДБО «АЭБ Онлайн, Сберегательная книжка не оформляется, если отсутствие Сберегательной книжки предусмотрено условиями вклада

5.2.4. Клиент вправе в любой момент расторгнуть Договор банковского Вклада путем направления в Банк письменного заявления о закрытии Счета. Заявление Клиента должно быть сделано в письменном виде на бумажном носителе, собственноручно подписано и передано непосредственно в Банк под расписку сотрудника Банка о получении.

5.2.5. Услуга по заключению договора банковского вклада, в порядке, предусмотренном гл.5.2. настоящий Правил, доступна только в Операционный день, а при обращении Клиента в иное время в ближайший Операционный день, следующий за днем такого обращения.

5.3. Предоставление потребительских кредитов

5.3.1. В рамках Системы ДБО «АЭБ Онлайн» Клиент вправе заключить с Банком кредитный(-ые) договор(-ы) в целях чего Клиент имеет право:

5.3.1.1. обратиться в Банк с заявлением(-ями)-анкетой(-ами) на получение потребительского кредита (далее – кредит);

5.3.1.2. инициировать заключение кредитного договора, которое производится путем направления Клиентом в Банк Заявления о предоставлении потребительского кредита и Индивидуальных условий кредитования по потребительскому кредиту в форме Электронного документа в соответствии с Общими условиями потребительского кредитования АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

5.3.2. Акцептом индивидуальных условий Банком является зачисление денежных средств на счет Клиента, кредитный договор считается заключенным между Клиентом и Банком в дату совершения Банком Акцепта индивидуальных условий. Неотъемлемой частью Договора потребительского Кредита являются Общие условия потребительского кредитования АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, Индивидуальные условия кредита.

5.4. Снятие наличных денежных средств в банкоматах

5.4.1. В рамках Системы ДБО «АЭБ Онлайн» Клиент вправе снять наличные денежные средства.

5.4.2. В целях осуществления операции по снятию денежных средств Клиенту необходимо получить код идентификации операции в ДБО «АЭБ Онлайн» и ввести полученный код в банкомате, выбрав услугу «Снять наличные по коду».

- 5.4.3. Услуга «Снятие наличных в банкомате» доступна только в банкоматах АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО при использовании ЕЦС «Карта жителя Якутии».
- 5.4.4. График работы банкоматов содержится на Сайте Банка в разделе «Отделения и банкоматы» (<https://albank.ru/ru/offices>).

6. СОВЕРШЕНИЕ ПЕРЕВОДОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ

6.1. В рамках Системы ДБО «АЭБ Онлайн» Банк предоставляет Клиенту дистанционный доступ к своим Счетам/Счетам по Картам/Депозитным счетам и возможность дистанционного составления и передачи в Банк Распоряжений Клиента для совершения переводов денежных средств, дистанционная возможность совершения которых предусмотрена настоящими Правилами, Договором Вклада, Договором Счета, Договором по Карте и иными договорами, на основании которых совершается перевод, а также техническими возможностями Системы, в том числе:

- переводов в российских рублях между Счетами/Счетами по Картам/Депозитным счетам¹ Клиента в Банке; переводов в российских рублях со Счетов/Счетов по Картам/Депозитных счетов на счета третьих лиц, открытых в Банке;
- переводов в российских рублях со Счетов/Счетов по Картам/Депозитных счетов Клиента на счета Клиента или третьих лиц, открытые в других банках;
- переводов в российских рублях со Счетов/Счетов по Картам/Депозитных счетов Клиента в пользу партнера Банка, с которым у Банка заключен договор об информационном взаимодействии, сопровождающей осуществление перевода в целях оплаты услуг;
- переводов в российских рублях со Счетов/Счетов по Картам/Депозитных счетов Клиента в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды в уплату налогов, сборов и других обязательных платежей.

6.2. Банк имеет право изменять перечень Финансовых операций, осуществляемых через Систему ДБО «АЭБ Онлайн».

6.3. Все расходные операции Клиента по Счетов/Счетов по Картам/Депозитных счетов посредством Системы ДБО «АЭБ Онлайн» являются безналичными расчетами и совершаются:

- в пределах лимита на операции указанных в Тарифах;
- в пределах собственных денежных средств, доступных Клиенту по Счету/Депозитному счету на момент исполнения Банком Электронного документа;
- в пределах доступных Клиенту по Счету по Карте на момент исполнения Банком Электронного документа собственных денежных средств и/или Кредита, предоставленного в рамках Договора о Карте;
- на основании Электронного документа, составленного Клиентом по установленной Банком форме, Клиент уполномочивает Банк составлять и подписывать от его имени расчетные документы по Финансовым операциям, совершаемым на основании Распоряжений Клиента.

6.4. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, исполнения распоряжений установлен в Приложении №4 настоящих Правил.

6.5. Финансовая операция «Перевод по номеру телефона» клиенту Банка.

6.6. При совершении внутрибанковского перевода на Счета иных клиентов Банка, в случае если Клиентом выбран перевод по сокращенным реквизитам получателя, то вместо полных

¹ По Депозитным счетам расходные операции осуществляются при наличии права расходования денежных средств в течении срока Вклада и до суммы минимального остатка средств, согласно условиям Вклада.

реквизитов для зачисления денежных средств Клиент указывает номер телефона сотовой связи получателя. Банк самостоятельно устанавливает соответствие указанного Клиентом реквизита получателя (номера телефона сотовой связи) номеру Счета получателя в рублях Российской Федерации, информация о котором имеется в Банке. Счет получателя в рублях Российской Федерации для зачисления денежных средств определяется Банком автоматически.

6.6.1. Если Банк не может установить данное соответствие реквизитов, то Банк отказывает Клиенту в совершении перевода.

6.6.2. Если Банком установлено соответствие реквизитов, то Банк осуществляет перевод на Счет получателя в рублях Российской Федерации в порядке, предусмотренном Разделом 6 настоящего Договора. Оформленный в соответствии с настоящим пунктом перевод является поручением (распоряжением) Клиента, предусмотренным п. 3.8. Договора, порождающим правовые последствия, установленные п. 3.4. Договора.

6.7. Переводы с использованием Системы быстрых платежей.

6.7.1 Переводы с использованием Системы быстрых платежей осуществляются круглосуточно (в режиме реального времени и по мере технической возможности) по территории Российской Федерации, в валюте Российской Федерации в пределах лимитов и ограничений, установленных тарифами Банка, Банком России и законодательством Российской Федерации.

6.7.2 Проведение перевода возможно в случае, если банк отправителя и банк получателя денежных средств являются участниками Системы быстрых платежей.

6.7.3 Банк предоставляет Клиенту возможность осуществлять в Мобильном банке с использованием Системы быстрых платежей следующие операции:

- отправлять переводы денежных средств со своего счета вклада (если это допускается условиями его обслуживания) или текущего счета и счета, открытого Клиенту в Банке для осуществления операций с использованием Карты, на счет Получателя - физического лица, открытый в иной кредитной организации, являющейся участником Системы быстрых платежей;
- получать переводы денежных средств, поступившие посредством СБП, на счет. Информация о порядке зачисления денежных средств Клиенту при совершении переводов с использованием СБП, а также о размере комиссии за совершения указанных переводов содержится в Тарифах, размещенных на сайте Банка в Интернете по адресу albank.ru;
- получать от Банка информацию по совершенной Операции в рамках СБП;
- совершать иные действия, предусмотренные Сервисом.

6.7.4 Клиент соглашается с условиями совершенной Операции в рамках СБП путем совершения одного из следующих действий:

- направления в Банк посредством Мобильного банка первого Операции на перевод денежных средств в соответствии с Разделом 4 настоящих Правил;
- установки Банка в качестве банка по умолчанию в СБП для получения переводов по номеру мобильного телефона;
- получения денежных средств на Счет в Банке с использованием СБП.

6.7.5 За проведение переводов с использованием СБП Банком может взиматься комиссионное вознаграждение согласно Тарифам Банка, действующим на момент перевода.

6.7.6 Банк в Мобильном банке предоставляет возможность Клиенту установить АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в качестве банка по умолчанию. Установка банка по умолчанию подтверждается Клиентом в Мобильном банке посредством ввода одноразового пароля, сформированного и направленного Клиенту АО «НСПК».

