



УТВЕРЖДЕНО

Правлением АО АКБ «Алеф-Банк»

Протокол от 12.02.2020 № 12

(вводится в действие с 26.02.2020)

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКОГО
ЛИЦА В АО АКБ «Алеф-Банк»**

**Москва
2020 год**

Оглавление:

| | |
|---|-----------|
| 1. Предмет Договора КБО | 6 |
| 2. Общие положения | 7 |
| 3. Порядок приема к исполнению, исполнения, отзыва и возврата (аннулирования) Распоряжений | 8 |
| 4. Права и обязанности Сторон | 10 |
| 5. Срок действия и расторжение Договора КБО и Договора о предоставлении банковского продукта..... | 14 |
| 6. Ответственность | 15 |
| 7. Обстоятельства непреодолимой силы | 16 |
| 8. Прочие условия | 16 |
| 9. Приложения | 17 |
| Правила открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц в АО АКБ «Алеф-Банк» в рамках комплексного банковского обслуживания | 18 |
| Термины и определения | 18 |
| 1. Общие положения | 18 |
| 2. Порядок открытия Счета | 18 |
| 3. Порядок совершения операций по Счету | 19 |
| 4. Обязательства сторон..... | 19 |
| 5. Права сторон..... | 19 |
| 6. Срок действия договора..... | 20 |
| Правила размещения физическими лицами банковских вкладов в АО АКБ «Алеф-Банк» в рамках комплексного банковского обслуживания..... | 21 |
| Термины и определения | 21 |
| 1. Общие положения | 21 |
| 2. Обязательства сторон..... | 23 |
| 3. Права сторон..... | 23 |
| 4. Порядок начисления и уплаты процентов по Вкладу..... | 23 |
| 5. Ответственность сторон | 24 |
| 6. Прочие положения | 24 |
| Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АО АКБ «Алеф-Банк» | 25 |
| Термины и определения | 25 |
| 1. Общие положения | 26 |
| 2. Предоставление услуг посредством Дистанционных систем..... | 27 |
| 3. Ограничения по проводимым операциям | 31 |
| 4. Конфиденциальность и безопасность | 33 |
| 5. Правила проверки Электронной подписи и определение лица, подписавшего Электронные документы по его Электронной подписи..... | 34 |

| | |
|---|-----------|
| 6. Дополнительные положения | 35 |
| Правила выпуска и обслуживания банковских карт физических лиц в АО АКБ «Алеф-Банк» | 36 |
| Термины и определения..... | 36 |
| 1. Общие положения, порядок заключения договора о выпуске карты | 38 |
| 2. Открытие и ведение счета. Осуществление расчетов | 41 |
| 3. Права и обязанности сторон..... | 42 |
| 4. Несанкционированная задолженность | 46 |
| 5. Утрата Банковской карты | 46 |
| 6. Безопасность при совершении операций с использованием Банковской карты | 47 |
| 7. Особенности использования отдельных видов Банковских карт..... | 48 |
| 8. Ответственность сторон | 49 |
| 9. Предъявление претензий и разрешение споров | 50 |
| 10. Прекращение Договора о выпуске карты..... | 50 |
| Правила кредитования счета банковской карты АО АКБ «Алеф-Банк» для физических лиц – держателей зарплатных карт АО АКБ «Алеф-Банк» | 52 |
| 1. Термины и определения..... | 52 |
| 2. Общие положения. Порядок заключения соглашения о кредитовании счета..... | 53 |
| 3. Условия кредитования счета, порядок установки лимита овердрафта | 54 |
| 4. Порядок изменения (увеличения) лимита овердрафта | 55 |
| 5. Погашение задолженности | 55 |
| 6. Права и обязанности сторон..... | 56 |
| 7. Прекращение кредитования счета | 58 |
| 8. Ответственность сторон..... | 59 |
| 9. Предъявление претензий и разрешение споров. | 60 |
| 10. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила кредитования счета..... | 60 |
| 11. Прочие условия | 60 |
| Условия осуществления переводов денежных средств в рамках Сервиса быстрых платежей Банка России | 61 |
| 1. Термины и определения: | 61 |
| 2. Предмет Договора | 62 |
| 3. Основные условия предоставления Банком услуг Клиенту по осуществлению Исходящих переводов с использованием СБП | 62 |
| 4. Основные условия предоставления Банком услуг Клиенту по зачислению денежных средств по Входящим переводам, осуществленным с использованием СБП..... | 63 |
| 5. Права и обязанности Сторон..... | 63 |
| 6. Порядок проведения Операций с использованием СБП | 64 |
| 7. Ответственность Сторон | 64 |
| 8. Прочие условия | 65 |

Акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК», именуемое в дальнейшем Банк, с одной стороны, и физическое лицо, подписавшее Заявление о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания физического лица в АО АКБ «Алеф-Банк» (далее – Договор КБО), именуемое в дальнейшем Клиент, с другой стороны, вместе именуемые Стороны, заключили Договор КБО о нижеследующем:

В тексте Договора КБО используются следующие понятия и определения:

Аналог собственноручной подписи (АСП) – простая электронная подпись, удостоверяющая факт составления и подписания Электронного документа, передаваемого в Банк от имени Клиента посредством Дистанционных систем, а также удостоверяющая подлинность такого Электронного документа, включая все его обязательные реквизиты. В качестве АСП Клиента в целях Договора КБО используются Одноразовые пароли.

Банковская карта – эмитируемая Банком в соответствии с правилами Платежной системы карта, являющаяся инструментом безналичных расчетов и предназначенная для совершения операций по банковскому счету, расчеты с использованием которой осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Договором КБО. Банковская карта является электронным средством платежа.

Бенефициарный владелец – в целях Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Вклад – денежные средства в рублях Российской Федерации или в иностранной валюте, поступившие от Клиента по Договору банковского вклада, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада.

Вкладчик – физическое лицо, заключившее с Банком Договор банковского вклада и внесшее денежные средства на Счет вклада, открытый в Банке, в целях хранения и получения дохода.

Выгодоприобретатель – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Дистанционное банковское обслуживание – предоставление Клиенту возможности получения услуг Банка посредством Дистанционных систем, в том числе осуществления расчетных операций по Счетам, заключения Договоров предоставления банковских продуктов, обмена с Банком информационными сообщениями, в случае заключения Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания физического лица в порядке, предусмотренном [Приложением №3](#) к Договору ДКБО.

Дистанционные системы – комплексы программно-аппаратных средств, обеспечивающие возможность обмена информацией и документами, заключения Договора о предоставлении банковского продукта, а также формирование, регистрацию, обработку, исполнение Распоряжений без личного обращения Клиента в Отделение Банка, в порядке и на условиях, определенных Договорами КБО, включающие:

- **Систему «Алеф Online»** – система, позволяющая осуществлять дистанционное банковское обслуживание Клиента с использованием программного обеспечения для просмотра интернет-сайтов (веб-браузера);
- **Мобильную версию Системы «Алеф Online»** – мобильное приложение, предназначенное для установки на Мобильное устройство под управлением различных операционных систем, в котором реализован функционал, позволяющий осуществлять Дистанционное банковское обслуживание.

Использование Дистанционных систем осуществляется Клиентом в порядке и на условиях, определенных Договором КБО.

Договор КБО – настоящий Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО АКБ «Алеф-Банк».

Договор о предоставлении банковского продукта – договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора КБО, в порядке, установленном соответствующими Правилами ([Приложение №1](#), [Приложение №2](#), [Приложение №3](#), [Приложение №4](#) к Договору КБО).

Задолженность – все денежные средства, подлежащие уплате Клиентом Банку по Договору КБО, а также по всем заключенным с Банком договорам, включая, но не ограничиваясь, комиссии, неустойку, а также иные денежные обязательства Клиента перед Банком.

Заявление о присоединении к Договору КБО (Заявление) – документ, составленный по установленной Банком форме, подписанный Клиентом на бумажном носителе при очном обращении Клиента в Отделение Банка и поданный Клиентом в Банк с целью заключения Договора КБО. Форма Заявления о присоединении к Договору КБО подлежит Опубликованию.

Заявление на банковский продукт – заявление по форме Банка, предоставляемое Клиентом в Банк с целью заключения Договора о предоставлении банковского продукта. Формы Заявлений на банковский продукт подлежат Опубликованию.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ сведений о клиентах, их представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Клиент – физическое лицо (резидент или нерезидент Российской Федерации), обратившееся в Отделение Банка и заключившее с Банком Договор КБО путем присоединения к Договору КБО, принятое на обслуживание в Банк.

Номер телефона сотовой связи – номер телефона сотовой связи Клиента, указываемый Клиентом в Заявлении о присоединении к Договору КБО и в иных документах, оформляемых Клиентом по формам, установленным Банком, регистрируемый в базе данных Банка.

Опубликование информации (Опубликование) – размещение информации в местах и способами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе путем:

- размещения информации на Официальном сайте Банка;
- размещения объявлений на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
- рассылки информационных сообщений Клиентам по электронной почте при ее наличии;
- оповещения Клиентов посредством Дистанционных систем;
- иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Банк публикует информацию одним или несколькими из вышеперечисленных способов. Моментом ознакомления Клиента с Опубликованной информацией считается момент, с которого информация становится доступной для Клиента.

Отделение Банка – внутренние структурные подразделения Банка, а также филиалы Банка.

