

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

Правила предоставления и обслуживания кредитных карт
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

1. Термины и определения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

-возврат платежа;

-списание *Банком* денежных средств в погашение задолженности;

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

-другие операции, подлежащие отражению на счете.

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

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

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

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

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

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

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

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

Программа 3-D Secure (далее - 3-D Secure) – сервисная услуга международных платежных систем Visa и MasterCard, предназначенная для выполнения расчетов по Картам в сети Интернет в более защищенном режиме. Действует для карт VISA Банка.

2. Основные положения.

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

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

2.3. В Заявлении в обязательном порядке должен быть указан способ направления уведомлений для информирования Клиента о совершенных операциях с использованием Карты в целях соблюдения требований Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

2.4. Клиент, подписывая Заявление, дает согласие на предоставление Банком информации о Клиенте в Бюро кредитных историй или организации с аналогичными функциями, необходимой для создания кредитной истории, в соответствии с ФЗ от 30.12.2004, № 218-ФЗ «О кредитных историях», иными нормами действующего законодательства РФ.

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

2.6. Клиент предоставляет Банку право на списание со Счета Клиента сумм Операций без каких-либо дополнительных распоряжений Клиента, совершенных с использованием Карты или ее реквизитов, сумм комиссий по их обслуживанию, а при наличии Задолженности с иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке. Право на списание без распоряжения Клиента предоставлено Клиентом Банку в соответствии с условиями Заявления Клиента на получение банковской карты и/или Договором в соответствии с настоящими Правилами. Стороны договорились, что Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила и/или Тарифы, если это не запрещено действующим законодательством Российской Федерации.

2.7. Банк вправе в одностороннем порядке изменить настоящие Правила и действующие Тарифы. При изменении Правил и Тарифов Банк, не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты введения в действие таких изменений обязуется известить об этом Клиента путем размещения информации в операционном зале Банка и на сайте Банка www.albank.ru.

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

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

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

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

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

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

2.14. Идентификация Клиента при использовании им программы 3-D Secure, системы Дистанционного Банковского Обслуживания (далее - ДБО), в том числе при открытии новых счетов в системе ДБО, считается произведенной в момент подписания Клиентом и уполномоченным сотрудником Банка Заявления о присоединении к Договору, согласно п.2.2. настоящих Правил.

3. Режим счета.

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

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

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

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

3.5. Зачисление денежных средств на Счет осуществляется:

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

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

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

3.6. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных в действующем законодательстве РФ, в п.2.6. Договора либо Заявлении, заключенных между Банком и Клиентом. Списание Банком денежных средств со Счета без распоряжения Клиента производится в случаях, предусмотренных в Договоре, и в соответствии с очередностью, установленной в п. 5.1.2. настоящих Правил.

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

4. Порядок предоставления кредита и гашения задолженности.

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

4.2. Погашение Задолженности по Кредиту производится путем списания банком денежных средств со Счета в соответствии с п.2.6. настоящих Правил.

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

4.4. Для исполнения п. 4.3. Правил Клиент может внести на Счет денежные средств способами, указанными в п.3.3. настоящих Правил, но не позднее даты оплаты очередного платежа, при наличном пополнении, и не позднее, чем за 5 дней до даты оплаты очередного платежа при безналичном пополнении.

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

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

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

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

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

5. Права и обязанности Банка.

5.1. Банк вправе:

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

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

5.1.1.2. неисполнения Клиентом его обязательств, предусмотренных настоящими Правилами;

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

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

5.1.2.1. в первую очередь – задолженность по процентам;

5.1.2.2. во вторую очередь – задолженность по основному долгу;

5.1.2.3. в третью очередь – сумму начисленной неустойки;

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

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

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

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

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

5.1.5. В соответствии с п.2.6. настоящих Правил списывать без распоряжения Клиента со Счета суммы:

5.1.5.1. всех Платежных операций;

5.1.5.2. комиссий, установленных Тарифами Банка;

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

5.1.5.4. ошибочно зачисленные Банком на Счет.

5.1.6. Списывать суммы, указанные в п.5.1.5. Правил, с других банковских счетов Клиента в Банке в соответствии с п.2.6. настоящих Правил и Заявлением Клиента;

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

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

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

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

5.1.11. Приостановить или ограничить доступ Клиента/Держателя Карты к использованию Карты в соответствии с п. 10.3. настоящих Правил.

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

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

5.2. **Банк обязан:**

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

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

5.2.3. Уведомлять Держателя Карты об изменении Правил и/или Тарифов в соответствии с п.2.7 настоящих Правил;

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

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

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

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

6. **Права и обязанности клиента.**

6.1. **Клиент вправе:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.2. Клиент обязан:

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

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

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

6.2.4. Получать информацию об остатке и движении средств по Счету в порядке, указанном в разделе 10, в том числе используя следующие дистанционные каналы информирования:

6.2.4.1. Банкомат. Предоставление информации осуществляется при условии аутентификации Клиента по ПИНу.

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

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

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

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

6.2.5.1. не позднее дня, следующего за днем получения от Банка сообщения о совершении операции с использованием дистанционных каналов информирования, указанных в п.6.2.4. Правил;

6.2.5.2. не позднее 10-го рабочего дня календарного месяца, следующего за Отчетным месяцем, за который согласно п.10.1. Правил Банком сформирована выписка по Счету, содержащая несанкционированную Клиентом операцию.