6.7.7 Для осуществления перевода с использованием СБП Клиент оформляет в Мобильном банке соответствующее распоряжение о переводе денежных средств (путем заполнения необходимых для совершения перевода сведений в последовательно отображаемых экраных формах):

- указывает Номер мобильного телефона Получателя денежных средств;
- выбирает счет, с которого будет произведен перевод, вводит сумму перевода;
- выбирает один из доступных банков-участников СБП в качестве Банка получателя (стороннего банка, в котором открыт счет Получателя). При этом, если Получателем средств в СБП установлен Банк по умолчанию, Клиенту предлагается выбранный Получателем Банк по умолчанию. В случае, если счет получателя денежных средств открыт в кредитной организации, не являющейся участником СБП, совершение перевода с использованием СБП на указанный счет невозможно;
- знакомится с условиями и тарифами;
- подтверждает в экранной форме введенные данные, тем самым Клиент подтверждает, что ознакомился и согласен с условиями и Тарифами Банка. Банк может затребовать дополнительную идентификацию отправителя перевода с помощью одноразового пароля, отправленного на номер мобильного телефона Клиента в СМС-сообщении.

6.7.8 Банк на основании полученного от Клиента распоряжения:

- направляет соответствующий запрос в АО «НСПК» для подтверждения информации о Получателе денежных средств согласно указанному Клиентом в Мобильном банке Номеру мобильного телефона Получателя. Отправление перевода денежных средств осуществляется только в случае подтверждения информации о Получателе денежных средств со стороны АО «НСПК»;
- осуществляет проверку достаточности денежных средств (суммы перевода и суммы комиссии (при наличии)) на счете, указанном Клиентом в качестве источника перевода. При отсутствии на момент проверки на счете денежных средств в сумме, достаточной для осуществления перевода и оплаты комиссии (при наличии), Банк не оказывает услугу по переводу и информирует об этом Клиента посредством отражения информации в экранной форме в Мобильном банке.

6.7.9 В целях исполнения распоряжения о переводе денежных средств посредством СБП Банк формирует от имени Клиента платежный документ и на его основании осуществляет перевод денежных средств через СБП в соответствии с реквизитами, указанными Клиентом.

6.7.10 При поступлении в пользу Клиента денежных средств, отправленных Клиенту по его Номеру мобильного телефона с использованием СБП:

- счетом, на который Клиенту будут зачисляться поступившие денежные средства, является счет, установленный Клиентом в Мобильном банке как счет для зачисления денежных средств, поступивших через СБП. Если Клиент не выбрал такой счет, то Банк самостоятельно определяет счет для зачисления денежных средств, поступивших через СБП, в порядке, который указанных в Тарифах, размещенных на сайте Банка в Интернете по адресу albank.ru;
- зачисление поступившего перевода на счет осуществляется Банком в режиме реального времени.

6.7.11 При пользовании Системой быстрых платежей Клиент выражает свое согласие:

- на передачу информации о нем АО «НСПК», участникам Системы быстрых платежей, клиентам участников Системы быстрых платежей (плательщику по операции);
- на зачисление денежных средств, поступивших с использованием СБП, в порядке, предусмотренном п. 4.10 Условий.
- на использование номера мобильного телефона Клиента в качестве идентификатора для зачисления денежных средств на счет при поступлении Клиента денежных переводов посредством Системы быстрых платежей.

6.7.12 Приоритет определения счета для зачисления денежных средств, поступивших через СБП, в случае если Клиент не указал в Мобильном банке счет для зачисления денежных средств, поступающих через СБП:

- 1) счет зарплатной карты со статусом «Открыта»
- 2) счет карты со статусом «Открыта», за исключением «No-Name карты» и кредитной карты.

3) счет вклада, условия которого допускают пополнение и снятие.

Если в указанных категориях есть несколько счетов, то счет выбирается случайным образом.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

7.1. Банк обязуется:

7.1.1. Зарегистрировать Клиента в качестве пользователя Системы, присвоить ему уникальный Идентификатор;

7.1.2. Предоставлять следующие услуги по Системе:

7.1.2.1. Просмотр информации по Кредитам, Текущим счетам, Счетам по вкладу, Картам Клиента (в т. ч. об остатке и движении денежных средств), а также сведений, предоставление которых предусмотрено заключенными между Банком и Клиентом договорами, и направленных Банком Клиенту информации и уведомлений в целях исполнения законодательства Российской Федерации.

7.1.2.2. Оформление и предоставление в Банк подписанных (подтвержденных) аналогом собственноручной подписи Клиента/ПЭП:

- распоряжений о переводе денежных средств, а также о совершении иных операций по счетам Клиента;

- заявлений о подключении (отключении) банковских услуг (в т. ч. услуг «СМС-инфо», «Блокирование карты», «Закрытие карты» и иных услуг, предоставляемых Банком Клиенту);

- заявлений об открытии Текущего счета в валюте Российской Федерации, о предоставлении потребительского кредита;

- заявлений об открытии вклада и иных документов, необходимых для заключения договора вклада;

- Электронных документов, подтверждающих акцепт (согласие) Клиента о заключении договора банковского счета, банковского вклада, договора потребительского кредита.

- иных Электронных документов или информации в электронной форме.

7.1.2.3. Предоставление услуг по безналичному переводу денежных средств:

- по собственным счетам Клиента, открытым в Банке;

- на счета физических и (или) юридических лиц, открытые в Банке или в других кредитных организациях, по реквизитам, заполняемым Клиентом самостоятельно;

- в пользу третьих лиц (операторов сотовой связи, интернет – провайдеров, организаций, оказывающих услуги жилищно-коммунального хозяйства, и т.п.), в отношении которых у Банка имеются соответствующие договорные отношения;

- отправление и получение денежного перевода посредством Системы быстрых платежей в соответствии с условиями, определенными в разделе 6 настоящих Правил.

7.1.2.4. Совершение иных операций, предоставление которых предусмотрено заключенными между Банком и Клиентом договорами.

7.2. Банк имеет право:

7.2.1. В случае необходимости потребовать от Клиента оформления документа на бумажном носителе (подлинника) с его подписью, и не производить исполнение документа, сообщив об этом Клиенту в 2-х дневный срок со дня получения соответствующего электронного документа, сформированного от имени Клиента с использованием Системы.

7.2.2. Приостанавливать доступ Клиента к использованию Системы в случае нарушения Клиентом условий договора банковского вклада и (или) договора на обслуживание физических лиц с использованием международной пластиковой карты и настоящих Правил, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

7.2.3. Временно заблокировать доступ Клиента к Системе или приостановить выполнение операции в случае:

- если по мнению Банка такая мера необходима для обеспечения безопасности Системы;

- обнаружения Банком фактов, свидетельствующих о компрометации Идентификатора, Пароля доступа в Систему, Динамического пароля, иных сведений о Клиенте, используемых для работы в Системе, в результате их разглашения третьим лицам, утери SIM-карты телефона, на который направляются Динамические пароли, и иных обстоятельств. При этом Банк не несет ответственность по операциям Клиента, произведенным с использованием Системы до обнаружения Банком вышеуказанных фактов, такие операции считаются совершенными Клиентом;

- недостаточности денежных средств на соответствующем счете Клиента для оплаты вознаграждения Банка за совершаемую с использованием Системы операцию;

- неполного (неверного) указания Клиентом реквизитов совершаемой операции, несоблюдения периода ее совершения, несоответствия совершаемой операции действующему законодательству Российской Федерации;

7.2.4. Применять дополнительные меры обеспечения безопасности, в случае появления угроз нормальному функционированию Системы.

7.2.5. При некорректном составлении электронного документа в Системе, направить запрос в Системе о необходимости предоставления корректировочной информации от Клиента.

7.2.6. Отказать в исполнении электронного документа (удалить) при неполучении от Клиента уточняющих сведений не позднее 16:00 часов (GMT+9) дня, следующего за днем получения электронного документа Банком.

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

7.2.7.1. Банк вправе отказать в проведении операции по счету Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования 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.

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

7.2.9. Банк имеет право приостановить услугу в части использования клиентом технологии дистанционного доступа к банковскому счету, а также возобновить их.