Официальный сайт Банка – сайт Банка, размещенный по адресу www.alefbank.ru.

Пароль – уникальная последовательность символов, известная только Клиенту и используемая для Аутентификации Клиента при входе в Дистанционную систему. Генерируемый Клиентом Пароль может использоваться многократно.

Представитель – лицо, которому Клиент предоставил право открытия Счета и/или распоряжения Счетом и/или закрытия Счета, на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Договора КБО.

Распоряжение – поручение Клиента Банку о совершении одной или нескольких операций по Счету/Счету вклада, переданное Клиентом Банку на бумажном носителе лично (через Представителя) либо в форме Электронного документа. Распоряжение является основанием для составления и подписания Банком расчетного (платежного) документа, необходимого для проведения соответствующей операции по Счету.

Режим работы – временной период, в течение которого Банк принимает и исполняет Распоряжения Клиента.

Сообщения – все письма, уведомления, извещения, требования и иные сообщения между Сторонами.

Стороны – Банк и Клиент при совместном упоминании.

Счет – открытый в рамках Договора КБО на имя Клиента один из следующих банковских счетов:

- **Текущий счет** – счет, открытый на имя Клиента в соответствии с Правилами открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц в АО АКБ «Алеф-Банк» в рамках комплексного банковского обслуживания ([Приложение №1](#) к Договору), предназначенный для совершения Клиентом расчетно-кассовых операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или установленной законодательством Российской Федерации частной практикой, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.
- **Счет вклада** – счет, открытый на имя Клиента в соответствии с Правилами размещения физическими лицами банковских вкладов в АО АКБ «Алеф-Банк» в рамках комплексного банковского обслуживания ([Приложение №2](#) к Договору КБО), для внесения, хранения и учета суммы Вклада.
- **Счет карты** – банковский счет, открытый на имя Клиента в соответствии с Правилами выпуска и обслуживания банковских карт физических лиц в АО АКБ «Алеф-Банк» ([Приложение №4](#) к Договору КБО), предназначенный для проведения расчетов с использованием Банковских карт, не связанных с предпринимательской деятельностью или установленной законодательством Российской Федерации частной практикой, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Все положения Договора КБО, в которых упоминается Счет Клиента в единственном числе, в равной мере относятся ко всем Счетам Клиента, открытым в рамках Договора КБО, если иное не вытекает из действующего законодательства РФ и положений Договора КБО.

Тарифы Банка – утвержденный Банком документ, определяющий виды и размеры вознаграждений за услуги Банка. Тарифы Банка подлежат Опубликованию.

Электронный документ – документ, информация в котором представлена в электронно-цифровой форме, сформированный в Дистанционной системе и подписанный АСП в соответствии с Договором КБО.

1. Предмет Договора КБО

1.1. Договор КБО определяет условия и порядок предоставления комплексного банковского обслуживания Клиенту. Комплексное банковское обслуживание Клиентов осуществляется в соответствии с условиями Договора КБО, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, а также действующими Тарифами Банка.

1.2. В рамках Договора КБО Клиенту предоставляются следующие виды услуг:

1.2.1. Открытие и обслуживание Счетов в соответствии с Правилами открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц в АО АКБ «Алеф-Банк» в рамках комплексного банковского обслуживания ([Приложение №1](#) к Договору КБО).

1.2.2. Открытие и обслуживание Вкладов в соответствии с Правилами размещения физическими лицами банковских вкладов в АО АКБ «Алеф-Банк» в рамках комплексного банковского обслуживания ([Приложение №2](#) к Договору КБО).

1.2.3. Дистанционное банковское обслуживание посредством Дистанционных систем в соответствии с Правилами дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АО АКБ «Алеф-Банк» ([Приложение №3](#) к Договору КБО).

1.2.4. Открытие и обслуживание Счетов карт, выпуск Банковских карт в соответствии с Правилами выпуска и обслуживания банковских карт физических лиц в АО АКБ «Алеф-Банк» ([Приложение №4](#) к Договору КБО).

1.3. За предоставление и обслуживание банковских продуктов в рамках Договора КБО Банк взимает вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами.

1.4. Клиент вправе воспользоваться любым банковским продуктом, предоставляемым Банком в рамках Договора КБО, заключив Договор о предоставлении банковского продукта в порядке и на условиях, содержащихся в соответствующем приложении к Договору КБО.

2. Общие положения

2.1. Договор КБО заключается в порядке, предусмотренном ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Клиент в целях заключения Договора КБО представляет в Банк Заявление о присоединении к Договору КБО в двух экземплярах, подписанное Клиентом, а также документ, удостоверяющий личность, и иные документы в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, перечень которых размещается Банком посредством Опубликования. Договор КБО считается заключенным с даты принятия Банком от Клиента указанного Заявления. Отметка Банка о принятии от Клиента Заявления проставляется в соответствующем разделе Заявления с указанием даты и подписи работника Банка. Первый экземпляр Заявления остается в Банке и является, в том числе, основанием для обработки персональных данных Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Второй экземпляр Заявления с отметкой о принятии Банком передается Клиенту. Заявление о присоединении к Договору КБО принятое Банком, является документом, подтверждающим факт заключения Договора КБО.

2.2. Документы, предъявляемые Клиентом, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк.

Документы, представляемые в Банк, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.3. С целью ознакомления Клиентов с Договором КБО и Тарифами Банк размещает Договор КБО и Тарифы Банка в местах Опубликования информации одним или несколькими способами по выбору Банка.

2.4. Клиент соглашается с тем, что если между Банком и Клиентом ранее был заключен Договор о предоставлении банковского продукта, предоставление которого предусмотрено Договором КБО, то с даты заключения Договора КБО ранее заключенный Договор о предоставлении банковского продукта считается измененным на условиях, изложенных Договором КБО, а правоотношения по ранее заключенному Договору о предоставлении банковского продукта регулируются в соответствии с Договором КБО.

2.5. Для заключения Договоров о предоставлении банковских продуктов Клиент предоставляет в Банк Заявление на банковский продукт:

2.5.1. на бумажном носителе, подписанное собственноручной подписью Клиента или Представителя;

2.5.2. в электронном виде посредством Дистанционных систем с использованием АСП Клиента (при наличии технической возможности). Данная возможность предоставляется в случае, если Клиентом заключен Договор дистанционного банковского обслуживания и в отношении данного Клиента ранее Банком была осуществлена Идентификация и в отношении Клиента с учетом периодичности, установленной действующим законодательством, обновлялась информация.

Клиент имеет право получить на бумажном носителе экземпляр Заявления на банковский продукт, полученный посредством Дистанционных систем, в любом Отделении Банка.

2.6. Открытие и обслуживание отдельных видов счетов, не включенных в Договор КБО, предоставление банковских услуг и продуктов может регулироваться отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания, заключенными/установленными как до, так и после заключения между Клиентом и Банком Договора КБО.

2.7. Если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или не вытекает из Договора КБО и/или характера совершаемых сделок и/или действий, Клиент вправе

действовать в рамках Договора КБО лично или через Представителя, имеющего соответствующие полномочия.

- 2.8. Представитель может совершать действия от имени Клиента на основании нотариально удостоверенной доверенности, составленной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации или доверенности, составленной по форме Банка, удостоверенной уполномоченным сотрудником Банка в присутствии доверителя и заверенной оттиском печати Банка.
- 2.9. В случае если Клиентом является иностранный гражданин, доверенность должна быть только нотариально удостоверенной.
- 2.10. Наличие у Представителя полномочий определяется Банком исходя из представленных документов, подтверждающих указанные полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, до момента поступления в Банк письменного заявления Клиента о прекращении полномочий Представителя.
- 2.11. Реализация Представителем полномочий по доверенности, удостоверенной нотариально осуществляется только после проведения Банком проверки такой доверенности в течение не более 3 (трех) рабочих дней (не более 30 (тридцати) рабочих дней в случае проверки доверенности, оформленной на территории иностранного государства, а также доверенности, приравненной к удостоверенной нотариально) со дня предъявления в Банк соответствующей доверенности.
- 2.12. В случае отмены доверенности Клиент обязан незамедлительно письменно уведомить об этом Банк, предоставив соответствующее письменное заявление об отмене доверенности по форме Банка в любое Отделение Банка. До получения такого заявления наличие полномочий у Представителя определяется исходя из представленной доверенности. Банк не несет ответственности перед Клиентом за действия Представителя от имени Клиента, совершенные им до момента поступления в Банк письменного заявления Клиента о прекращении полномочий Представителя.
- 2.13. В соответствии с ч.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения в условия Договора КБО и в Тарифы Банка. Изменения, внесенные Банком в Договор КБО и Тарифы, становятся обязательными для Сторон через 14 календарных дней с даты их Опубликования.
- 2.14. В случае несогласия Клиента с изменением Договора КБО Клиент имеет право расторгнуть Договор КБО, письменно уведомив об этом Банк путем подачи Заявления о расторжении Договора КБО по рекомендованной Банком форме. В случае неполучения Банком до вступления в силу новых условий Договора КБО письменного уведомления о расторжении Договора КБО, Банк считает это выражением согласия Клиента с изменениями условий Договора КБО.
- 2.15. Все приложения к Договору КБО являются его неотъемлемой частью.