6.2.6. Письменно в течение 5 рабочих дней информировать Банк в случае изменения сведений, указанных в Заявлении на выдачу Карты, а также о возникновении иных обстоятельств, способных повлиять на выполнение Клиентом обязательств по Договору. Банк отправляет корреспонденцию на последний известный Банку адрес Клиента;

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

6.2.8. Немедленно уведомить Банк в случае утери/кражи/изъятия Карты или при возникновении риска несанкционированного использования Карты либо ПИН-кода в порядке, предусмотренном п.9 настоящих Правил; подтвердить устное сообщение об утере/краже/изъятии Карты письменным заявлением с изложением обстоятельств утери/кражи/изъятия в срок не позднее следующего рабочего дня после устного обращения;

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

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

6.2.11. Держатель Карты обязан нести финансовую ответственность за:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7. Порядок расчетов.

7.1. За осуществление операций с использованием Карты и обслуживание Счета Клиента с использованием Карты Банк взимает комиссию в размере, установленном Тарифами Банка, тарифами международной платежной системы VISA или Mastercard, тарифами других банков. Списание комиссий Банком осуществляется в порядке п. 5.1.6.2. Правил не позднее одного календарного года со дня совершения операции Клиентом по Счету, если иной срок не установлен Тарифами Банка;

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

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

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

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

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

8. Подтверждение выписки по Банковскому счету. Спорные операции.

8.1. В случае несогласия Клиента с информацией, указанной в выписке по Счету Клиента, Клиент имеет право в письменной форме предъявить претензии по такой операции не позднее 30 дней с даты совершения такой операции. По истечении вышеуказанного срока правильность указанной в выписке информации считается подтвержденной и оспариванию не подлежит;

8.2. В случае несогласия Клиента с расходной Операцией, совершенной с использованием Карты и указанной в выписке по Счету Клиента в срок, указанный в п.8.1., предоставляет в Банк письменную претензию о своем несогласии с расходной

Операцией, а также документы, подтверждающие обоснованность такой претензии (при их наличии);

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

8.4. В течение срока рассмотрения претензии в случаях, определенных настоящими Правилами, Правилами международной платежной системы VISA Int. или Mastercard, Тарифами Банка на сумму спорной Операции Банк начисляет проценты, платы и комиссии в соответствии с Тарифами, которые подлежат оплате Клиентом;

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

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

9. Утрата Карты или ПИН-кода.

9.1. В случае обнаружения утери, хищения, иного изъятия и/или незаконного использования Карты (далее - утраты Карты), раскрытия информации о ПИН-коде третьим лицам Держатель карты обязан немедленно известить об этом Банк по телефонам: 8 (4112) 34-22-22, 8 (4112) 42-47-05, 8-800-100-3422 (круглосуточно) или при личном обращении в Банк для блокирования использования Карты. При этом устное извещение в обязательном порядке подтверждается кодовым словом, указанным в Заявлении Держателем Карты. При устном обращении Держатель карты должен сообщить: Ф.И.О., кодовое слово, указанное в Заявлении Клиента, дату (время), место совершения последней операции с использованием Карты;

9.2. Способ блокирования действия утраченной Карты - отказ в проведении Платежных операций по Карте;

9.3. Всякое устное извещение об утрате Карты, раскрытие информации о ПИН-коде должно быть не позднее следующего рабочего дня подтверждено письменным заявлением Держателя карты в Банк (операционный офис, дополнительный офис Банка) или по факсу на номер 8 (4112) 42-54-25 с подробным изложением указанных обстоятельств, а также сведений о незаконном использовании. В противном случае Банк по истечении указанного срока вправе возобновить действие Карты. До момента поступления в Банк письменного заявления Держателя карты о блокировании Карты вся финансовая ответственность за Операции с Картой, совершенные другими лицами, с ведома или без ведома Держателя карты возлагается на Держателя карты.

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

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

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

9.7. В случае трех неправильных попыток набора ПИН-кода Карта блокируется автоматически. Для разблокировки Карты Держатель карты должен обратиться в офис Банка или по указанному в п.9.1. Правил телефону с соответствующим заявлением;

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

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

10. Информирование об операциях с использованием карты.

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

10.2. Информирование Клиента об операциях, совершенных с использованием Карты, производится путем предоставления Банком Клиенту выписки по Счету. Выписка по Счету предоставляется Банком Клиенту по первому требованию.

10.3. Дополнительно информирование Клиента о совершенных операциях осуществляется Банком с использованием дистанционных каналов согласно п.6.2.4: Правил - Банкомат, SMS-ИНФО, электронная почта, АЭБ-онлайн.

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

10.5. Клиент обязуется предпринимать все от него зависящее в целях получения информации об операциях, направляемой Банком в соответствии с п.10.4. и 10.3. настоящих Правил, и соглашается с тем, что указанная информация в любом случае считается полученной им в наиболее ранний по времени срок в зависимости от способа информирования:

10.5.1. с даты получения Клиентом выписки по Счету, но не позднее 10-го рабочего дня календарного месяца, следующего за Отчетным месяцем, за который согласно п.10.1. Правил Банком сформирована выписка по Счету;

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

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

10.7. Обязанность Банка по информированию Клиента о совершенных операциях считается исполненной при направлении уведомления о совершенных операциях в соответствии с п.10.4. и 10.3. настоящих Правил,

10.8. Клиент вправе обратиться в Банк для получения выписки по Счету за любой период времени, но не более чем за последние 12 месяцев.