7.2.10. Банк в целях обеспечения безопасности операций и предотвращения мошеннических действий вправе использовать программное обеспечение АО «Лаборатория Касперского», на основании Лицензионного соглашения, в целях обеспечения безопасности операций и предотвращения мошеннических действий и передавать в Акционерное Общество «Лаборатория Касперского» (АО «Лаборатория Касперского», адрес: 125212, г. Москва, Ленинградское шоссе, д.39А, 16а стр.2, БЦ «Олимпия Парк») следующие данные: модель мобильного устройства Клиента; версия операционной системы; уникальные идентификаторы; географическое местоположение мобильного устройства Клиента; данные о мобильной сети; данные обо всех приложениях, установленных на устройстве Клиента.

Политика конфиденциальности АО «Лаборатория Касперского» размещена по адресу: <https://www.kaspersky.com/products-and-services-privacy-policy>.

7.2.11. Банк в целях анализа данных об использовании мобильного приложения «АЭБ Онлайн» использует сервис аналитики AppMetrica (Яндекс.Метрика для приложений), предоставляемый компанией ООО «ЯНДЕКС», 119021, Россия, Москва, ул. Л. Толстого, 16 (далее — Яндекс) на Условиях использования сервиса (https://yandex.ru/legal/metrica_termsofuse/).

AppMetrica анализирует данные об использовании приложения, в том числе об устройстве, на котором оно функционирует, источнике установки, составляет конверсию и статистику вашей активности в целях продуктовой аналитики, анализа и оптимизации рекламных кампаний, а также для устранения ошибок.

Информация об использовании мобильного приложения, собранная при помощи инструментов AppMetrica, в обезличенном виде передается Яндексу и храниться на сервере Яндекса в ЕС и Российской Федерации. Яндекс обрабатывает эту информацию для предоставления статистики использования мобильного приложения, составления для отчетов о работе приложения, и предоставления других услуг для Банка.

7.2.12. По заявлению Клиента устанавливать ограничения по сумме на проведение операций в Системе.

7.2.13. Банк вправе вносить изменения Тарифы по продуктам Банка, если такие изменения не запрещены действующим законодательством Российской Федерации. Банк уведомляет Клиента о таких изменениях Тарифов не позднее, чем за 2 (два) календарных дня до даты введения в действие новых Тарифов путем направления Push-уведомления. В случае несогласия с новыми Тарифами банка Клиент вправе расторгнуть настоящий Договор, в порядке, предусмотренном п. 15.2 настоящего Договора.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

8.1. Клиент обязуется:

8.1.1. До момента подписания заявления (оферты) ознакомиться с условиями Правил об использовании системы дистанционного банковского обслуживания «АЭБ Онлайн», порядком и размером оплаты за подключение и обслуживание Клиента, установленными в Тарифах, размещенными на сайте Банка www.albank.ru, а также на информационных стендах в офисах Банка;

8.1.2. Составлять электронные документы с использованием Системы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, договором банковского вклада и(или) договором на обслуживание физических лиц с использованием международной пластиковой карты, настоящими Правилами и требованиями Банка.

8.1.3. Проверять уведомления от Банка в Системе о запросе уточняющей информации по электронным документам, составленным Клиентом. Своевременно предоставлять информацию по таким запросам в Системе в соответствии с настоящими Правилами.

8.1.4. Выполнить всю совокупность действий, необходимых для получения доступа к пользованию услугами Банка в соответствии с настоящими Правилами.

8.1.5. Соблюдать организационно-технические требования по обеспечению конфиденциальности и безопасности информации.

8.1.6. Своевременно и в полном объеме производить оплату услуг Банка в соответствии с Разделом 6 настоящих Правил и Тарифами.

8.1.7. Обеспечивать конфиденциальность и не передавать третьим лицам Идентификатор, Пароль доступа к Системе, а также иные сведения, используемые для доступа и работы в Системе.

8.1.8. В случае утери Идентификатора, Пароля доступа к Системе, SIM-карты мобильного телефона, на который Банком направляются Динамические пароли, либо при подозрении на их возможную компрометацию, Клиент обязан немедленно сообщить об этом Банку. До получения Банком указанного заявления Клиента Банк не несет ответственность за проведение операций с использованием Системы.

8.1.9. При изменении номера мобильного телефона, на который Банком направляются Динамические пароли, Клиент обязан сообщить об этом в Банк и оформить Заявку, по форме, установленной Банком.

8.1.10. Поддерживать надлежащую степень информированности о действующих редакциях

настоящих Правил и Тарифов, для чего регулярно обращаться в Банк за получением сведений об изменениях и дополнениях, внесенных в настоящие Правила и Тарифы. Посещение Клиентом соответствующих разделов веб-сайта Банка в сети Интернет по адресу www.albank.ru (содержащих информацию о действующих Правилах и Тарифах и вступающих в силу изменениях в них) приравнивается к обращению Клиента за соответствующей информацией непосредственно в Банк.

8.1.11. Указать при подключении к Системе в Заявлении (оферте) или в форме регистрации в Системе номер мобильного телефона позволяющий Банку осуществить идентификацию Клиента (номер мобильного телефона предоставленный Банку по другой банковской услуге).

8.2. Клиент вправе:

8.2.1. В случае компрометации Идентификатора, Пароля доступа к Системе, обратиться в Банк с письменным заявлением о получении нового Идентификатора, Пароля доступа к Системе.

8.2.2. Направлять в Банк претензии по совершению операций с использованием Системы в течение 10 (десяти) дней с момента совершения операции, в том числе через Контактный центр Банка по тел. 8 800 100 34 22 (круглосуточно).

8.3. Клиент не вправе отозвать либо изменить составленный с использованием Системы электронный документ, исполненный Банком.

8.4. Клиент не вправе уступать свои права и обязанности по Договору третьим лицам.

8.5. В рамках настоящих Правил Клиент поручает Банку осуществлять без его распоряжения списание денежных средств со счета (-ов) Клиента указанного (-ых) в Заявлении (оферте), открытого (-ых) в Банке, в целях оплаты платежей указанных в Разделе 6 настоящих Правил.

9. СТОИМОСТЬ ОБСЛУЖИВАНИЯ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

9.1. Стоимость обслуживания Клиента в Системе, а также размер платы за совершаемые Клиентом операции с использованием Системы определяется Тарифами Банка, действующими на момент совершения операции.

9.2. Банк, в случае изменения ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации или изменения затрат на выполнение услуг по Договору, вправе изменять Тарифы. Банк уведомляет Клиента об изменении Тарифов не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения в действие новых Тарифов любым из следующих способов:

- путем размещения указанной информации на веб-сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.albank.ru;
- путем размещения указанной информации на информационных стендах Банка;
- путем вручения измененной редакции Тарифов при посещении Клиентом Банка;
- путем направления Push-уведомления.

В течение 10 (десяти) календарных дней со дня вступления в силу измененных Тарифов Клиент обязан письменно уведомить Банк о несогласии на новые условия оплаты либо о расторжении Договора. Непредставление Клиентом письменного уведомления рассматривается Банком как согласие на новые условия оплаты. В случае несогласия с новыми Тарифами банка Клиент вправе расторгнуть настоящий Договор, в порядке, предусмотренном п. 15.2 настоящего Договора.

9.3. Оплата платежей, указанных в п. 6 настоящих Правил, осуществляется без распоряжения Клиента путем списания Банком денежных средств со счета(-ов) Клиента, открытых в Банке или путем внесения Клиентом денежных средств в кассу Банка.

9.4. Оплата за совершаемые Клиентом операции с использованием Системы списывается Банком ежедневно без распоряжения Клиента.

9.5. В случае недостаточности денежных средств на счете Клиента и возникновения задолженности по Договору, Клиент обязан в течение 3 (трех) дней с момента получения

уведомления Банка о наличии задолженности внести на счет денежные средства в размере, необходимом для погашения имеющейся задолженности перед Банком.

9.6. В случае неоплаты услуг Банка по Договору, Банк вправе временно заблокировать доступ Клиента в Систему в соответствии с п. 4.2.1.1. настоящих Правил до полной оплаты Клиентом существующей задолженности.

10. ИНФОРМИРОВАНИЕ ОБ ОПЕРАЦИЯХ

10.1. Согласно ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Банк осуществляет информирование Клиента о совершенных Операциях с использованием Системы путем направления Клиенту соответствующего уведомления в порядке, установленном Договором с клиентом. Уведомление Банка осуществляется в виде SMS-сообщений на Номер мобильного телефона, Push-уведомлений и иными установленными Договором способами. При этом в случае наличия у Клиента банковской карты эмитированной Банком, указанный в Заявлении Номер мобильного телефона может быть использован для информирования Клиента об операциях, совершенных с использованием карты.