3. Порядок приема к исполнению, исполнения, отзыва и возврата (аннулирования) Распоряжений

- 3.1. Операции по списанию денежных средств со Счета Клиента осуществляются на основании Распоряжения, оформленного по установленной Банком форме:
 - 3.1.1. подписанного Клиентом собственноручно при обращении в Отделения Банка;
 - 3.1.2. подписанного АСП Клиента, поступившего в Банк посредством Дистанционных систем (при наличии заключенного с Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания);
 - 3.1.3. Распоряжения с указанием в них реквизитов Банковской карты Клиента, предусмотренных Правилами по банковским картам, являются для Банка Распоряжением Держателя для списания суммы денежных средств со Счета карты.Клиент поручает Банку составлять и подписывать расчетные документы, необходимые для осуществления операций по списанию денежных средств со Счета, на основании указанных документов.
- 3.2. Процедуры приема Банком Распоряжений к исполнению осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ с учетом условий Договора КБО и включают в себя:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
 - контроль целостности распоряжений;
 - структурный контроль распоряжений;
 - контроль значений реквизитов распоряжений;
 - контроль достаточности денежных средств;
 - иные процедуры контроля, предусмотренные законодательством и внутренними документами Банка.
- 3.3.** Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжений на бумажном носителе в Отделении Банка осуществляется Банком посредством:
- установления личности Клиента, его Доверенного лица на основании документа, удостоверяющего личность;
 - проверки полномочий Доверенного лица Клиента на основании доверенности, выданной Клиентом, или иного документа, предусмотренного законодательством Российской Федерации. Сроки проверки определяются п. 2.11. Договора КБО;
 - контроля наличия на Распоряжении собственноручной подписи Клиента или его Доверенного лица.
- 3.4.** Процедура контроля достаточности денежных средств производится Банком при приеме Распоряжений по возможности с учетом поступлений денежных средств.
- 3.5.** При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете, а также при отрицательном результате хотя бы одной процедуры приема к исполнению Распоряжения Клиента, предусмотренной п. 3.2. Договора КБО, Распоряжения не принимаются. Частичная оплата Распоряжений не допускается, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Договором КБО.
- 3.6.** Об отказе в приеме Распоряжения Клиента, поступившего в Банк посредством Дистанционной системы, Банк уведомляет Клиента путем направления сообщения посредством Дистанционной системы, в случае наличия заключенного с Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания.
- 3.7.** Распоряжения Клиента исполняются Банком не позднее следующего рабочего дня после даты принятия Банком Распоряжения.
- 3.8.** Банк не несет ответственности за ошибки Клиента, в т.ч. за дублирование Клиентом какого-либо из Распоряжений.
- 3.9.** В случае положительного результата процедур приема Распоряжения к исполнению Банк уведомляет Клиента о приеме Распоряжения одновременно с уведомлением об исполнении Распоряжения посредством предоставления выписки по Счету в порядке, предусмотренном п. 4.2.3. Договора КБО.
- 3.10.** Обязательство Банка перед Клиентом по осуществлению перевода денежных средств со Счета считается исполненным с момента списания денежных средств с корреспондентского счета Банка (в случае перечисления денежных средств на счет получателя, не являющегося Клиентом Банка), или в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя, открытый в Банке (в случае перечисления денежных средств Клиенту Банка).
- 3.11.** Клиент вправе отозвать Распоряжение до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании заявления об отзыве, представленного в Банк, в электронном виде (при наличии заключенного Договора дистанционного банковского обслуживания) или на бумажном носителе, в произвольной форме с содержанием информации, позволяющей идентифицировать отзываемое Распоряжение.
- Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств с корреспондентского счета Банка.
- Безотзывность перевода, совершенного с использованием Банковских карт, наступает в момент Авторизации операции по переводу.
- 3.12.** Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, уведомляет Клиента о результатах приема заявления об отзыве:

- при поступлении заявления об отзыве на бумажном носителе – путем проставления на экземпляре данного заявления даты и отметки о возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения, штампа Банка и подписи операционного работника Банка;
- при поступлении заявления об отзыве в электронном виде – путем направления уведомления, содержащего информацию о возможности (невозможности) отзыва Распоряжения.

3.13. Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений производится Банком при исполнении заявления об отзыве Распоряжений.

3.14. Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в котором возникло основание для возврата (аннулирования) Распоряжений:

- возврат Клиентам неисполненных Распоряжений, поступивших в Банк на бумажном носителе, осуществляется в Отделении Банка.
- Банк уведомляет Клиента о возврате (аннулировании) Распоряжения, поступившего в Банк в электронном виде, путем присвоения Распоряжению в Дистанционной системе статуса «Удален».

3.15. Зачисление денежных средств на Счет допускается по двум реквизитам: номеру Счета и ФИО Клиента. Банк вправе дополнительно использовать иную информацию в целях определения получателя денежных средств.

3.16. В случае, если из поступивших в Банк документов не может быть определен номер Счета Клиента либо при наличии правильно указанного номера Счета Клиента не может быть однозначно определен Клиент в качестве получателя денежных средств, денежные средства зачисляются на Счет Клиента после получения положительного результата проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя средств в порядке и в сроки, установленные Банком.

3.17. В случае поступления на Счета карт Клиента выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации (далее – бюджетные выплаты) Банк руководствуется в своей деятельности нормами, определенными в части 5 Статьи 30.5 Федерального Закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и в 4 абзаце п.4.1 Положения Банка России 19.06.2012г. №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»

3.18. Банк проводит мероприятия по выяснению реквизитов получателей, зачисленных на корреспондентский счет Банка денежных средств в течение пяти рабочих дней, не считая дня зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка;

При неполучении уточнения реквизитов или невозможности однозначного определения получателя поступивших на корреспондентский счет Банка денежных средств по истечении вышеуказанного срока, Банк возвращает денежные средства отправителям.

3.19. В отношении банковских операций, осуществляемых Клиентом по счетам в Банке, могут применяться ограничения, а также отказ в их выполнении в соответствии с нормами, установленными действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и/или других банков, финансовых учреждений и/или платежных систем, через которые такие операции осуществляются.

3.20. При осуществлении Клиентом валютных операций (в иностранной валюте и/или в валюте Российской Федерации) Банк выполняет функции агента валютного контроля, и в пределах, предоставленных ему валютным законодательством Российской Федерации полномочий осуществляет контроль соблюдения Клиентом актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного контроля.

3.21. Особенности проведения операций по отдельным видам Счетов определяются соответствующими Договорами о предоставлении банковских продуктов.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Производить проверку сведений, указанных Клиентом в соответствующих заявлениях.

- 4.1.2.** Отказать в заключении Договора о предоставлении банковского продукта, если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для Идентификации Клиента, установленные законодательством Российской Федерации и Правилами внутреннего контроля Банка, либо представлены недостоверные документы или сведения, а также в случае наличия у Банка подозрений о том, что целью заключения Договора о предоставлении банковского продукта является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и в иных предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях.
- 4.1.3.** Вносить изменения в Договор КБО и Тарифы Банка в одностороннем порядке в случаях и в порядке, установленных Договором КБО.
- 4.1.4.** Отказать Клиенту в проведении операций по Счету на основании Распоряжения, если:
- 4.1.4.1.** Клиентом не предоставлен документ, необходимый для представления в Банк при проведении валютной операции согласно требованиям действующего валютного законодательства Российской Федерации;
 - 4.1.4.2.** Распоряжение Клиента оформлено или передано с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации или Договора КБО;
 - 4.1.4.3.** операция противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации, Договора КБО, соответствующего Договора о предоставлении банковского продукта;
 - 4.1.4.4.** права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете ограничены в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Договором КБО, соответствующим Договором о предоставлении банковского продукта или иным соглашением Сторон.
 - 4.1.4.5.** Клиентом не представлены документы и сведения, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, а также в случае возникновения у Банка подозрений, что операция Клиента совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
 - 4.1.4.6.** у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории клиентов-иностранцев-налогоплательщиков, но при этом Клиент не предоставил запрашиваемую Банком информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, также в случае не предоставления Клиентом, являющимся клиентом-иностранцем-налогоплательщиком, в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня направления запроса Банка согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, а также в случае не предоставления Клиентом информации о налоговом резидентстве Клиента, его Выгодоприобретателя (отказа от представления указанной информации) или предоставления Клиентом неполной информации (в частности, в случае непредставления идентификационного номера налогоплательщика) или заведомо неверной информации. Банк уведомляет Клиента о принятом решении не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения.
 - 4.1.4.7.** в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Договором КБО или соответствующим Договором о предоставлении банковского продукта.
- 4.1.5.** Приостанавливать совершение операций по Счету, а также замораживать (блокировать) денежные средства или иное имущество, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.1.6.** Расторгнуть Договор о предоставлении банковского продукта в одностороннем порядке в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и Договором КБО.
- 4.1.7.** Списывать со Счетов Клиента банковским ордером в порядке расчетов по инкассо:
- плату за услуги Банка, оказываемые в рамках Договора КБО в сроки и в размере, установленные Тарифами Банка (за исключением Счетов вклада);
 - любую Задолженность Клиента перед Банком (за исключением Счетов вклада);
 - суммы, ошибочно зачисленные на Счет.