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

10.10. Банк не несет финансовую ответственность по операции с картой, оспоренной Клиентом, в случае если Клиент не уведомил Банк о несанкционированной им операции в сроки, установленные п.6.2.5. настоящих Правил.

11. Прекращение использования Карты. Расторжение Договора.

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

11.2. В случае расторжения Договора Клиент обязан вернуть все Карты (основную и дополнительную) и возместить Банку сумму Задолженности, процентов за пользование Задолженностью, в случае ее наличия, сумму комиссий, иных платежей, предусмотренных

настоящим Договором. Комиссионные вознаграждения, ранее уплаченные Держателем Карты Банку не возвращаются;

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

11.4. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.

12. Прочие условия.

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

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

12.3. Клиент не вправе уступать, передавать или иным образом распоряжаться (либо предпринимать меры, направленные на уступку, передачу или иное распоряжение) своими правами или обязательствами по Договору без предварительного письменного согласия Банка. Любая уступка, передача или иное распоряжение Клиентом любым правом или обязательством по Договору без предварительного письменного согласия Банка ничтожны.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**ПАМЯТКА
"О МЕРАХ БЕЗОПАСНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ"**

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

Общие рекомендации

1. Никогда не сообщайте ПИН третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам кредитной организации, кассирам и лицам, помогающим Вам в использовании банковской карты.
2. ПИН необходимо запомнить или в случае, если это является затруднительным, хранить его отдельно от банковской карты в неявном виде и недоступном для третьих лиц, в том числе родственников, месте.
3. Никогда ни при каких обстоятельствах не передавайте банковскую карту для использования третьим лицам, в том числе родственникам. Если на банковской карте нанесены фамилия и имя физического лица, то только это физическое лицо имеет право использовать банковскую карту.
4. При получении банковской карты распишитесь на ее оборотной стороне в месте, предназначенном для подписи держателя банковской карты, если это предусмотрено. Это снизит риск использования банковской карты без Вашего согласия в случае ее утраты.
5. Будьте внимательны к условиям хранения и использования банковской карты. Не подвергайте банковскую карту механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также избегайте попадания на нее влаги. Банковскую карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой.
6. Телефон кредитной организации - эмитента банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту) указан на оборотной стороне банковской карты. Также необходимо всегда иметь при себе контактные телефоны кредитной организации - эмитента банковской карты и номер банковской карты на других носителях информации: в записной книжке, мобильном телефоне и/или других носителях информации, но не рядом с записью о ПИН.
7. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета целесообразно установить суточный лимит на сумму операций по банковской карте и одновременно подключить электронную услугу оповещения о проведенных операциях (например, оповещение посредством SMS-сообщений или иным способом), а также 3-D Secure (более защищенный режим расчетов в сети Интернет).
8. При получении просьбы, в том числе со стороны сотрудника кредитной организации, сообщить персональные данные или информацию о банковской карте (в том числе ПИН) не сообщайте их. Перезвоните в кредитную организацию - эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту) и сообщите о данном факте.

9. Не рекомендуется отвечать на электронные письма, в которых от имени кредитной организации (в том числе кредитной организации - эмитента банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту)) предлагается предоставить персональные данные. Не следуйте по "ссылкам", указанным в письмах (включая ссылки на сайт кредитной организации), т.к. они могут вести на сайты-двойники.

10. В целях информационного взаимодействия с кредитной организацией - эмитентом банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту) рекомендуется использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных web-сайтов/порталов, обычной и электронной почты и пр.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в кредитной организации - эмитенте банковской карты.

11. Помните, что в случае раскрытия ПИН, персональных данных, утраты банковской карты существует риск совершения неправомерных действий с денежными средствами на Вашем банковском счете со стороны третьих лиц.

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

Рекомендации при совершении операций с банковской картой в банкомате

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

2. Не используйте устройства, которые требуют ввода ПИН для доступа в помещение, где расположен банкомат.

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

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

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

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

7. Набирайте ПИН таким образом, чтобы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть. При наборе ПИН прикрывайте клавиатуру рукой.
8. В случае если банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку "Отмена", и дождаться возврата банковской карты.
9. После получения наличных денежных средств в банкомате следует пересчитать банкноты поштучно, убедиться в том, что банковская карта была возвращена банкоматом, дождаться выдачи квитанции при ее запросе, затем положить их в сумку (кошелек, карман) и только после этого отходить от банкомата.
10. Следует сохранять распечатанные банкоматом квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по банковскому счету.
11. Не прислушивайтесь к советам третьих лиц, а также не принимайте их помощь при проведении операций с банковской картой в банкоматах.
12. Если при проведении операций с банковской картой в банкомате банкомат не возвращает банковскую карту, следует позвонить в кредитную организацию по телефону, указанному на банкомате, и объяснить обстоятельства произошедшего, а также следует обратиться в кредитную организацию - эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту), которая не была возвращена банкоматом, и далее следовать инструкциям сотрудника кредитной организации.