Клиент обязан указать Номер мобильного телефона для направления Банком Уведомления в Заявлении или в форме регистрации в Системе через веб-сайта Банка в сети Интернет по адресу: www.albank.ru.

Клиент предупрежден и согласен, что пользователю Номера мобильного телефона, указанного Клиентом при регистрации в Системе, и принадлежащего третьим лицам, будет доступна информация об Операциях с использованием Системы/Карты.

10.2. Клиент предупрежден и согласен с тем, что обязанность Банка по направлению Уведомления, считается исполненной в надлежащем порядке с момента направления Банком Уведомления на указанный Клиентом Номер мобильного телефона.

10.3. В случае если Клиент предоставил неверные сведения о Номере мобильного телефона для осуществления Банком информирования о совершенных операциях с использованием Системы/Карты и/или Номер мобильного телефона не используется (блокирован/отключен и др.), Банк не несет ответственности за неисполнение обязанности по направлению Уведомления Клиента.

10.4. В целях соблюдения требований Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Банк вправе направить Клиенту Уведомления следующего характера, а Клиент соглашается на их получение:

- о совершенных Операциях с использованием Системы/Карты;
- информационная рассылка от Банка.

10.5. Уведомления направляются Банком в течение 24 часов после совершения Операций с использованием Системы/Карты. Сообщения о ряде совершенных Операций могут направляться Банком в более поздние сроки. Срок доставки Клиенту направленного Банком SMS-сообщения определяется условиями договора Клиента с Оператором мобильной связи.

10.6. Для изменения Номера мобильного телефона, Клиент должен обратиться в Банк с письменным заявлением установленной Банком формы. Все риски, связанные с несвоевременным предоставлением информации об изменении Номера мобильного телефона, несет Клиент. Направление Банком сообщений на ранее известный Номер мобильного телефона признается надлежащим (обязанность Банка по информированию Клиента о совершенных Операциях с использованием Системы/Карты считается исполненной), если на дату отправки таких сообщений Банк не получил заявление Клиента об изменении Номера мобильного телефона.

10.7. Клиент обязан самостоятельно обеспечить поддержку функции SMS на своем мобильном телефоне, номер которого указан в Заявлении.

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

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

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

10.11. Клиент, заключая Договор, соглашается на получение от Банка SMS-сообщений информационно-рекламного характера.

10.12. Клиент соглашается на передачу информации, связанной с его Счетом, через SMS-сообщения и (или) Push-уведомления, Клиент не возражает против передачи данных, указанных им в Заявлении, третьим лицам в целях отправки SMS-сообщений и (или) Push-уведомлений.

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

10.14. Клиент вправе подключить к банковской карте услугу «СМС-инфо». После подключения услуги, Банк обязан направлять Клиенту на его мобильный телефон сообщения обо всех операциях, совершаемых с использованием банковской карты или ее реквизитов в торговых и сервисных точках, банкоматах и пунктах выдачи наличных средств, а также о зачислениях денежных средств на банковский счет карты и об окончании срока действия банковской карты. Оплата услуг по информированию взимается Банком путем без акцептного списания с банковского счета Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

11. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

11.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору, если ненадлежащее исполнение Сторонами обязательств вызвано наступлением обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора, или в результате событий чрезвычайного характера, а также сбоев и отказов оборудования; сбоев и ошибок программного обеспечения; сбоев и отказов систем связи, энергоснабжения, кондиционирования и других систем жизнеобеспечения, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить.

11.2. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами своих обязательств по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

11.3. Если обстоятельства непреодолимой силы продолжают действовать более двух месяцев, любая из Сторон вправе заявить о прекращении действия Договора.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПО ДОГОВОРУ

12.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.2. Банк не несет ответственность за неисполнение, либо ненадлежащее условий Договора в результате допущения Клиентом нерабочего состояния собственного оборудования, а также в результате несоблюдения им требований, предъявляемых к работе

с оборудованием и программным обеспечением, нарушения условий договора банковского вклада и(или) договора на обслуживание физических лиц с использованием пластиковых карт, настоящих Правил. Банк не несет ответственность за работу телекоммуникационных каналов связи, принадлежащих организациям, предоставляющим услуги связи, и используемых Клиентом для доступа к Системе. Также Банк не несет ответственность за возможные временные задержки при доставке электронных документов, произошедшие не по его вине.

12.3. При несоблюдении срока, предусмотренного п. 9 настоящих Правил, Клиент оплачивает Банку неустойку в размере 1/360 ставки рефинансирования Банка России от суммы задолженности за каждый день просрочки, начиная со дня образования задолженности.

12.4. Стороны несут ответственность за действия третьих лиц, получивших или имеющих доступ (независимо от того был ли этот доступ прямо санкционирован стороной или произошел по ее вине) к используемым ими аппаратным средствам, программному, информационному обеспечению, паролям доступа к Системе, идентификатора и иным средствам, как за свои собственные.

12.5. Сторона не отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если это было вызвано действиями (бездействием) другой стороны.

12.6. Банк не несет ответственность за корректность составленных Клиентом электронных документов.

13. УРЕГУЛИРОВАНИЕ РАЗНОГЛАСИЙ

13.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть в связи с исполнением Договора, Стороны будут стремиться разрешить, используя переговоры и механизмы согласительного урегулирования. Для урегулирования споров и разногласий, возникших при исполнении Договора, Стороны в трехдневный срок создают согласительную (техническую) комиссию, которая рассматривает соответствующие заявления Сторон.

13.2. В случае, если конфликтная ситуация не урегулирована в результате переговоров и работы согласительной (технической) комиссии, неурегулированный спор и разногласия передаются для разрешения в суд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Споры, возникающие при исполнении Договора (за исключением споров о защите прав Клиента как потребителя) подлежат рассмотрению в суде по месту нахождения Банка. Споры о защите прав Клиента как потребителя, вытекающие из Договора, подлежат рассмотрению в суде в соответствии с п. 2 ст. 17 Закона РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей».

14. ИЗМЕНЕНИЕ ПРАВИЛ

14.1. В целях повышения качества обслуживания Клиента в Системе, повышения безопасности проводимых операций с использованием Системы Банк вправе вносить изменения в настоящие Правила. Банк уведомляет Клиента об изменении не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения в действие новой редакции Правил любым из следующих способов:

- путем размещения указанной информации на веб-сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.albank.ru;
- путем размещения указанной информации на информационных стендах Банка;
- путем вручения измененной редакции Правил при посещении Клиентом Банка (по требованию Клиента);
- путем направления Push-уведомления.

В течение 10 (десяти) календарных дней со дня вступления в силу новой редакции Правил Клиент обязан письменно уведомить Банк о согласии на новые условия либо о

расторжении Договора. Непредставление Клиентом письменного уведомления рассматривается Банком как согласие на новые условия Договора.

15. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

15.1. Договор заключается между Банком и Клиентом на неопределенный срок.

15.2. Клиент вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке с обязательным уведомлением другой Стороны не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения Договора, указанной в уведомлении.

Расторжение Договора не влечет расторжения договора банковского вклада и(или) договора на обслуживание физических лиц с использованием международной пластиковой карты.

15.3. Договор прекращает свое действие с даты расторжения либо прекращения договора банковского вклада и(или) договора на обслуживание физических лиц с использованием международной пластиковой карты, в отношении которого(-ых) используется Система. В случае использования Клиентом Системы в отношении нескольких счетов, открытых в Банке, действие Договора в отношении действующих счетов Клиента сохраняется.

15.4. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке:

15.4.1. в случае несогласия Клиента с изменениями Тарифов и(или) Правилами условиями в новой редакции.

15.4.2. в случае нарушения Клиентом требований к использованию Системы и обеспечению безопасности при использовании Системы, если данное нарушение повлекло ущерб для Банка или в случае двукратного нарушения указанных требований и условий, независимо от последствий нарушения.

15.4.3. в случае изменения законодательства Российской Федерации, существенно изменяющего права и обязанности Сторон.

15.5. Расторжение Договора не влияет на действительность и порядок действия электронных документов, сформированных с использованием Системы, до даты расторжения Договора.