4.1.8. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, в том числе:

4.1.8.1. требовать предъявления документов, удостоверяющих личность, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка;

4.1.8.2. запрашивать у Клиента информацию, включая информацию о Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах, документы по операциям по Счету, а также осуществлять контроль за проводимыми Клиентом расчетно-кассовыми операциями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним внутренними документами Банка. До получения указанных документов Банк вправе отказать Клиенту в приеме от него распоряжений на проведение операций по Счету, направленных Банку посредством Дистанционной системы. Клиент, получивший такой отказ, вправе обратиться в Банк и лично подать надлежащим образом оформленное распоряжение на проведение операций по Счету на бумажном носителе, по утвержденной Банком форме, подписанное собственноручной подписью Клиента.

4.2. Банк обязан:

4.2.1. Проводить операции по Счету в сроки и в порядке, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, правилами платежных систем, Договором КБО.

4.2.2. Уведомлять Клиента об изменении Договора КБО и Тарифов Банка путем Опубликования информации.

4.2.3. Предоставлять Клиенту информацию о совершенных операциях по Счету, в т.ч. путем предоставления выписки по Счету.

Выписки по Счетам могут передаваться посредством Дистанционных систем, либо выдаваться Клиенту на руки при его личном обращении в Отделение Банка.

4.2.4. Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством Российской Федерации.

4.3. Клиент имеет право:

4.3.1. Осуществлять операции и заключать сделки в рамках Договора КБО и соответствующего Договора о предоставлении банковского продукта.

4.3.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, Договором КБО и соответствующим Договором о предоставлении банковского продукта.

4.3.3. В случае несогласия с информацией, содержащейся в выписке по Счету, или с какой-либо из совершенных операций, направить в Банк претензию. Претензия направляется в Банк на бумажном носителе, подписанная собственноручной подписью Клиента или в электронном виде посредством Дистанционных систем (при наличии технической возможности и заключенного Договора дистанционного банковского обслуживания). При отсутствии со стороны Клиента в течение 10 (Десяти) дней с даты отражения соответствующей операции по Счету претензии, совершенная операция и остаток средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

Порядок и сроки направления претензий по операциям, совершенным с использованием Банковских карт, определяются Правилами выпуска и обслуживания банковских карт физических лиц в АО АКБ «Алеф-Банк».

4.3.4. Получать от Банка информацию о номере Счета, его состоянии и движении денежных средств, действующих процентных ставках и Тарифах Банка, по вопросам проведения расчетов и заключения сделок, иную информацию, относящуюся к предмету Договора КБО.

4.3.5. Завещать денежные средства на Счете в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

- 4.3.6.** Расторгнуть Договор КБО, а также Договор о предоставлении банковского продукта в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Договором КБО.
- 4.3.7.** Представить в любое Отделение Банка документы и (или) сведения, подтверждающие отсутствие оснований для принятия Банком решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции в соответствии с нормами Федерального закона от 07.08.2001г №115-ФЗ.
Банк рассматривает указанные документы и (или) сведения, в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.
- 4.3.8.** Получать справки о наличии и состоянии Счета, а также иные справки, предусмотренные Тарифами Банка, в Отделениях Банка – на бумажном носителе и посредством Дистанционных систем – в электронном виде. Справки, предоставляемые Клиенту посредством Дистанционных систем, подписываются с использованием факсимильного воспроизведения подписи уполномоченного лица Банка.
- 4.3.9.** Обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, созданную при Банке России, в случае принятия Банком решения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее Банком было принято решение об отказе от проведения операции, предусмотренное нормами Федерального закона от 07.08.2001 г. №115-ФЗ.

4.4. Клиент обязан:

- 4.4.1.** Соблюдать действующее законодательство Российской Федерации, нормативные акты Банка России, а также условия Договора КБО.
- 4.4.2.** Представлять Банку документы и информацию, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации (в том числе нормативными актами Банка России), внутренними документами Банка и Договором КБО, необходимые для заключения и исполнения Договоров о предоставлении банковского продукта.
- 4.4.3.** Предоставлять по запросам Банка информацию:
– идентифицирующую Клиента в качестве клиента-иностранного налогоплательщика¹ либо опровергающую предположение об отнесении Клиента к указанной категории, а также согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.
– идентифицирующую Клиента, его Выгодоприобретателя в качестве налогового резидента иностранного государства² либо опровергающую предположение об отнесении Клиента, его Выгодоприобретателя к указанной категории.
Сведения и документы, предусмотренные в настоящем пункте, должны быть представлены в Банк не позднее 15 (Пятнадцать) рабочих дней со дня направления Банком соответствующего запроса.
- 4.4.4.** Письменно информировать Банк и подтверждать в письменной форме информацию о любых произошедших изменениях в сведениях, ранее предоставленных Банку при принятии Клиента на обслуживание и при последующем его обслуживании, в том числе в сведениях о Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня внесения изменений или возникновения обстоятельств.

¹ Термин «клиент-иностранного налогоплательщик» применяется в значении, приведенном в Федеральном законе от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

² Термин «налоговый резидент иностранного государства» применяется в значении, приведенном в «Положении об осуществлении запроса организацией финансового рынка у своих клиентов информации о таких клиентах, Выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, ее обработки, в том числе документальной фиксации, и анализа, о принятии, в том числе документальной фиксации, обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по установлению налогового резидентства клиентов, Выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты представленной клиентом информации, а также о составе, об условиях, о порядке и сроках представления указанной информации в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов», утвержденном Постановлением Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 N 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)».

Клиент обязан незамедлительно в письменном виде информировать Банк о введении в отношении него процедур о несостоятельности (банкротстве).

Отсутствие по истечении года с даты заключения Договора и каждого последующего года письменного уведомления Клиента, означает подтверждение последнего о неизменности предоставленных ранее сведений, которые считаются действительными до представления Банку новых сведений, либо возникновения у Банка сомнений в их достоверности и точности.

Все риски, возникшие в результате непредставления или несвоевременного представления в Банк информации, указанной в настоящем пункте, несет Клиент.

Клиент также обязуется компенсировать Банку все убытки, связанные с отсутствием информации, предусмотренной настоящим пунктом, несвоевременным уведомлением Банка об указанных событиях, а также введения в Банк в заблуждение относительно представленных в связи с заключением/исполнением Договора КБО и/или Договоров о предоставлении банковских продуктов документов, недостоверной информации.

4.4.5. Не использовать Счет для совершения операций, связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

4.4.6. Сообщить Банку о своем намерении получить со Счета наличные денежные средства в размере, превышающем {300000,00 (Триста тысяч) рублей /5000,00 (Пять тысяч) долларов США /4000,00 (Четыре тысячи) Евро / 3000,00 (Три тысячи) Английских фунтов стерлингов / 4000,00 (Четыре тысячи) Швейцарских франков} за 3 (три) рабочих дня до даты их получения в кассе Банка.

4.4.7. Возмещать Банку суммы, ошибочно зачисленные Банком на Счет в случаях, предусмотренных Договором КБО.

4.4.8. Оплачивать услуги по Договору КБО согласно Тарифам Банка.

4.4.9. Своевременно погашать Задолженность перед Банком.

5. Срок действия и расторжение Договора КБО и Договора о предоставлении банковского продукта

5.1. Договор КБО действует в течение неопределенного срока. Срок действия Договора о предоставлении банковского продукта определяется соответствующими Правилами, являющимися неотъемлемой частью Договора КБО.

5.2. Клиент вправе расторгнуть Договор КБО, путем подачи в Банк Заявления о расторжении Договора КБО на бумажном носителе по рекомендованной Банком форме, подписанное собственноручной подписью Клиента.

5.3. Прекращение Договора о предоставлении банковского продукта, заключенного в рамках Договора КБО, не влечет расторжение Договора КБО.

5.4. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор о предоставлении банковского продукта (отказаться от исполнения Договора о предоставлении банковского продукта) в следующих случаях:

5.4.1. в случае принятия Банком в течение календарного года 2 (Двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по основаниям, предусмотренным п. 4.1.4.5. Договора КБО. При этом Договор о предоставлении банковского продукта считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора о предоставлении банковского продукта. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора о предоставлении банковского продукта до дня, когда Договор о предоставлении банковского продукта считается расторгнутым, Банк не осуществляет операции по Счету, за исключением операций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. При расторжении Договора о предоставлении банковского продукта остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой банковский счет, открытый в Банке или иной кредитной организации, в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации. В случае, если остаток денежных средств на Счете не был востребован Клиентом в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня

направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора о предоставлении банковского продукта либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России. При расторжении Договора о предоставлении банковского продукта, на основании которого открыт Счет в иностранной валюте, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, обязанность Банка исполняется путем конвертации по курсу Банка остатка денежных средств на Счете в иностранной валюте в валюту Российской Федерации и их перевода на специальный счет в Банке России в установленном порядке.

5.4.2. в случае непредставления Клиента, относящегося к категории клиента-иностранного налогоплательщика, в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после принятия Банком решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика, а также в случае не предоставления Клиентом согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, а также информации о налоговом резидентстве Клиента, его Выгодоприобретателя в течение 15 (Пятнадцати) дней со дня отказа от совершения операций (отказа от представления указанной информации) или предоставления Клиентом неполной информации (в частности, в случае непредставления идентификационного номера налогоплательщика) или заведомо неверной информации, уведомив об этом Клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения, при этом, Договор о предоставлении банковского продукта будет считаться расторгнутым Банком в одностороннем порядке в дату, указанную в уведомлении о расторжении Договора о предоставлении банковского продукта.