Рекомендации при использовании банковской карты для безналичной оплаты товаров и услуг

1. Не используйте банковские карты в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.
2. Требуйте проведения операций с банковской картой только в Вашем присутствии. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения Ваших персональных данных, указанных на банковской карте.
3. При использовании банковской карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от владельца банковской карты предоставить паспорт, подписать чек или ввести ПИН. Перед набором ПИН следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть. Перед тем как подписать чек, в обязательном порядке проверьте сумму, указанную на чеке.
4. В случае если при попытке оплаты банковской картой имела место "неуспешная" операция, следует сохранить один экземпляр выданного терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по банковскому счету.

Рекомендации при совершении операций с банковской картой через сеть Интернет

1. Не используйте ПИН при заказе товаров и услуг через сеть Интернет, а также по телефону/факсу.
2. Не сообщайте персональные данные или информацию о банковской(ом) карте (счете) через сеть Интернет, например ПИН, пароли доступа к ресурсам банка, срок действия банковской карты, кредитные лимиты, историю операций, персональные данные.
3. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета рекомендуется для оплаты покупок в сети Интернет использовать отдельную банковскую карту (так называемую виртуальную карту) с предельным лимитом, предназначенную только для указанной цели и не позволяющую проводить с ее использованием операции в организациях торговли и услуг.

4. Следует пользоваться интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг.
5. Обязательно убедитесь в правильности адресов интернет-сайтов, к которым подключаетесь и на которых собираетесь совершить покупки, т.к. похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомерных действий.
6. Рекомендуется совершать покупки только со своего компьютера в целях сохранения конфиденциальности персональных данных и (или) информации о банковской(ом) карте (счете).
В случае если покупка совершается с использованием чужого компьютера, не рекомендуется сохранять на нем персональные данные и другую информацию, а после завершения всех операций нужно убедиться, что персональные данные и другая информация не сохранились (вновь загрузив в браузере web-страницу продавца, на которой совершались покупки).
7. Установите на свой компьютер антивирусное программное обеспечение и регулярно производите его обновление и обновление других используемых Вами программных продуктов (операционной системы и прикладных программ), это может защитить Вас от проникновения вредоносного программного обеспечения.
8. Подключите свою карту к Программе 3-D Secure - более защищенному режиму расчетов в сети Интернет.



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

Персональные данные Клиента

Ф.И.О.:	Дата рождения:	Место рождения:
В случае изменения указать предыдущие Ф.И.О. с указанием причины изменения:		
Паспорт	кем выдан:	дата выдачи:
Адрес регистрации (прописки):		Телефон (по прописке):
Адрес проживания (фактический):	арендуемое	Телефон (по фактическому месту жительства): Мобильный телефон: Электронная почта

Я, нижеподписавшийся, прошу:				
1. Открыть на мое имя текущий банковский счет для совершения операций с использованием кредитной карты в соответствующей валюте в порядке и на условиях, изложенных в Правилах предоставления и обслуживания кредитных карт АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее Правила).				
2. Выдать мне:				
кредитную карту с льготным периодом уплаты процентов (пополняемая)				
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">Visa Classic</td> <td style="width: 20%;"></td> </tr> <tr> <td>Visa Gold</td> <td></td> </tr> </table>	Visa Classic		Visa Gold	
Visa Classic				
Visa Gold				
Желаемый размер кредитного лимита: 0 рублей				
Укажите кодовое слово (требуется в случае необходимости блокировки карты):				

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

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

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

Наличие в собственности недвижимости:

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

Сведения о наличии кредитов:

№	Банк	Сумма кредита	Став ка	Периодич- ность	Срок погаше- ния	Размер платежа	Остаток задолжен- ности
---	------	------------------	------------	--------------------	------------------------	-------------------	-------------------------------

Наличие обязательств по предоставленным поручительствам:

№	Банк	Сумма кредита	Став ка	Периодич- ность	Срок погаше- ния	Размер платежа	Остаток задолжен- ности
---	------	------------------	------------	--------------------	------------------------	-------------------	-------------------------------

<p>Наличие обязательств, уменьшающих доходы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Квартплата: 0 руб. - Электроэнергия: 0 руб. 	<p>Прочие обязательства:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Алименты: 0 руб. - Арендные платежи: 0 руб.
--	--

Имеете ли кредитную историю в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО: Нет	Имеете ли кредитную историю в других банках: Нет
--	---

Привлекались ли к уголовной ответственности, находитесь ли под судом или следствием: Нет	Предъявлены ли иски в порядке гражданского судопроизводства: Нет
---	---

3. Сведения о супруге Заемщика*

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

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

Согласие супруги(супруга) заемщика на обработку своих персональных данных

Я настоящим выражаю свое безусловное согласие АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на обработку, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача персональных данных определенному кругу физических (работникам АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО) и (или) юридических лиц (в т.ч. судебным органам, службе судебных приставов, коллекторским службам, органам внутренних дел) в целях обработки моих персональных данных в ходе исполнительных производств, производств по гражданским, уголовным делам), обезличивание, блокирование, фотографирование, уничтожение моих персональных данных (любой информации, относящейся ко мне, в том числе фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, информация о возбуждении в отношении меня гражданских и уголовных дел, исполнительных производств, другая информация) в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных» и в целях исполнения, изменения, расторжения имеющихся на дату подписания настоящего заявления и возникающих в будущем _____ договоров _____ моим(моей) _____ супругом(супругой) _____ (Ф.И.О.) и АКБ

«Алмазэргиэнбанк» АО, выполнения действий по взысканию задолженностей по договорам, заключенным и заключаемым в будущем между моим(моей) супругом(супругой) и АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, а равно для продвижения банковских продуктов, работ, услуг АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО путем осуществления прямых контактов со мной, в том числе с помощью средств связи.