15.6. Расторжение Договора не прекращает обязательства Сторон, возникшие до момента расторжения. Указанные обязательства сохраняют свое действие до момента их полного исполнения соответствующей Стороной Договора.

16. Банк вправе приостановить доступ клиента к системе ДБО в одном из следующих случаев:

- отсутствие действующих счетов;
- отсутствие активности более 1 года (включая вход в ДБО) и обновления данных Клиента.

16. ТРЕБОВАНИЯ ДЛЯ ДОСТУПА К СИСТЕМЕ

16.1. Для доступа к Системе посредством Интернет обозревателя (веб-браузера) требуется:

- Доступ к Интернету;
- Мобильный телефон, позволяющий принимать SMS с динамическим паролем.

16.2. Требование к программному обеспечению:

- Google Chrome
- Safari
- Mozilla Firefox
- Samsung Internet
- Microsoft Edge
- Opera
- Internet Explorer 11 и выше.

16.3. Для доступа к СИСТЕМЕ посредством мобильного телефона требуется:

- Операционная версия Android версии 7.0 и выше или iOS 13.0 и выше.
- Мобильный телефон должен поддерживать получение и просмотр SMS.
- Подключенная и настроенная услуга GPRS или сеть WiFi на мобильном телефоне.

**ЗАЯВЛЕНИЕ (ОФЕРТА) № _____
О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО
ОБСЛУЖИВАНИЯ**

Вариант 1. Заключение с Клиентом Договора ДБО

Фамилия:																										
Имя:																										
Отчество:																										
Дата рождения:																										
Место рождения:																										
документ, удостоверяющий личность (серия, номер):													выдан:													
наименование органа, выдавшего документ:																										
адрес места регистрации:																										
адрес места жительства:																										
телефон:																										
e-mail:																										

Я, нижеподписавшийся (далее – «Клиент»):

подтверждаю, что ☐ не являюсь ☐ являюсь публичным должностным лицом (ИПДЛ, РДЛ, МПДЛ) или родственником указанной категории лиц. (при положительном варианте, необходимо заполнение опросного листа ПДЛ).

подтверждаю, что ☐ не являюсь ☐ являюсь налоговым резидентом только в Российской Федерации. (при отрицательном варианте, необходимо заполнение опросного листа в целях FATCA и CRS).

подтверждаю, что ☐ не являюсь ☐ являюсь гражданином США, имею разрешение на постоянное пребывание в США, либо находился(ась) на территории США в течение более 31 дня в текущем году и более 183 дней в течение трех предшествующих лет. (при положительном варианте, необходимо заполнение опросного листа в целях FATCA и CRS, формы W-8 либо W-9).

1) Я выражаю согласие на заключение договора о предоставлении дистанционного банковского обслуживания (далее – Договор ДБО) с АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, юридический адрес: 677000, РС (Я), г. Якутск, пр. Ленина, д. 1; ОГРН 1031403918138 (далее – «Банк»), на условиях, указанных в настоящем Заявлении (оферте), а также в соответствии с Правилами об использовании системы дистанционного банковского обслуживания «АЭБ Онлайн» (далее – Правила).

2) Прошу признать неотъемлемой частью настоящего Заявления (Оферты) указанные Правила, а также Тарифы Банка, которые размещены в 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, 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.

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

- Ф.И.О.;

- год, месяц, дата, место рождения;

- гражданство;

- пол;

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

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

- идентификационный номер налогоплательщика;

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

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

- сведения о регистрации транспортного средства, включая копию свидетельства о регистрации транспортного средства;
- сведения о номерах телефонов, абонентом и/или пользователем которых я являюсь; сведения об оказанных операторами услуг связи (в том числе сведений о местонахождении абонентского оборудования при получении услуг связи, сведения о трафике, оказанных услугах и их оплате), сведения о результатах их обработки, в том числе организация канала коммуникации Банка со мной с использованием телефонных номеров, абонентом и/или пользователем которых я являюсь; данные обо мне как об абоненте оператора сотовой связи, в том числе следующей информации: о факте смены телефонного номера, международного идентификатора SIM-карты, ее замене, о факте переоформления на третье лицо или переносе к другому оператору с сохранением номера; о факте расторжения договора об оказании услуг связи, приостановления и возобновления оказания услуг связи; о факте подключения услуг переадресации вызовов и сообщений; о факте изменения системы расчетов между оператором и абонентом; о факте получения оператором сотовой связи отказа абонента от передачи Банку информации по любому из перечисленных событий;
- сведения об адресах моей электронной почты, имени пользователя в сети Интернет, данные о созданном на сайте Банка или мобильном приложении аккаунте (учетной записи); метаданные, данные cookie-файлов, cookie-идентификаторы, IP-адреса, сведения о браузере и операционной системе;
- сведения о моих банковских счетах и картах, проводимых операциях по ним; – размер задолженности перед Банком, иными кредиторами;
- сведения из кредитной истории, иная, ранее предоставленная Банку информация (в том числе, содержащая банковскую тайну);
- фотографическое изображение и видеоизображение;
- аудиозапись голоса;
- отпечатки всех пальцев обеих рук;
- сведения, предоставленные мной Банку, в том числе посредством каналов связи, сведения, полученные из сети Интернет, и/или из общедоступных источников персональных данных, и/или от Третьих и иных лиц, в том числе государственных органов, государственных информационных систем, единой системы идентификации и аутентификации (далее – «ЕСИА»), Пенсионного фонда Российской Федерации (далее – «ПФР»), в том числе через систему межведомственного электронного взаимодействия (далее – «СМЭВ»);
- сведения об информации и установленных ограничениях в рамках исполнительного производства.

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

Целью обработки персональных данных является:

- осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, соглашений, положений внутренних документов Банка и корпоративных стандартов идентификации и изучения Клиентов;
- рассмотрение Банком возможности заключения со мной любых договоров и соглашений, принятие решения о предложении услуг и сервисов;
- проверка достоверности указанных мной сведений, получение персональных данных Клиента из иных разрешенных источников;
- проверка и оценка платежеспособности и кредитоспособности для принятия решения о заключении договора кредита и/или договора, обеспечивающего исполнение обязательств по возврату кредита, дальнейшего исполнения договора(ов), получение результатов такой оценки, кредитных оценок (скорингов), скорингового балла (индивидуального рейтинга), в том числе характеризующего показатели качества исполнения физическим лицом своих обязательств перед кредиторами, наличия или отсутствия факторов, свидетельствующих о возможном проведении процедур, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве) и других показателей благонадежности;