5.4.3. в случае отсутствия в течение двух лет денежных средств на Счете Клиента и операций по этому Счету Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора банковского счета, предупредив Клиента об этом в письменной форме посредством направления простого письма через отделения почтовой связи. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

5.5. Клиент вправе расторгнуть Договор о предоставлении банковского продукта в порядке, предусмотренном соответствующими Правилами, являющимися неотъемлемой частью Договора КБО.

5.6. В случае закрытия Клиентом всех Счетов, открытых в Банке, Договор ДКБО прекращает свое действие в дату закрытия последнего действующего Счета, при этом предоставления Клиентом Заявления о расторжении Договора КБО не требуется.

6. Ответственность

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору КБО в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договором КБО.

6.2. Банк гарантирует тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.3. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых в Банк сведений и документов.

6.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку в осуществлении расчетно-кассового обслуживания, произошедшую не по вине Банка.

6.5. Банк не несет ответственности за ошибочное перечисление сумм, связанных с неправильным указанием Клиентом в Распоряжениях платежных реквизитов получателя средств.

6.6. Банк не несет ответственности за последствия исполнения Распоряжений и иных поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием

предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором КБО процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

- 6.7.** Банк не несет ответственности в случае, если информация о Счетах Клиента или совершенных Клиентом операциях станет известной иным лицам в результате недобросовестного выполнения Клиентом условий их хранения и использования.

7. Обстоятельства непреодолимой силы

- 7.1.** Ни одна из Сторон не будет нести ответственность за полное или частичное неисполнение обязательств по Договору КБО / Договору о предоставлении банковского продукта, если это неисполнение будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам чрезвычайного характера относятся стихийные бедствия, аварии, наводнения, землетрясения, эпидемии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов Российской Федерации, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности, обстоятельства, связанные с отказом/сбоем работы системы расчетов Банка, его контрагентов, технические сбои в деятельности учреждений Банка России, а также любые другие обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Сторон, препятствующие исполнению обязательств.
- 7.2.** Сторона, которая не может исполнить свои обязательства по причине наступления обстоятельств непреодолимой силы, должна предпринять все возможные действия для извещения другой Стороны о наступлении таких обстоятельств.
- 7.3.** Исполнение обязательств возобновляется немедленно после прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы.

8. Прочие условия

- 8.1.** Банк гарантирует тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 8.2.** Денежные средства, принадлежащие Клиенту и находящиеся на его Счете, включая начисленные на остатки проценты, застрахованы в порядке, в размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
- 8.3.** Банк является участником системы страхования вкладов и внесен Агентством по страхованию вкладов в реестр банков – участников системы страхования вкладов 21.03.2005 года за номером 794. В фондах добровольного страхования вкладов Банк участия не принимает.
- 8.4.** Клиент предоставляет Банку право списывать без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт) Клиента в форме прямого дебетования на основании платежных требований или иных документов Банка с любых Счетов Клиента в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте, открытых, а также открываемых Клиентом в будущем в Банке (кроме Счетов вклада), денежные средства в размере оплаты за услуги Банка, оказываемые по Договору о предоставлении банковского продукта, в размере, установленном Тарифами Банка, а также любую задолженность Клиента по договорам, заключенным с Банком, в том числе суммы денежных средств, ошибочно зачисленных на Счета включая излишне выплаченные проценты.
- При отсутствии и/или недостаточности денежных средств на Счете, открытом в валюте задолженности, настоящим Клиент предоставляет Банку право и дает распоряжение списать со Счета (Счетов) Клиента в валюте, отличной от валюты задолженности, необходимые для погашения задолженности средства, осуществить их конвертацию в валюту задолженности по курсу Банка действующему на дату проведения конверсионной операции, для последующего зачисления полученных от конвертации средств на Счет Клиента в Банке в валюте задолженности и списания денежных средств в счет погашения задолженности.

- 8.5.** Клиент выражает согласие на получение Входящих переводов, направленных посредством Сервиса быстрых переводов Банка России, в порядке, установленном [Приложением №5](#) к Договору КБО.
- 8.6.** Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право направлять сообщения информационного характера по адресу регистрации, адресу фактического проживания, почтовому адресу, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе по Номерам телефонов сотовой связи, факсов, указанных Клиентом в Заявлении о присоединении к Договору КБО или в иных документах, оформляемых Клиентом в рамках Договора КБО.
- 8.7.** Банк направляет Сообщения Клиенту (его Представителю) в соответствии с контактными данными, предоставленными Клиентом в Банк, одним из следующих способов:
- 8.7.1.** по электронной почте – считается полученным Клиентом в дату отправления письма;
- 8.7.2.** через отделения почтовой связи – считается полученным Клиентом в дату, указанную в уведомлении о вручении Сообщения с заказным письмом, либо телеграммы.
При этом Клиент считается получившим Сообщение, если возврат Сообщения производится при отказе Клиента (Представителя) от получения корреспонденции или при отсутствии адресата по указанному адресу.
- 8.7.3.** в Отделении Банка – считается полученным Клиентом в день, указанный в бумажном экземпляре Сообщения;
- 8.7.4.** через sms-сообщения на Номер телефона сотовой связи Клиента – считается полученным Клиентом в дату отправления sms-сообщения;
- 8.7.5.** через уведомление в Дистанционной системе – считается полученным Клиентом в дату размещения Сообщения в Дистанционной системе.
- 8.8.** Сообщения Клиента Банку предоставляются одним из следующих способов:
- 8.8.1.** лично – путем подачи заявления в часы работы Отделений Банка;
- 8.8.2.** посредством Дистанционных систем в режиме круглосуточного доступа (при наличии технической возможности);
- 8.8.3.** через отделения почтовой связи.
Способы передачи Клиентом Сообщений Банку могут быть дополнены или ограничены соответствующим Договором о предоставлении банковского продукта.
- 8.9.** Клиент соглашается с тем, что Банк вправе осуществлять видеонаблюдение, если иное не предусмотрено правилами предоставления Банком определенных услуг, а также телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.
- 8.10.** Подсудность споров, вытекающих из Договора КБО, устанавливается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.11.** Во всем, что не предусмотрено Договором КБО, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, правилами и документами платежных систем в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

9. Приложения

Следующие Приложения являются неотъемлемой частью Договора КБО:

- 9.1.** Правила открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц в АО АКБ «Алеф-Банк» в рамках комплексного банковского обслуживания – [Приложение №1](#).
- 9.2.** Правила размещения физическими лицами банковских вкладов в АО АКБ «Алеф-Банк» в рамках комплексного банковского обслуживания – [Приложение №2](#).
- 9.3.** Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АО АКБ «Алеф-Банк» – [Приложение №3](#).
- 9.4.** Правила выпуска и обслуживания банковских карт физических лиц в АО АКБ «Алеф-Банк» – [Приложение №4](#).
- 9.5.** Условия осуществления переводов денежных средств в рамках Сервиса быстрых платежей Банка России – [Приложение №5](#).

ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО АКБ «Алеф-Банк» В РАМКАХ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

Термины и определения

В настоящих Правилах открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц в АО АКБ «Алеф-Банк» в рамках комплексного банковского обслуживания (далее – Правила) используются термины и определения, установленные Договором КБО, если в тексте настоящих Правил не установлено иное. Термины и определения, используемые в настоящих Правилах и не названные в Договоре КБО, имеют следующие значения:

Договор банковского счета – договор между Клиентом и Банком, заключенный в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

Заявление об открытии Счета – заявление физического лица, составленное по форме Банка, и поданное Клиентом в Банк с целью заключения Договора банковского счета.

Заявление о закрытии Счета – заявление физического лица, составленное по форме, рекомендованной Банком, и поданное Клиентом в Банк с целью расторжения Договора банковского счета.

1. Общие положения

- 1.1. Настоящие Правила банковского счета в совокупности с положениями Договора КБО устанавливают порядок открытия и ведения Счета и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.
- 1.2. Заключение Договора банковского счета осуществляется путем предоставления Клиентом в Банк Заявления об открытии Счета в порядке, предусмотренном Договором КБО, а также документа, удостоверяющего личность и иных документов в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренними нормативными документами Банка, перечень которых размещается Банком посредством Опубликования. Экземпляр Заявления об открытии Счета с отметкой Банка об открытии Счета, подписанного Сторонами, передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора банковского счета, а в случае открытия Счета с использованием Дистанционной системы факт заключения Договора банковского счета подтверждается Заявлением об открытии Счета, составленным в форме Электронного документа, подписанным с помощью АСП Клиента и содержащим отметку Банка о его принятии посредством Дистанционной системы.
- 1.3. Количество одновременно действующих Договоров банковского счета Клиента не ограничено.
- 1.4. Банк не начисляет и не выплачивает проценты за пользование денежными средствами на Счете Клиента, если иное не предусмотрено Тарифами Банка.

2. Порядок открытия Счета

- 2.1. Открытие и обслуживание Счета производится в соответствии с Договором КБО, настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.2. Банк обязуется открыть Клиенту банковский счет в валюте, указанной Клиентом в Заявлении об открытии Счета. Номер Счета определяется Банком и указывается Банком в Заявлении об открытии Счета.
- 2.3. Перечень валют, в которых может быть открыт Счет, виды операций, проводимых в соответствующей валюте, а также перечень Отделений Банка, в которых осуществляется открытие Счетов, определяются Банком в одностороннем порядке.