При переходе прав АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (как кредитора) по обязательству по договору, заключенному между моим(моей) супругом(супругой) и АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО к новому кредитору переходят и права требования по этому договору. В этом случае АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО вправе передавать мои персональные данные лицам, принимающим право требования у АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (новому кредитору).

Права, в целях обеспечения защиты персональных данных, хранящихся у АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, ответственность за предоставление мной ложных сведений о себе, мне разъяснены. Срок действия согласия на обработку персональных данных начинается со дня подписания настоящего согласия и оканчивается по истечении 10 (десяти) лет с момента выполнения всех обязательств по кредиту, выданному моему(моей) супругу(супруге) АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (завершения делопроизводством).

Настоящим я, _____ (указывается Ф.И.О.), выражаю свое согласие/несогласие (нужное подчеркнуть) на осуществление АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО фотографирования.

Дата « ____ » _____ 2016 г.

Подпись супруга(супруги): _____ /
(подпись) (Ф.И.О.)

* заполняется в случае рассмотрения совокупных доходов (расходов) семьи

4. Предоставление информации в бюро кредитных историй

Настоящим даю свое согласие АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на получение и предоставление в любое бюро кредитных историй (одного или нескольких), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, информации в объеме и порядке, предусмотренных Федеральным законом «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 года (с содержанием статьи ознакомлен).

Да _____

В соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 года укажите код субъекта кредитной истории. Код субъекта кредитной истории - комбинация цифровых и буквенных символов, определенная субъектом кредитной истории (заемщиком), используемая им и(или) с его согласия пользователем кредитной истории при направлении в Центральный каталог кредитных историй запроса о бюро кредитных историй, в котором (которых) сформирована (сформированы) кредитная история (кредитные истории) субъекта кредитной истории (заемщика), для подтверждения правомерности выдачи указанной информации.

Минимальная длина кода не менее четырех знаков, максимальная – не более пятнадцати знаков.

5. Согласие заемщика на обработку своих персональных данных

Я настоящим выражаю свое безусловное согласие АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на обработку, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача персональных данных определенному кругу **физических (работникам АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО)** и (или) юридических лиц (в т.ч. судебным органам, службе судебных приставов, коллекторским службам, органам внутренних дел) в целях обработки моих персональных данных в ходе исполнительных производств, производств по гражданским, уголовным делам), обезличивание, блокирование, фотографирование, уничтожение моих персональных данных (любой информации, относящейся ко мне, в том числе фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, информация о возбуждении в отношении меня гражданских и уголовных дел, исполнительных производств, другая информация) в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных» и в целях исполнения, изменения, расторжения имеющихся на дату подписания настоящего заявления и возникающих в будущем договоров между мной и АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, выполнения действий по взысканию задолженностей по договорам, заключенным и заключаемым в будущем между мной и АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, а равно для продвижения банковских продуктов, работ, услуг АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО путем осуществления прямых контактов со мной, в том числе с помощью средств связи.

Также подтверждаю право АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на передачу его прав по договорам между мной и АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, имеющимся на дату подписания настоящего заявления и возникающим в будущем, полностью или частично другим лицам (физическим и (или) юридическим) с соблюдением правил о передаче прав кредитора путем уступки прав требования. В этих случаях АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО вправе передавать мои персональные данные лицам, принимающим право требования у АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (новому кредитору).

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

Срок действия согласия на обработку персональных данных начинается со дня подписания настоящего согласия и оканчивается по истечении 10 (десяти) лет с момента выполнения всех обязательств по кредиту, выданному АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (завершения делопроизводством).

Настоящим я, _____ (указывается Ф.И.О.), выражаю свое согласие/несогласие (нужное подчеркнуть) на осуществление АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО фотографирования.

Дата « ____ » _____ 2016 г.

Подпись заемщика: _____ /
(подпись) (Ф.И.О.)

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

1. Настоящее Заявление, направленное в Банк, следует рассматривать как мое согласие на полное присоединение к Правилам предоставления и обслуживания кредитных карт АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (Правила).
2. Настоящее Заявление, Правила и Тарифы по обслуживанию кредитных карт представляют собой Договор о предоставлении и использовании кредитной карты.
3. Информация, предоставленная мною Банку в настоящем заявлении является полной, точной и достоверной во всех отношениях.
4. Я обязуюсь незамедлительно уведомлять Банк о любых изменениях в информации, предоставленной мною Банку.
5. Я выражаю свое согласие на предоставление Банком (в случае нарушения мною условий погашения кредита и/или процентов, а также любых платежей по Договору о предоставлении кредитной карты) информации, связанной с заключением и исполнением Договора о предоставлении кредитной карты (в том числе о суммах задолженности), новому Кредитору в связи с уступкой Банком прав требования к Заемщику.
6. Я обязуюсь предоставить Банку право на безакцептное (бесспорное) списание причитающихся Банку по Договору денежных средств со всех лицевых счетов в кредитных организациях по платежному требованию Банка, для чего в течение 2 (двух) дней с момента заключения Договора обязуюсь предоставить Банку подписанные дополнительные соглашения к договорам банковского вклада (счета).