- согласование условий договоров и соглашений с Банком, заключение договоров и соглашений с Банком;
- пользование услугами Банка, осуществление расчетов по операциям Клиента и обеспечение безопасности переводов, в том числе, осуществляемых с использованием банковских карт;
- предоставление информации об исполнении договоров и проводимых операциях по счетам и банковским картам;
- предоставление в Международную платежную систему/ Платежную систему Мир/ организацию, предоставляющую Платежный мобильный сервис, информации о проведенных Клиентом посредством Платежного мобильного сервиса операциях, а также информации в целях токенизации Карты;
- осуществление денежных переводов посредством Системы быстрых платежей
- осуществление оплаты Клиентом товаров, работ, услуг третьих лиц через отделения Банка, с использованием Интернет-Банка, денежных переводов, интернет-магазины, платежные терминалы оплаты, кассы приема платежей, банкоматы и другие устройства. Перечень третьих лиц-получателей платежей определяется Банком;
- приобретение Клиентом товаров, иного имущества, в том числе имущественных прав, работ, услуг третьих лиц, в том числе иных кредитных организаций, управляющих компаний, брокеров, форекс дилеров, страховых организаций, операторов связи, оценочных компаний, лизинговых компаний, организаций, оказывающих юридические и иные услуги;
- улучшение клиентского опыта, качества обслуживания Банком, организации улучшения программного обеспечения Банка;
- продвижение товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи, посредством телефонной связи, по сети подвижной радиотелефонной связи и иным способом, чата, рассылок SMS-сообщений, рассылок сообщений посредством сервисов обмена мгновенными сообщениями, рассылок по электронной почте, направления Push-уведомлений, и иным способом при этом Клиент несет все риски, связанные с тем, что направленные сообщения могут стать доступными третьим лицам;
- создание информационных систем данных, анализ, моделирование, прогнозирование, построение математических моделей, профилирование, таргетирование, построение скоринг-моделей, их использование и передачу результатов обработки информации Третьим лицам, обогащение и сегментация для формирования и адаптации возможных услуг и предложений Банка и Третьих лиц, анализ агрегированных и анонимных данных, статистические и исследовательские цели;
- осуществление взыскания просроченной задолженности перед Банком по любому договору или соглашению;
- предоставление Банку сторонними организациями услуг по хранению клиентских документов, созданию, хранению, передаче электронных копий указанных документов, в том числе распознавания сканированных образов указанных документов;
- расследование спорных операций, в том числе в случае внесения наличных денежных средств на счет через программно-технические устройства сторонних организаций;
- продвижение продуктов и услуг Банка, в том числе передача информационных и рекламных сообщений об услугах Банка путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи, проведение стимулирующих мероприятий, в том числе лотерей, конкурсов, игр и иных рекламных акций, организуемых Банком;
- продвижение продуктов и услуг Третьих лиц в том числе передача информационных и рекламных сообщений об услугах Третьих лиц путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи, проведение стимулирующих мероприятий, в том числе лотерей, конкурсов, игр и иных рекламных акций, организуемых Третьими лицами;
- осуществление регистрации в программах поощрения (бонусных программах) или в иных программах для физических лиц, проводимых Банком или организациями, сотрудничающими с Банком в рамках выпуска партнерских карт, а также реализации указанных программ, получение Клиентом услуг премиального сервиса;
- аутентификация в Call –центре Банка
- постановка в очередь в системе управления очередью в отделениях Банка;
- предоставление Банком третьим лицам информации об исполнении договоров, соглашений и заявок в рамках выполнения Банком функций оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и/или оператора обмена цифровых финансовых активов, а именно при выпуске, учете и обращении цифровых финансовых активов в

рамках Федерального закона "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 31.07.2020 № 259-ФЗ;

- предоставление Банком моему работодателю или иному лицу, являющемуся плательщиком по зарплатному проекту, информации о номере банковского счета, открытого на моё имя, для осуществления работодателем или иным плательщиком переводов мне заработной платы и других видов оплаты труда, выплат социального характера и иных выплат, в случае если я обслуживаюсь в Банке в рамках зарплатного проекта;
- передачи Банку России, АО «Национальная система платежных карт», Банкам – участникам расчетов в Системе быстрых платежей и иным участникам расчетов Системы быстрых платежей, размещенным на сайте <https://sbr.nspk.ru/>, для осуществления перевода денежных средств с использованием Системы быстрых платежей с момента подключения к Системе быстрых платежей с использованием Мобильного банка.
- иные цели, которые будут указаны в заключенных между мной и Банком договорах о предоставлении банковских продуктов и услуг, иных документах, в том числе для реализации возможностей, предусмотренных Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк осуществляет обработку персональных данных Клиента в течение всего срока действия соглашений, договоров, заключенных с Банком, а также в течение 10 лет с даты прекращения обязательств сторон по соглашениям.

В целях обеспечения безопасности операций и предотвращения мошеннических действий Банк вправе использовать программное обеспечение АО «Лаборатория Касперского», на основании Лицензионного соглашения и передавать в АО «Лаборатория Касперского» (адрес: 125212, г. Москва, Ленинградское шоссе, д.39А, стр. 2 БЦ «Олимпия Парк») следующие данные: модель мобильного устройства Клиента; версия операционной системы; уникальные идентификаторы; географическое местоположение мобильного устройства Клиента; данные о мобильной сети; данные обо всех приложениях, установленных на устройстве Клиента. Политика конфиденциальности АО «Лаборатория Касперского» размещена по адресу: <https://www.kaspersky.com/products-and-services-privacy-policy>.

Предупрежден и согласен с тем, что это приложение использует сервис аналитики AppMetrica (Яндекс.Метрика для приложений), предоставляемый компанией ООО «ЯНДЕКС», 119021, Россия, Москва, ул. Л. Толстого, 16 (далее — Яндекс) на Условиях использования сервиса (https://yandex.ru/legal/metrica_termsfuse/).

AppMetrica анализирует данные об использовании приложения, в том числе об устройстве, на котором оно функционирует, источнике установки, составляет конверсию и статистику вашей активности в целях продуктовой аналитики, анализа и оптимизации рекламных кампаний, а также для устранения ошибок. Собранный таким образом информация не может идентифицировать вас.

Информация об использовании вами данного приложения, собранная при помощи инструментов AppMetrica, в обезличенном виде будет передаваться Яндексу и храниться на сервере Яндекса в ЕС и Российской Федерации. Яндекс будет обрабатывать эту информацию для предоставления статистики использования вами приложения, составления для нас отчетов о работе приложения, и предоставления других услуг.

Настоящее согласие предоставляется с момента подписания договора и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств. По истечении указанного срока

действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве.

Я извещен(-а) о том, что для отзыва настоящего согласия мне необходимо направить письменное заявление об отзыве согласия на обработку персональных данных (оформленное в простой письменной форме) на юридический адрес АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Согласие считается отозванным по истечении 30 календарных дней с момента получения дней АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО соответствующего письменного заявления.

Подтверждаю, что ознакомлен (а) с положениями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», права и обязанности в области защиты персональных данных мне разъяснены.

8) Прошу подключить к Системе начиная с даты _____ г.

9) Прошу предоставить доступ к счету(-ам), открытым на мое имя (указать номера счетов) в Банке:

Номер счета															
Номер карты															

Номер мобильного телефона Клиента (для получения динамического пароля и Пароля доступа к Системе):

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

10) Выражаю согласие на заключение Соглашения о простой электронной подписи с АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, на условиях, указанных в настоящем Заявлении, а также в соответствии с Правилами об использовании простой электронной подписи (приложение №3 к Правилам об использовании системы дистанционного банковского обслуживания). Простая электронная подпись используется для подписания Клиентом: договора о дистанционном банковском обслуживании, договора банковского счета/вклада, договора о потребительском кредите, заявлений об открытии текущего счета/банковского вклада, иных документов, оформляемых в электронном виде в Системе ДБО «АЭБ Онлайн».

Настоящее Заявление составлено и подписано мной в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, один экземпляр – для Меня, второй – для Банка.

Дата оформления заявления:	
Канал оформления:	<i>Отделение Банка, Сайт, Мобильное приложение</i>
Подпись Клиента:	<i>Вариант 1. Собственноручная подпись Клиента Вариант 2. ПЭП</i>

ОТМЕТКИ БАНКА

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1
ОГРН 1031403918138ИНН 1435138944 БИК 049805770 Корр.счет 30101810300000000770 в Отделении-НБ РС(Я)

Вариант 1. Подпись сотрудника Банка

Заявление принял сотрудник Банка:

_____	_____	_____
должность сотрудника Банка	подпись сотрудника	расшифровка подписи

**ЗАЯВЛЕНИЕ (ОФЕРТА) № _____
О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО
ОБСЛУЖИВАНИЯ И ОБ ОТКРЫТИИ БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

Фамилия:																													
Имя:																													
Отчество:																													
Дата рождения:																													
Место рождения:																													
документ, удостоверяющий личность (серия, номер):														выдан:															
наименование органа, выдавшего документ:																													
адрес места регистрации:																													
адрес места жительства:																													
телефон:																													
e-mail:																													

Я, нижеподписавшийся (далее – «Клиент»):

подтверждаю, что ☐ не являюсь ☐ являюсь публичным должностным лицом (ИПДЛ, РДЛ, МПДЛ) или родственником указанной категории лиц. (при положительном варианте, необходимо заполнение опросного листа ПДЛ).
подтверждаю, что ☐ не являюсь ☐ являюсь налоговым резидентом только в Российской Федерации. (при отрицательном варианте, необходимо заполнение опросного листа в целях FATCA и CRS).
подтверждаю, что ☐ не являюсь ☐ являюсь гражданином США, имею разрешение на постоянное пребывание в США, либо находился(ась) на территории США в течение более 31 дня в текущем году и более 183 дней в течение трех предшествующих лет. (при положительном варианте, необходимо заполнение опросного листа в целях FATCA и CRS, формы W-8 либо W-9).