3. Порядок совершения операций по Счету

- 3.1.** Перечень операций, осуществляемых по Счету, а также вознаграждение Банка за расчетное обслуживание определяется Тарифами Банка.
- 3.2.** Расчетное обслуживание Клиента в Отделениях осуществляется Банком в дни и часы, определяемые внутренними документами Банка и доведенные до сведения Клиента путем Опубликования информации.
- 3.3.** Банк осуществляет процедуры приема к исполнению, исполнения, отзыва и возврата (аннулирования) Распоряжений в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, разделом 3 Договора КБО и внутренними нормативными документами Банка.
- 3.4.** Расчетные операции с наличными денежными средствами осуществляются с оформлением кассовых ордеров или иных документов, применение которых обязательно в силу законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России внутренних документов Банка.
- 3.5.** При получении от Клиента Распоряжения на проведение операции по безналичной покупке/продаже иностранной валюты посредством Дистанционной системы операция производится по курсу, действующему в Банке на момент совершения операции.
- 3.6.** Наличные денежные средства на Счет могут быть внесены физическим лицом, не являющимся Клиентом, в случаях и с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.7.** Выдача наличных денежных средств через кассу Банка дробной части общей суммы иностранной валюты, то есть суммы менее минимального бумажного денежного знака иностранного государства, производится в рублях Российской Федерации по курсу соответствующей валюты к рублю Российской Федерации, установленному Банком на день выплаты.
- 3.8.** В случае снятия наличных денежных средств, первоначально поступивших на Счет безналичным путем и хранившихся на Счете менее 30 календарных дней, Банк взимает дополнительную комиссию в соответствии с Тарифами Банка.

4. Обязательства сторон

4.1. Банк обязан:

- 4.1.1.** Открыть на имя Клиента Счет и осуществлять по его распоряжению расчетные и/или иные операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если у Банка отсутствуют основания для отказа в выполнении Распоряжения о совершении операций, предусмотренные законодательством Российской Федерации или Договором КБО.
- 4.1.2.** Возвратить Клиенту по его первому требованию денежные средства со Счета в соответствии с условиями Договора банковского счета.
- 4.1.3.** По требованию Клиента выдавать выписки по Счету Клиента о движении и остатках денежных средств на Счете и приложения к ним.
- 4.1.4.** Консультировать Клиента по вопросам расчетов, банковской техники, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.
- 4.1.5.** Подтверждать исполнение распоряжений Клиента в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

4.2. Клиент обязан:

- 4.2.1.** Предоставлять по требованию Банка документы и сведения по проводимым по Счету операциям в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним внутренними правилами Банка.

5. Права сторон

5.1. Банк имеет право:

- 5.1.1.** Отказать в совершении расчетных операций при отсутствии/недостаточности на Счете денежных средств с учетом стоимости услуг Банка.
- 5.1.2.** При поступлении на Счет денежных средств в валюте отличной от валюты Счета, осуществить конвертацию поступивших денежных средств в валюту Счета по курсу Банка, действующему на дату проведения конверсионной операции, для последующего зачисления полученных от конвертации средств на Счет.
- 5.1.3.** Вносить исправления в ошибочные записи по операциям, в том числе требующие списания средств со Счетов (включая списания ошибочно зачисленных Банком средств) без дополнительного согласования с Клиентом, и производить все необходимые действия для корректного отражения фактически совершенных Клиентом операций.
- 5.1.4.** При недостаточности на Счете денежных средств, необходимых для списания ошибочно зачисленных денежных средств, списывать без дополнительного Распоряжения ошибочно зачисленные денежные средства с других Счетов Клиента, открытых в Банке или требовать пополнения Счета иным способом в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения от Банка письменного уведомления.

5.2. Клиент имеет право:

- 5.2.1.** Предоставлять право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, своим Представителям в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6. Срок действия договора

- 6.1.** Договор банковского счета заключается на неопределенный срок.
- 6.2.** Договор банковского счета прекращает свое действие в порядке и случаях, определенных Договором КБО и настоящими Правилами.
- 6.3.** Клиент вправе расторгнуть Договор банковского счета путем подачи в Банк Заявления о закрытии Счета на бумажном носителе, подписанное собственноручной подписью Клиента или в форме Электронного документа посредством Дистанционной системы (при наличии технической возможности).
- 6.4.** Расторжение Договора банковского счета является основанием для закрытия Счета.
- 6.5.** Остаток денежных средств, находящихся на Счете, выдается Клиенту до истечения 7 (Семи) дней после получения от Клиента Заявления о расторжении Счета либо перечисляется на другой определенный Клиентом счет в течение указанного срока.
- 6.6.** Счет подлежит закрытию при отсутствии денежных средств на Счете – не позднее рабочего дня, следующего за днем расторжения Договора; при наличии денежных средств на Счете на день расторжения Договора – не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств, находящихся на Счете.
- 6.7.** При наличии предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на Счете Счет подлежит закрытию после отмены указанных ограничений в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и списания денежных средств со Счета.
- 6.8.** Банк закрывает Счет в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, Договором КБО и внутренними документами Банка.

**ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ В АО
АКБ «Алеф-Банк» В РАМКАХ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ****Термины и определения**

В настоящих Правилах размещения физическими лицами банковских вкладов в АО АКБ «Алеф-Банк» в рамках комплексного банковского обслуживания (далее – Правила) используются термины и определения, установленные Договором КБО, если в тексте настоящих Правил не оговорено иное. Термины и определения, не названные в Договоре КБО, имеют следующие значения:

Дата выплаты процентов – дата, определенная в Заявлении об открытии вклада, в которую Банк обязуется уплатить проценты на сумму Вклада в соответствии с условиями, определенными в Договоре банковского вклада.

Дата окончания срока вклада – дата, указанная в Заявлении об открытии вклада, в которую Банк обязан возвратить Вкладчику размещенный Вклад в связи с истечением Срока размещения Вклада.

Договор банковского вклада – Договор – договор, заключенный между Банком и Вкладчиком, в порядке, установленном Договором ДКБО и настоящими Правилами.

Заявление об открытии вклада – заявление, составленное по форме Банка, предоставляемое Вкладчиком в Банк, с целью заключения Договора банковского вклада.

Заявление о закрытии вклада – заявление, составленное по форме, рекомендованной Банком, и поданное Вкладчиком в Банк с целью расторжения Договора банковского вклада.

Минимальная сумма вклада – минимальная сумма, на которую может быть открыт Вклад в соответствии со Структурой действующих вкладов.

Минимальная сумма дополнительного взноса – минимальная сумма денежных средств, которая может вноситься Вкладчиком на Счет вклада в качестве дополнительного взноса, в случае если условиями Договора банковского вклада предусмотрена возможность внесения Вкладчиком дополнительных взносов.

Нерабочий день – день, считающийся нерабочим в соответствии с Режимом работы Отделений Банка.

Неснижаемый остаток по вкладу – минимальная сумма денежных средств, которая должна находиться на Счете вклада в течение Срока размещения вклада.

Срок размещения Вклада – срок, на который Вкладчиком размещены денежные средства во Вклад. Срок размещения вклада исчисляется календарными днями.

Ставка до востребования – процентная ставка, применяемая при пересчете начисленных на сумму Вклада процентов в случае досрочного расторжения Договора банковского вклада. Величина Ставки до востребования определяется Структурой действующих вкладов.

Структура действующих вкладов – утверждаемые Банком существенные условия, на которых Банк осуществляет привлечение денежных средств физических лиц во Вклады, подлежащие обязательному определению Сторонами при размещении Вклада (включая, но не ограничиваясь): размеры суммы Вкладов (Минимальные суммы вкладов, суммы Неснижаемых остатков по Вкладам), перечень валют, в которых размещаются Вклады, процентные ставки по Вкладам, Сроки размещения вкладов, а также в некоторых случаях возможность уменьшения/увеличения суммы Вклада, периодичность и сроки выплат начисленных процентов, иные условия, признанные Сторонами существенными для какого-либо Вклада. Структура действующих вкладов подлежит Опубликованию в порядке, определенном Договором КБО.

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила распространяются на Вкладчиков, присоединившихся к Договору КБО, и устанавливают порядок размещения физическими лицами Вкладов, порядок начисления и

выплаты процентов по Вкладу, а также регулируют иные отношения, возникающие между Вкладчиком и Банком в связи с размещением Вклада.