Пол <input type="checkbox"/> Мужской <input type="checkbox"/> Женский	Дата рождения ____/____/____	Место рождения _____ _____	Гражданство <input type="checkbox"/> РФ <input type="checkbox"/> Другое (укажите страну)
--	--	---	---

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

Я, нижеподписавшийся, прошу:

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

2. Выдать мне: кредитную карту со льготным периодом уплаты процентов (пополняемая)

- Visa Classic
 Visa Gold

Желаемый размер кредитного лимита:

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

Валюта:

- Рубли РФ
 Доллары США
 Евро

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

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

Контактная информация

Домашний телефон:

По регистрации _____

По месту факт. проживания _____

Мобильный телефон _____

Рабочий телефон _____

Адрес электронной почты _____

Контактные лица

ФИО	Адрес	Тел. дом.	Моб. тел.

Адрес постоянной регистрации: совств. квартира у родственников аренда

Индекс _____ Насел. пункт _____ Регион _____

Улица _____, дом _____, корпус _____, строение _____, квартира _____

Дата регистрации по указанному адресу:

Адрес фактического проживания: совств. квартира у родственников аренда

Совпадает с адресом регистрации

Не совпадает с адресом регистрации (укажите):

Индекс _____ Насел. пункт _____ Регион _____

Улица _____, дом _____, корпус _____, строение _____, квартира _____

Прошу направлять корреспонденцию Банка по вышеуказанному фактическому адресу проживания. Копия корреспонденции, направленная Банком по данному адресу, считается принятой.

Место работы: _____ **Должность:** _____

Юридический адрес _____

Ф.И.О. руководителя _____

Телефон отдела кадров _____ **Стаж по последнему месту работы** _____ лет.

Телефон бухгалтерии _____ **Общий стаж работы** _____ лет.

Мобильный телефон _____

Сведения о семье

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

Количество членов семьи: _____ чел., из них иждивенцы _____ чел., из них дети: _____ чел

Образование

Ученая степень Высшее Незаконченное высшее

Среднее специальное Среднее Ниже среднего

Информация о доходах и расходах

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

Информация о собственности					
Вид недвижимости	Адрес			Площадь, кв.м.	Стоимостная оценка, руб.
<input type="checkbox"/> Квартира					
<input type="checkbox"/> Комната в квартире					
<input type="checkbox"/> Частный дом					
<input type="checkbox"/> Земельный участок					
<input type="checkbox"/> Автомобиль	Марка: _____				Год выпуска _____
Кредитные обязательства					
Вид обязательства	Остаток задолженности	Размер ежемесячных платежей	Дата начала	Дата окончания	Банк, предоставивший кредит
<input type="checkbox"/> Потребительский кредит					
<input type="checkbox"/> Автокредит					
<input type="checkbox"/> Ипотечный кредит					
<input type="checkbox"/> Кредитная карта					
<input type="checkbox"/> Поручительство					
Имеете ли Вы кредитную историю в других банках?					
Да <input type="checkbox"/>					
Нет <input type="checkbox"/>					
Привлекались ли к уголовной ответственности, находитесь ли под судом или следствием:					
<input type="checkbox"/> Да					
<input type="checkbox"/> Нет					
Предъявлены ли иски в порядке гражданского судопроизводства:					
<input type="checkbox"/> Да					
<input type="checkbox"/> Нет					

Сведения о супруге Заявителя *																																																																		
<table border="1"> <tr> <td>Фамилия</td> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> <tr> <td>Имя</td> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> <tr> <td>Отчество</td> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>				Фамилия																					Имя																					Отчество																				
Фамилия																																																																		
Имя																																																																		
Отчество																																																																		
Пол <input type="checkbox"/> Мужской <input type="checkbox"/> Женский	Дата рождения ____/____/____	Место рождения _____ _____	Гражданство <input type="checkbox"/> РФ <input type="checkbox"/> Другое (укажите страну)																																																															
Паспорт гражданина Российской Федерации: Серия: ____ № _____ Дата выдачи ____/____/____ Кем выдан: _____																																																																		
Место работы: _____ Должность: _____ Юридический адрес _____ Ф.И.О. руководителя _____ Телефон отдела кадров _____ Стаж по последнему месту работы _____ лет. Телефон бухгалтерии _____ Общий стаж работы _____ лет. Мобильный телефон _____																																																																		
Информация о доходах и расходах																																																																		

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

Согласие супруги(супруга) заемщика на обработку своих персональных данных

Я настоящим выражаю свое безусловное согласие АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на обработку, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача персональных данных определенному кругу физических (работникам АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО) и (или) юридических лиц (в т.ч. судебным органам, службе судебных приставов, коллекторским службам, органам внутренних дел) в целях обработки моих персональных данных в ходе исполнительных производств, производств по гражданским, уголовным делам), обезличивание, блокирование, фотографирование, уничтожение моих персональных данных (любой информации, относящейся ко мне, в том числе фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, информация о возбуждении в отношении меня гражданских и уголовных дел, исполнительных производств, другая информация) в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных» и в целях исполнения, изменения, расторжения имеющихся на дату подписания настоящего заявления и возникающих в будущем договоров моим(моей) супругом(супругой) _____ (Ф.И.О.) и АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, выполнения действий по взысканию задолженностей по договорам, заключенным и заключаемым в будущем между моим(моей) супругом(супругой) и АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, а равно для продвижения банковских продуктов, работ, услуг АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО путем осуществления прямых контактов со мной, в том числе с помощью средств связи.