Я выражаю согласие на заключение договора о предоставлении дистанционного банковского обслуживания (далее – Договор ДБО) и договора банковского счета с АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, юридический адрес: 677000, РС (Я), г. Якутск, пр. Ленина, д. 1; ОГРН 1031403918138 (далее – «Банк»), на условиях, указанных в настоящем Заявлении (оферте), а также в соответствии с Правилами об использовании системы дистанционного банковского обслуживания «АЭБ Онлайн» (далее – Правила). Прошу открыть мне текущий Счет в рублях РФ и предоставить обслуживание в соответствии с Правилами и Тарифами Банка, признать неотъемлемой частью настоящего Заявления (Оферты) указанные Правила, а также Тарифы Банка, которые размещены в сайте Банка www.albank.ru и на информационных стендах Банка.

1.1) Поручаю Банку и даю согласие (заранее данный акцепт) на исполнение (частичное исполнение) предъявленных Банком (получателем средств) распоряжений на списание в пользу Банка денежных средств с моего Счета:

1.1.1) в сумме ошибочно зачисленных Банком на мой текущий Счет денежных средств;

1.1.2) в суммах требований Банка (но не более остатка денежных средств на текущем Счете) и по реквизитам, указанным в таких требованиях, в целях исполнения (частичного исполнения) моих обязательств перед Банком;

1.1.3) в сумме Банковских комиссий согласно Тарифам Банка, за проведение операций в рамках Договора банковского счета, при этом каких-либо дополнительных распоряжений с моей стороны не требуется.

2) Прошу признать неотъемлемой частью настоящего Заявления (Оферты) указанные Правила, а также Тарифы Банка, которые размещены в 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, 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.

6) 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.

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

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

– Ф.И.О.;

– год, месяц, дата, место рождения;

– гражданство;

– пол;

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

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

– идентификационный номер налогоплательщика;

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

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

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

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

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

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

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

– фотографическое изображение и видеоизображение;

– аудиозапись голоса;

– отпечатки всех пальцев обеих рук;

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

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

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

Целью обработки персональных данных является:

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

- продвижение продуктов и услуг Банка, в том числе передача информационных и рекламных сообщений об услугах Банка путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи, проведение стимулирующих мероприятий, в том числе лотерей, конкурсов, игр и иных рекламных акций, организуемых Банком;
 - продвижение продуктов и услуг Третьих лиц в том числе передача информационных и рекламных сообщений об услугах Третьих лиц путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи, проведение стимулирующих мероприятий, в том числе лотерей, конкурсов, игр и иных рекламных акций, организуемых Третьими лицами;
 - осуществление регистрации в программах поощрения (бонусных программах) или в иных программах для физических лиц, проводимых Банком или организациями, сотрудничающими с Банком в рамках выпуска партнерских карт, а также реализации указанных программ, получение Клиентом услуг премиального сервиса;
 - аутентификация в Call –центре Банка
 - постановка в очередь в системе управления очередью в отделениях Банка;
 - предоставление Банком третьим лицам информации об исполнении договоров, соглашений и заявок в рамках выполнения Банком функций оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и/или оператора обмена цифровых финансовых активов, а именно при выпуске, учете и обращении цифровых финансовых активов в рамках Федерального закона "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 31.07.2020 № 259-ФЗ;
 - предоставление Банком моему работодателю или иному лицу, являющемуся плательщиком по зарплатному проекту, информации о номере банковского счета, открытого на моё имя, для осуществления работодателем или иным плательщиком переводов мне заработной платы и других видов оплаты труда, выплат социального характера и иных выплат, в случае если я обслуживаюсь в Банке в рамках зарплатного проекта;
 - передачи Банку России, АО «Национальная система платежных карт», Банкам – участникам расчетов в Системе быстрых платежей и иным участникам расчетов Системы быстрых платежей, размещенным на сайте <https://sbr.nspk.ru/>, для осуществления перевода денежных средств с использованием Системы быстрых платежей с момента подключения к Системе быстрых платежей с использованием Мобильного банка.
- иные цели, которые будут указаны в заключенных между мной и Банком договорах о предоставлении банковских продуктов и услуг, иных документах, в том числе для реализации возможностей, предусмотренных Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ.
- Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично перечисленные персональные данные налоговому органу в целях получения информации об идентификационном номере налогоплательщика Клиента посредством обращения к ресурсу «Узнай свой ИНН», размещенному на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети Интернет, а также получать посредством обращения к ресурсу «Узнай свой ИНН» данные об идентификационном номере налогоплательщика Клиента.
 - Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк передавать полностью или частично любые сведения и (или) документы компетентным органам и/или финансово-кредитным учреждениям, в которых Банк имеет корреспондентские счета, по их запросам в целях осуществления расчетов по операциям Клиента Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк передавать полностью или частично любые персональные данные Клиента в Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации (Минцифра России) посредством ЕСИА в целях создания и/или подтверждения учетной записи Клиента на Портале Госуслуг, а также получать персональные данные Клиента в необходимом объеме от Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации (Минцифра России) посредством ЕСИА в целях рассмотрения возможности оказания Клиенту услуг Банка, заключения с Банком договоров, соглашений.
 - Клиент выражает согласие на направление Банком от своего имени запроса в ПФР через СМЭВ на получение информации о состоянии своего индивидуального лицевого счета застрахованного лица и предоставление указанной информации ПФР посредством СМЭВ в Банк для последующей ее обработки Банком (включая запись, накопление, систематизацию, хранение, извлечение, использование, удаление) в целях оценки его платежеспособности для принятия решения о заключении с ним договора потребительского кредита и предоставления кредитов. Настоящее согласие на запрос и получение информации из ПФР действует в течение шести месяцев

с даты направления запроса и получения из ПФР Банком информации либо до момента принятия Банком окончательного решения о заключении, либо об отказе в заключении с Клиентом договора потребительского кредита (если такое решение будет принято до истечения шести месяцев).

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

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

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

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

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

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

Банк осуществляет обработку персональных данных Клиента в течение всего срока действия соглашений, договоров, заключенных с Банком, а также в течение 10 лет с даты прекращения обязательств сторон по соглашениям

В целях обеспечения безопасности операций и предотвращения мошеннических действий Банк вправе использовать программное обеспечение АО «Лаборатория Касперского», на основании Лицензионного соглашения и передавать в АО «Лаборатория Касперского» (адрес: 125212, г. Москва, Ленинградское шоссе, д.39А, стр. 2 БЦ «Олимпия Парк») следующие данные: модель мобильного устройства Клиента; версия операционной системы; уникальные идентификаторы; географическое местоположение мобильного устройства Клиента; данные о мобильной сети;

данные обо всех приложениях, установленных на устройстве Клиента. Политика конфиденциальности АО «Лаборатория Касперского» размещена по адресу: <https://www.kaspersky.com/products-and-services-privacy-policy>.

Предупрежден и согласен с тем, что это приложение использует сервис аналитики AppMetrica (Яндекс.Метрика для приложений), предоставляемый компанией ООО «ЯНДЕКС», 119021, Россия, Москва, ул. Л. Толстого, 16 (далее — Яндекс) на Условиях использования сервиса (https://yandex.ru/legal/metrika_termsfuse/).

AppMetrica анализирует данные об использовании приложения, в том числе об устройстве, на котором оно функционирует, источнике установки, составляет конверсию и статистику вашей активности в целях продуктовой аналитики, анализа и оптимизации рекламных кампаний, а также для устранения ошибок. Собранный таким образом информация не может идентифицировать вас.

Информация об использовании вами данного приложения, собранная при помощи инструментов AppMetrica, в обезличенном виде будет передаваться Яндексу и храниться на сервере Яндекса в ЕС и Российской Федерации. Яндекс будет обрабатывать эту информацию для предоставления статистики использования вами приложения, составления для нас отчетов о работе приложения, и предоставления других услуг.

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

Я извещен(-а) о том, что для отзыва настоящего согласия мне необходимо направить письменное заявление об отзыве согласия на обработку персональных данных (оформленное в простой письменной форме) на юридический адрес АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Согласие считается отозванным по истечении 30 календарных дней с момента получения дней АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО соответствующего письменного заявления.

Подтверждаю, что ознакомлен (а) с положениями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», права и обязанности в области защиты персональных данных мне разъяснены.

9) Прошу подключить к Системе начиная с даты _____ г.