- 1.2.** Настоящие Правила определяют в совокупности с Договором КБО и Заявлением об открытии вклада положения Договора банковского вклада. В Заявлении об открытии вклада указываются существенные условия Вклада, в том числе: валюта Вклада, сумма Вклада, Срок размещения Вклада, процентная ставка по Вкладу, порядок выплаты процентов, особенности оформления и обслуживания Вклада и иные условия в соответствии со Структурой действующих вкладов.
- 1.3.** Заключение Договора банковского вклада осуществляется путем предоставления Клиентом в Банк Заявления об открытии вклада в порядке, предусмотренном Договором КБО, а также документа, удостоверяющего личность и иных документов в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, перечень которых размещается Банком посредством Опубликования.
Экземпляр Заявления об открытии Вклада с отметкой Банка о его принятии, подписанный Сторонами, передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора банковского вклада, а в случае открытия Вклада с использованием Дистанционной системы факт заключения Договора банковского вклада подтверждается Заявлением об открытии вклада, составленным в форме Электронного документа, подписанным с помощью АСП Клиента и содержащим отметку Банка о его принятии посредством Дистанционной системы.
- 1.4.** Договор банковского вклада может быть заключен на условиях выдачи Вклада по первому требованию (вклад до востребования) либо на условиях возврата Вклада по истечении определенного Договором банковского вклада срока (срочный вклад). Договором банковского вклада в соответствии со Структурой действующих вкладов может быть предусмотрено внесение Вкладов на иных условиях их возврата, не противоречащих законодательству Российской Федерации.
- 1.5.** Возврат суммы Вклада и начисленных процентов по Вкладу Вкладчику осуществляется на Счет Вкладчика в Банке, указанный в Заявлении об открытии вклада без дополнительного Распоряжения Вкладчика, для чего Клиент уполномочивает Банк составлять расчетные (платежные) документы, необходимые для совершения операций по Счету вклада от его имени.
- 1.6.** При внесении / поступлении дополнительных взносов на Счет вклада дополнительное соглашение к Договору банковского вклада не оформляется, документами, подтверждающими внесение / поступление дополнительных взносов на Счет вклада, являются соответствующие расчетные / кассовые документы, а также выписка по Счету вклада.
- 1.7.** В случае, если сумма дополнительного взноса во Вклад, произведенного безналичным путем, окажется менее суммы, установленной Договором банковского вклада, Вкладчик поручает Банку без его дополнительного Распоряжения перечислить поступившие денежные средства на Счет Вкладчика в Банке, указанный в Заявлении об открытии вклада.
- 1.8.** При проведении Клиентом по Счету вклада расходной операции (если такое право установлено Договором банковского вклада), в результате которой Сумма вклада станет ниже установленного указанным Договором размера Неснижаемого остатка (по Вкладам, по которым установлен Неснижаемый остаток), Договор банковского вклада прекращает свое действие. Доход за время хранения Вклада выплачивается в порядке, определенном п.2.1.5. Правил.
- 1.9.** Выдача наличных денежных средств через кассу Банка дробной части общей суммы иностранной валюты, то есть суммы менее минимального бумажного денежного знака иностранного государства, производится в рублях Российской Федерации по курсу соответствующей валюты к рублю Российской Федерации, установленному Банком на день выплаты.
- 1.10.** В случае снятия наличных денежных средств, первоначально поступивших на Счет вклада безналичным путем и хранившихся на Счете вклада менее 30 календарных дней, Банк взимает дополнительную комиссию в соответствии с Тарифами Банка.

1.11. Если срок возврата суммы Вклада приходится на Нерабочий день, днем окончания срока считается следующий рабочий день.

2. Обязательства сторон

2.1. Банк обязан:

- 2.1.1.** Открыть на имя Вкладчика Счет вклада в порядке, установленном настоящими Правилами и Договором КБО.
- 2.1.2.** Начислять и выплачивать проценты по Вкладу в порядке и в сроки, установленные Договором банковского вклада.
- 2.1.3.** По первому требованию вернуть Вкладчику сумму Вклада, внесенную Вкладчиком, а при не предъявлении такого требования, в Дату окончания срока Вклада.
- 2.1.4.** Выплачивать Вкладчику проценты по Вкладу по ставке, указанной в Заявлении об открытии Вклада, выдаваемом (направляемом) Банком Вкладчику при заключении Договора банковского вклада.
- 2.1.5.** Стороны договорились, что в случае поступления от Вкладчика Заявления о досрочном расторжении договора банковского вклада данное требование является одновременно заявлением Вкладчика о закрытии Счета вклада, а также досрочном истребовании Вклада и в этом случае:
 - сумма начисленных процентов за весь срок размещения суммы Вклада пересчитывается по Ставке до востребования за фактический срок хранения Вклада со дня, следующего за днем поступления суммы Вклада на Счет вклада, до дня фактического возврата суммы вклада Вкладчику включительно;
 - сумма Вклада и начисленные проценты перечисляются на текущий счет Вкладчика, указанный в Заявлении об открытии Вклада.
- 2.1.6.** По требованию Вкладчика выдавать выписку по Счету вклада о движении и остатках денежных средств по Счету вклада.
- 2.1.7.** Консультировать Вкладчика по вопросам расчетов, порядка начисления процентов по Вкладу, правилам документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

2.2. Вкладчик обязан:

- 2.2.1.** В день подачи Заявления об открытии вклада в полном объеме перечислить и/или внести наличными в кассу Банка денежные средства в сумме Вклада.

3. Права сторон

3.1. Банк имеет право:

- 3.1.1.** Изменять методику расчета процентов (раздел 4 Договора) в случае изменения законодательства Российской Федерации (в том числе правил, установленных Банком России).
- 3.1.2.** Списывать со Счета вклада без дополнительного Распоряжения Клиента суммы излишне выплаченных процентов, суммы, ошибочно зачисленные на Счет вклада, при обращении взыскания на Вклад на основании исполнительных документов, а также иные суммы, списание которых предусмотрено законодательством Российской Федерации.

3.2. Вкладчик имеет право:

- 3.2.1.** Получить сумму Вклада и начисленные проценты по Вкладу в любой момент в течение срока вклада.
- 3.2.2.** Производить дополнительные взносы во Вклад в порядке и размере, установленными Структурой действующих вкладов.

4. Порядок начисления и уплаты процентов по Вкладу

- 4.1.** Банк начисляет проценты по Вкладу в валюте Вклада.
- 4.2.** Проценты по Вкладу начисляются из расчета ежедневного остатка денежных средств на Счете вклада, определяемого с учетом суммы Вклада, а также дополнительных взносов, принятых в соответствии с условиями Структуры действующих вкладов. Проценты начисляются на остаток денежных средств на Счете вклада на начало каждого

операционного дня, со дня, следующего за днем поступления суммы Вклада на Счет вклада, до дня возврата суммы вклада Клиенту включительно.

Дополнительные взносы во Вклад включаются в расчет процентов со дня, следующего за днем внесения / поступления дополнительного взноса во Вклад.

- 4.3.** Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней, в течении которых денежные средства находились на Счете вклада. При исчислении процентов по Договору банковского вклада принимается действительное количество календарных дней в году (365 или 366).
- 4.4.** Выплата процентов осуществляется в порядке, определенном Структурой действующих вкладов и указанном в Заявлении об открытии Вклада, либо в день досрочного прекращения (расторжения) Договора банковского вклада. В случае если условиями Договора банковского вклада предусмотрена ежемесячная выплата процентов, то она осуществляется в последний рабочий день календарного месяца, а также в Дату окончания срока вклада, либо в день досрочного прекращения (расторжения) Договора – для Вкладов, условиями которых предусмотрена ежемесячная выплата процентов.

5. Ответственность сторон

- 5.1.** Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору банковского вклада в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 5.2.** За невыполнение/несвоевременное выполнение Распоряжений Вкладчика о перечислении денежных средств со Счета вклада Банк уплачивает проценты в порядке и в размере, установленном законодательством Российской Федерации.

6. Прочие положения

- 6.1.** Договор банковского вклада прекращает свое действие в порядке и случаях, определенных Договором КБО и настоящими Правилами.
- 6.2.** Расторжение Договора банковского вклада является основанием для закрытия Счета вклада.
- 6.3.** В случае невнесения или неполного внесения денежных средств Клиентом в день подачи Заявления об открытии вклада Договор банковского вклада считается незаключенным и денежные средства, находящиеся на Счете вклада (в случае неполного внесения) перечисляются на Счет, указанный в Заявлении об открытии вклада без дополнительного Распоряжения Вкладчика.
- 6.4.** Переход (уступка требования) к другому лицу прав (требования) Клиента допускается с предварительного письменного согласия Банка.
- 6.5.** В случае возникновения налогооблагаемого дохода в виде процентов, получаемых по Вкладу, удерживать начисленную сумму налога по ставке, установленной налоговым законодательством Российской Федерации³, непосредственно из доходов Вкладчика при их фактической выплате.

³ Налог на доходы физических лиц удерживается Банком в соответствии с действующим Налоговым кодексом Российской Федерации. При досрочном изъятии вклада, ранее удержанный Банком налог на доходы физических лиц возвращается Вкладчику в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (применимо только для вкладов в рублях Российской Федерации).

**ПРАВИЛА ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ
ЛИЦ В АО АКБ «Алеф-Банк»****Термины и определения**

В настоящих Правилах дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АО АКБ «Алеф-Банк» в рамках комплексного банковского обслуживания (далее – Правила ДБО) используются термины и определения, установленные Договором КБО, если в тексте настоящих Правил явно не оговорено иное. Термины и определения, не используемые в Договоре КБО, имеют следующие значения:

Аутентификация – проверка принадлежности Клиенту предъявленного им Идентификатора (подтверждение подлинности), осуществляемая Дистанционной системой путем проверки корректности Пароля, введенного Клиентом, включающей проверку соответствия Пароля и Идентификатора Клиента.

Биометрическая аутентификация – технология аутентификации личности Клиента, основанная на уникальности ряда биометрических характеристик человека (отпечатки пальцев (Touch ID), черты лица (Face ID)).