При переходе прав АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (как кредитора) по обязательству по договору, заключенному между моим(моей) супругом(супругой) и АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО к новому кредитору переходят и права требования по этому договору. В этом случае АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО вправе передавать мои персональные данные лицам, принимающим право требования у АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (новому кредитору).

Права, в целях обеспечения защиты персональных данных, хранящихся у АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, ответственность за предоставление мной ложных сведений о себе, мне разъяснены. Срок действия согласия на обработку персональных данных начинается со дня подписания настоящего согласия и оканчивается по истечении 10 (десяти) лет с момента выполнения всех обязательств по кредиту, выданному моему(моей) супругу(супруге) АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (завершения делопроизводством).

Настоящим я, _____ (указывается Ф.И.О.) выражаю свое согласие/несогласие (нужное подчеркнуть) на осуществление АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО фотографирования.

Дата « ____ » _____ 20__ г.

Подпись супруга(супруги): _____ / _____ /
(подпись) (Ф.И.О.)

* заполняется в случае рассмотрения совокупных доходов (расходов) семьи

Предоставление информации в бюро кредитных историй

Настоящим даю свое согласие АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на получение и предоставление в любое бюро кредитных историй (одного или нескольких), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, информации в объеме и порядке, предусмотренных Федеральным законом «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 года.

- Да
 Нет

В соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 года укажите код субъекта кредитной истории. Код субъекта кредитной истории - комбинация цифровых и буквенных символов, определенная субъектом кредитной истории (заемщиком), используемая им и(или) с его согласия пользователем кредитной истории при направлении в Центральный каталог кредитных историй запроса о бюро кредитных историй, в котором (которых) сформирована (сформированы) кредитная история (кредитные истории) субъекта кредитной истории (заемщика), для подтверждения правомерности выдачи указанной информации. Минимальная длина кода не менее четырех знаков, максимальная – не более пятнадцати знаков.

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

Согласие заемщика на обработку своих персональных данных

Я настоящим выражаю свое безусловное согласие АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на обработку, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача персональных данных определенному кругу физических (работникам АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО) и (или) юридических лиц (в т.ч. судебным органам, службе судебных приставов, коллиторским службам, органам внутренних дел) в целях обработки моих персональных данных в ходе исполнительных производств, производств по гражданским, уголовным делам), обезличивание, блокирование, фотографирование, уничтожение моих персональных данных (любой информации, относящейся ко мне, в том числе фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, информация о возбуждении в отношении меня гражданских и уголовных дел, исполнительных производств, другая информация) в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных» и в целях исполнения, изменения, расторжения имеющихся на дату подписания настоящего заявления и возникающих в будущем договоров между мной и АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, выполнения действий по взысканию задолженностей по договорам, заключенным и заключаемым в будущем между мной и АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, а равно для продвижения банковских продуктов, работ, услуг АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО путем осуществления прямых контактов со мной, в том числе с помощью средств связи.

Также подтверждаю право АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на передачу его прав по договорам между мной и АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, имеющимся на дату подписания настоящего заявления и возникающим в будущем, полностью или частично другим лицам (физическим и (или) юридическим) с соблюдением правил о передаче прав кредитора путем уступки прав требования. В этих случаях АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО вправе передавать мои персональные данные лицам, принимающим право требования у АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (новому кредитору).

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

Срок действия согласия на обработку персональных данных начинается со дня подписания настоящего согласия и оканчивается по истечении 10 (десяти) лет с момента выполнения всех обязательств по кредиту, выданному АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (завершения делопроизводством).

Настоящим я, _____ (указывается Ф.И.О.), выражаю свое согласие/несогласие (нужное подчеркнуть) на осуществление АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО фотографирования.

Дата « ____ » _____ 20__ г.

Подпись Заявителя: _____ / _____ /
(подпись) (Ф.И.О.)