10) Прошу предоставить доступ к счету(-ам), открытым на мое имя (указать номера счетов) в Банке:

Номер счета

Номер мобильного телефона Клиента (для получения динамического пароля и Пароля доступа к Системе):

11) Выражаю согласие на заключение Соглашения о простой электронной подписи с АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, на условиях, указанных в настоящем Заявлении, а также в соответствии с Правилами об использовании простой электронной подписи (приложение №3 к Правилам об использовании системы дистанционного банковского обслуживания). Простая электронная подпись используется для подписания Клиентом: договора о дистанционном банковском обслуживании, договора банковского счета/вклада, договора о потребительском кредите, заявлений об открытии текущего счета/банковского вклада, иных документов, оформляемых в электронном виде в Системе ДБО «АЭБ Онлайн».

Настоящее Заявление составлено и подписано мной в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, один экземпляр – для Меня, второй – для Банка.

Дата оформления заявления:	
Канал оформления:	<i>Отделение Банка, Сайт, Мобильное приложение</i>
Подпись Клиента:	<i>Вариант 1. Собственноручная подпись Клиента Вариант 2. ПЭП</i>

ОТМЕТКИ БАНКА

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1
ОГРН 1031403918138ИНН 1435138944 БИК 049805770 Корр.счет 30101810300000000770 в Отделении-НБ РС(Я)

Заключен Договор банковского счета № _____ от _____ 20__ г.

Открыт банковский счет №

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРОСТОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ

1. Термины и определения

Акцепт – полное и безоговорочное согласие Клиента на присоединение к Правилам применения и условиям об использовании простой электронной подписи с целью заключения соглашения об использовании ПЭП (далее – Соглашения об использовании ПЭП).

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

Заявление – размещенная на Интернет-сайте и /или в Мобильном приложении специальная форма для заполнения Клиентами, желающими получить услугу Банка и/или доступ к такой услуги, и/или авторизация Клиента на Сайте Банка или в Мобильном приложении.

Интернет-сайт – сайт Банка: www.albank.ru

Клиент – физическое лицо, данные которого указаны в Заявлении.

Мобильное приложение - совокупность программно-аппаратных средств, позволяющая осуществлять дистанционное банковское обслуживание Клиентов.

Простая электронная подпись (ПЭП) / Код подтверждения – уникальная последовательность цифр, направленная Банком на номер мобильного телефона, сообщенный Клиентом в Заявлении или при заключении им договора с Банком, и введенная Клиентом в специальное поле на Интернет-сайте или в ДБО «АЭБ Онлайн» для подписания Электронного документа, указанного в СМС-сообщении или Push-уведомление вместе с Кодом подтверждения. Определение лица, подписавшего Электронный документ Кодом подтверждения, производится на основе сведений, указанных Клиентом в Заявлении, с учетом примененного Кода подтверждения.

SMS-сообщение – SMS (short message service) – сообщение, направляемое Банком Клиенту на номер мобильного телефона

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

Согласие – согласие Клиента на обработку персональных данных, на получение Банком информации из бюро кредитных историй, на уступку/запрет уступки прав (требований), возникших из кредитного договора, на получение от Банка рекламной информации (продукции) об услугах и продуктах, и иные согласия Клиента, выраженные путем проставления соответствующих отметок в Заявлении.

Электронный документ – документированная информация в том числе Согласия, представленная в электронной форме на странице Интернет-сайта или в Мобильном приложении в целях заключения или исполнения соглашений между Банком и Клиентами.

Термины, используемые в настоящих Правилах, употребляются в значении, установленном в настоящем пункте.

1. Порядок получения Акцепта Правил использования простой электронной подписи в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

1.1. При обращении на Интернет-сайт и /или Мобильное приложение в целях подачи Заявления Клиент:

- в обязательном порядке указывает свои фамилию имя отчество, и номер мобильного телефона, зарегистрированного на имя Клиента;
- ознакомливается в полном объеме с «Правилами применения и условиями использования простой электронной подписи»;
- при согласии с настоящим документом проставляет отметку в специальном поле и/или нажимает кнопку подтверждения согласия.
- прикрепляет пакет документов, предусмотренных соответствующим продуктом Банка (при необходимости).

1.2. Банк формирует с использованием программных средств информационной системы цифровой код и направляет его в СМС-сообщении на номер мобильного телефона Клиента, указанный в Заявлении, либо в Push-уведомление.

1.3. Клиент вводит полученный код в поле «Код из СМС» либо Код из Push – уведомления, нажимает кнопку подтверждения отправки введенного кода.

1.4. Банк осуществляет проверку правильности кода путем его сверки с направленным в СМС-сообщении или в Push – уведомлении. В случае их несовпадения Акцепт считается неполученным и Банком не принимается. При совпадении направленного Банком и введенного Клиентом кода Акцепт считается полученным, а настоящее Соглашение об использовании ПЭП заключенным.

1.5. Осуществляя Акцепт Клиент подтверждает и гарантирует:

- что им указан номер мобильного телефона, владельцем (абонентом) которого является сам Клиент;
- что он уведомлен о рисках, связанных с использованием незащищенных каналов связи при обмене информацией посредством Интернет-сайта, согласен с рисками и принимает их на себя в полном объеме;

2. Условия Соглашения об использовании простой электронной подписи.

2.1. Банк и Клиент вместе именуемые «Стороны», заключают Соглашение об использовании ПЭП для дистанционного подписания Клиентом Электронных документов, в том числе Заявления, на Интернет-сайте.

2.2. Соглашение об использовании ПЭП является договором присоединения в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и может быть принято Клиентом путем присоединения к настоящим Правилам применения и условиям использования простой электронной подписи в порядке, установленном в Разделе 1 настоящего документа.

2.3. Электронный документ считается подписанным ПЭП Клиента, если он соответствует следующим требованиям:

- отправлен посредством Интернет-сайта или Мобильного приложения
- Клиент ввел Код подтверждения в специальное поле, предназначенное для подтверждения его согласия с Электронным документом;
- Код подтверждения, направленный Банком, идентичен Коду подтверждения, введенному Клиентом.

При соблюдении вышеперечисленных условий Банк осуществляет присоединение полученной ПЭП к Электронному документу и его хранение в неизменном виде.

2.3. Стороны договорились, что:

- обязаны соблюдать конфиденциальность СМС-кода и Кодов подтверждения;
- Электронные документы, подписанные Клиентом в соответствии с настоящими Правилами простой электронной подписью, в том числе и настоящие Правила, признаются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью Клиента;
- одной ПЭП могут быть подписаны несколько связанных между собой Электронных документов (пакет Электронных документов);
- время подписания Электронного документа признается временем по г. Якутску.

2.4. Клиент, осуществляя подписание Электронных документов, и их направление через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет», принимает на себя риски, связанные с несанкционированным доступом третьих лиц к Интернет-сайту.

2.5. Банк не несет ответственности:

- в случае указания Клиентом персональных данных (фамилию имя отчество) а также e-mail, номера мобильного телефона, владельцем которых он не является, а также в случае доступа третьих лиц к e-mail / номеру мобильного телефона, указанному Клиентом в Заявлении;

- за сбои в работе информационно-телекоммуникационной сети Интернет, электрических сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом СМС сообщения или Push;
- за возможные убытки, причиненные Клиенту в случае доступа третьих лиц к использованию номера мобильного телефона, использование Кода подтверждения, направленного на номер мобильного телефона Клиента.
- за сбои в работе информационно-телекоммуникационной сети Интернет, электрических сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом СМС сообщения или Push;
- за возможные убытки, причиненные Клиенту в случае доступа третьих лиц к использованию номера мобильного телефона, использование Кода подтверждения, направленного на номер мобильного телефона Клиента.

2.6. Клиент и Банк соглашаются, что указанный в настоящем документе способ определения Клиента, создавшего и подписавшего Электронный документ, является достаточным для цели достоверной аутентификации Клиента и исполнения Соглашения об использовании ПЭП, а также иных Электронных документов.

**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 распоряжений в уведомлении в электронном виде банк указывает дату помещения распоряжения в очередь. Уведомление в электронном виде направляется в порядке, установленном банком, не позднее операционного 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 операционного 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 операционного дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве. Основанием для возврата аннулирования

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

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

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

5.6. Банк плательщика не позднее операционного 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.