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

12. Настоящее Заявление, направленное в Банк, следует рассматривать как мое согласие на полное присоединение к Правилам предоставления и обслуживания кредитных карт АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (Правила).
13. Настоящее Заявление, Правила и Тарифы по обслуживанию кредитных карт представляют собой Договор о предоставлении и использовании кредитной карты.
14. Информация, предоставленная мною Банку в настоящем заявлении является полной, точной и достоверной во всех отношениях.
15. Я обязуюсь незамедлительно уведомлять Банк о любых изменениях в информации, предоставленной мною Банку.
16. Я выражаю свое согласие на предоставление Банком (в случае нарушения мною условий погашения кредита и/или процентов, а также любых платежей по Договору о предоставлении кредитной карты) информации, связанной с заключением и исполнением Договора о предоставлении кредитной карты (в том числе о суммах задолженности), новому Кредитору в связи с уступкой Банком прав требования к Заемщику.
17. Я обязуюсь предоставить Банку право на безакцептное (беспорное) списание причитающихся Банку по Договору денежных средств со всех лицевых счетов в кредитных организациях по платежному требованию Банка, для чего в течение 2 (двух) дней с момента заключения Договора обязуюсь предоставить Банку подписанные дополнительные соглашения к договорам банковского вклада (счета).
18. Я выражаю согласие на мое фотографирование.
19. Банк вправе проводить любые проверки, связанные с предоставленной в Заявлении информацией.
20. Я выражаю свое согласие и предоставляю Банку право уступать право требования задолженности (основного долга, процентов и иных платежей, причитающихся Банку) путем заключения договора цессии, а также иных гражданско-правовых сделок, включая передачу моих персональных данных, предусмотренных Законом от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных», ст.26 Закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».
21. В случае отказа в предоставлении кредитной карты Банк не сообщает причин отказа.
22. С Тарифами на обслуживание кредитных карт АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и Правилами предоставления и обслуживания кредитных карт АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО ознакомлен(на) и обязуюсь их неукоснительно соблюдать.

_____ / _____ / _____ (Фамилия, Имя, Отчество Заявителя полностью)	_____ / _____ / _____ Подпись	_____ / _____ / _____ Дата
Служебные отметки:		
Размер установленного Банком Кредитного лимита:		
Сумма: <input style="width: 100px;" type="text"/>	Валюта: <input type="checkbox"/> Рубли РФ <input type="checkbox"/> Доллары США <input type="checkbox"/> Евро	
Эффективная процентная ставка (в годовых):		
С выполнением условий льготного периода: _____	В случае невыполнения условий льготного периода: _____	
Номер Счета:		
<input style="width: 100%;" type="text"/>		
_____ / _____ / _____ (Ф. И. О. сотрудника кредитного отдела Банка)	_____ / _____ / _____ Подпись	_____ / _____ / _____ Дата

Реквизиты для оплаты кредита перечислением из любого другого банка:

Банк получателя: АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, г. Якутск

ИНН 1435138944, **БИК** 049805770

к/с 30101810300000000770 **р/с** 47422810900000000029

Назначение платежа: Пополнение лицевого счета, ФИО Клиента, № Счета

www.albank.ru

Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, исполнения распоряжений.

1. Порядок выполнения процедур приема к исполнению распоряжений.

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

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

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

1.3. Удостоверение права распоряжения денежными средствами.

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

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

1.4. Контроль целостности распоряжений, структурный контроль.

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

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

Структурный контроль осуществляется посредством проверки соответствия распоряжений установленной форме.

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

1.5. Контроль значений реквизитов распоряжений.

Контроль значений реквизитов распоряжений в части расчетных (платежных) документов осуществляется в соответствии с Приложением 1 к Положению ЦБ РФ №383-П. «Перечень и описание реквизитов платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- иных сумм денежных средств.

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

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

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

1.7. Контроль наличия заранее данного акцепта плательщика.

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

- суммы акцепта или порядка ее определения,

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

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

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

Заранее данный акцепт плательщика в виде отдельного документа или сообщения в электронном виде подписывается электронной подписью, аналогом собственноручной подписи и (или) удостоверяется кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что документ или сообщение в электронном виде составлены плательщиком или уполномоченным (уполномоченными) лицом (лицами). Заранее данный акцепт плательщика в виде отдельного документа или сообщения на бумажном носителе оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) плательщика согласно образцам, заявленным Банку в карточке.

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

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

2. Расчеты платежными поручениями

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

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

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

Расчеты платежными поручениями могут производиться:

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

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

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

Процедуры исполнения платежного поручения включают:

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

2.3. Частичное исполнение платежного поручения.

Частичное исполнение распоряжений клиентов осуществляется Банком только в случаях, предусмотренных законодательством или договором банковского счета, заключенным с клиентом. Частичное исполнение распоряжений возможно по

распоряжениям плательщиков, получателей средств, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт плательщика, а также по распоряжениям взыскателей средств.

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

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

- направления плательщику (получателю средств) извещения в электронном виде с указанием реквизитов платежного ордера или направления платежного ордера или направления платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения;

- предоставления плательщику (получателю средств) экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи сотрудника операционного подразделения.

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

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

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

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

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

3.2. Расчеты инкассовыми поручениями.

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

- в случаях взыскания денежных средств в соответствии с законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

- для взыскания по исполнительным документам;

- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика.

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

4. Осуществление операций с использованием электронных средств платежа.

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

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

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

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

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

5. Возврат расчетных документов Клиентам без исполнения.

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

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

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

5.4. В соответствии с законодательством РФ осуществление отзыва распоряжения о переводе денежных средств осуществляется с учетом «безотзывности». Безотзывность перевода - отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об

осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени, наступает с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика. Отзыв распоряжений о переводе возможен до наступления безотзывности перевода денежных средств.

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

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

5.7. Возврат расчетных документов по инициативе Банка.

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

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

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

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

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

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

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