Верификация – процедура, проверки Дистанционной системой факта регистрации в Дистанционной системе Идентификатора, использованного Клиентом при обращении к Дистанционной системе, установление принадлежности указанного Идентификатору Клиенту.

Выписка по Счету – вид Уведомления, содержащий информацию об операциях, совершенных по Счету в течение указанного периода времени, остатке денежных средств на Счете и сумме удержанных Банком комиссий в соответствии с Тарифами Банка.

Заявление о предоставлении доступа – заявление Клиента о предоставлении доступа к системам дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АО АКБ «Алеф-Банк» по установленной Банком форме.

Идентификатор – уникальный код (логин) Клиента, состоящий из последовательности цифр и/или букв, или другая информация, используемая для Верификации Клиента при входе в Дистанционную систему.

Информационное сообщение – сообщение информационного характера (запрос, уведомление и т.д.), передаваемое Сторонами друг другу.

Информационное обслуживание – предоставление Банком Клиенту по Каналам связи, с использованием Дистанционных систем, информации о счетах, расчетных и кредитных картах, вкладах Клиента, открытых в Банке, операциях с этими счетами, картами и вкладами, и кредитах Клиента, полученных в Банке.

Информационная операция – предоставление Банком Клиенту информации о состоянии Счета Клиента (в том числе остатках денежных средств), о движении денежных средств по Счету (проведенных Расчетных операциях), а также иной информации по операциям, проведенных Клиентом по Счету (Счетам).

Каналы связи – технологические решения по взаимодействию Банка с Клиентами с использованием Дистанционных систем, посредством которых Клиенты пользуются банковскими услугами, предоставляемыми в рамках Договора КБО.

Компрометация Конфиденциальной информации – утрата Банком и/или Клиентом уверенности в том, что Конфиденциальная информация не может быть использована неуполномоченными лицами.

Конфиденциальная информация – Идентификатор и Пароль для входа в Дистанционную систему Одноразовые пароли (ключи).

Мобильное устройство – смартфон, интернет-планшет, мобильный телефон, карманный персональный компьютер и т.п. Клиента, на котором установлена Мобильная версия Системы «Алеф Online» и сведения о котором содержатся в информационной базе Банка.

Одноразовый пароль – автоматически генерируемая Банком и известная только Клиенту уникальная последовательность цифровых символов, направляемая Клиенту на Номер телефона сотовой связи в виде СМС-сообщения/на Мобильное устройство, в виде PUSH-уведомления. Время действительности Одноразового пароля является ограниченным, и определяется Банком. Применение Одноразового пароля является однократным.

Оповещение – направление Банком Клиенту сообщений об определенных событиях по открытым каналам связи.

Открытые каналы связи – способы передачи информации, незащищенные иным, кроме стандартного для таких каналов способа, посредством которых осуществляется передача Банком Клиенту информации или сообщений об определенных событиях. Открытыми каналами связи признаются, в том числе: интернет-сайт Банка <http://www.alefbank.ru>, информационные стенды в помещениях Банка, смс-рассылки, рассылки посредством электронной почты и т.п.

Расчетная операция – операция по распоряжению денежными средствами, инициируемая Клиентом путем формирования Электронного документа, содержащего соответствующее распоряжение, и направления его в Банк посредством Системы «Алеф Online».

Секретный код – известная только Клиенту последовательность цифровых символов, связанная с Мобильным устройством Клиента, позволяющая однозначно произвести Верификацию и Аутентификацию Клиента. Секретный код формируется Клиентом самостоятельно в Мобильной версии Системы «Алеф Online». Сведения о Секретном коде хранятся в информационных базах Банка и позволяют подтвердить его корректность в ходе процедур Верификации и Аутентификации, включая Биометрическую аутентификацию.

Электронный шаблон – форма стандартных платежных и иных документов, используемых Клиентом для проведения в Дистанционной системе операций.

PUSH-уведомления – сообщение, отправляемое Мобильной версией Системы «Алеф Online» с использованием сети Интернет на Мобильное устройство Клиента. PUSH-уведомления поступают только на одно Мобильное устройство, указанное Клиентом в качестве Мобильного устройства для получения PUSH-уведомлений, путем совершения соответствующих настроек в Мобильной версии Системы «Алеф Online».

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила ДБО являются неотъемлемой частью Договора КБО и устанавливают порядок дистанционного банковского обслуживания физических лиц с помощью Дистанционных систем, определяют права, обязанности и ответственность Сторон, возникающие в этой связи.

1.2. Настоящие Правила ДБО определяют в совокупности с Договором КБО, заключаемого между Банком и Клиентами, положения Договора дистанционного банковского обслуживания. Заключение Договора дистанционного банковского обслуживания осуществляется путем подачи Клиентом в Отделение Банка подписанного Заявления о предоставлении доступа. Факт заключения Договора дистанционного банковского обслуживания подтверждается отметкой Банка, проставляемой в Заявлении о предоставлении доступа.

Экземпляр Заявления о предоставлении доступа с отметкой Банка о его принятии, подписанный Сторонами, передается Клиенту и является, подтверждающим факт заключения Договора дистанционного банковского обслуживания.

Права и обязанности Сторон по Договору дистанционного банковского обслуживания возникают с даты заключения Договора дистанционного банковского обслуживания.

- 1.3. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора дистанционного банковского обслуживания. Обслуживание Клиентов в Дистанционных системах производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Договором КБО и настоящими Правилами ДБО.
- 1.4. При заключении Договора дистанционного банковского обслуживания Клиент предоставляет в Банк Номер телефона сотовой связи для направления Одноразовых паролей, а также направления Банком уведомлений и иной информации в порядке, определенном настоящими Правилами ДБО.
- 1.5. Банк после заключения с Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания предоставляет Клиенту возможность осуществления регистрации в Дистанционных системах путем самостоятельного присвоения Идентификатора и Пароля в порядке, предусмотренном настоящими Правилами ДБО.
- 1.6. Используемые во взаимоотношениях между Клиентом и Банком Электронные документы, в том числе распоряжения, договоры и заявления, направленные Клиентом в Банк посредством Дистанционных систем и подписанные с использованием АСП, после положительных результатов Аутентификации и Верификации в Дистанционных системах, считаются исходящими от Клиента и признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным Клиентом собственноручно и могут служить доказательством в суде. Указанные документы являются основанием для проведения операций Банком и совершения иных действий (сделок). Сделки, заключенные в порядке, предусмотренном Договором КБО и настоящими Правилами, удовлетворяют требованиям совершения сделок в простой письменной форме в случаях, предусмотренных законодательством, и влекут последствия, аналогичные последствиям совершения сделок, совершенных при физическом присутствии лица, совершающего сделку.
- 1.7. В случае отсутствия у Клиента действующих Счетов, Банк в дату закрытия последнего Счета Клиента отключает Клиента от Дистанционных систем и расторгает Договор дистанционного банковского обслуживания в одностороннем порядке.

2. Предоставление услуг посредством Дистанционных систем

2.1. Порядок регистрации Клиента в Системе «Алеф Online»:

2.1.1. В целях проведения регистрации Клиент осуществляет первый вход в Систему «Алеф Online» одним из указанных ниже способов:

- путем ввода в экранную форму ФИО Клиента и номера Счета;
- путем ввода в экранную форму номера Карты (4 последние цифры) и ФИО полностью;
- путем ввода в экранную форму своих ФИО, номера и серии паспорта.

Вход в Систему «Алеф Online» подтверждается Клиентом вводом полученного от Банка Одноразового пароля.

2.1.2. После входа в Систему «Алеф Online» Клиент самостоятельно создает Идентификатор и Пароль, посредством которых осуществляются последующие Верификация и Аутентификация в Системе «Алеф Online», подтверждая его Одноразовым паролем.

2.2. Порядок регистрации Клиента в Мобильной версии Системы «Алеф Online»:

2.2.1. Подключение к Мобильной версии Системы «Алеф Online» производится Клиентом самостоятельно посредством осуществления установки мобильного приложения «Алеф Online» и его запуска на своем Мобильном устройстве.

2.2.2. После запуска мобильного приложения Клиенту необходимо пройти процедуру регистрации путем ввода ФИО Клиента или номера действующей Карты, или номера Счета. В процессе регистрации Клиент создает Идентификатор и Пароль для последующего входа в Мобильную версию Системы «Алеф Online», подтверждая его Одноразовым паролем.

2.2.3. После первого входа в Мобильную версию Системы «Алеф Online» Клиент может создать Секретный код или устанавливает (при технической возможности и подключении Клиентом данной функции в настройках своего Мобильного устройства) параметры Биометрической аутентификации, которые в последующем используются для Верификации и Аутентификации при входе Клиента в Мобильную версию Системы «Алеф Online».

Доступ в Мобильную систему «Алеф Online» посредством Биометрической аутентификации осуществляется при одновременном соблюдении следующих условий:

- Мобильное устройство, на котором установлено программное обеспечение, поддерживает технологию Биометрической аутентификации Клиента;
- Мобильное устройство, на котором установлено программное обеспечение, позволяет идентифицировать посредством Биометрической аутентификации только Клиента;
- технология считывания информации о биометрических характеристиках, реализованная в Мобильном устройстве Клиента, поддерживается программным обеспечением Мобильной версии Системы «Алеф-Online»;
- Клиент дал свое согласие на возможность предоставления доступа в Систему «Алеф-Online» посредством Биометрической аутентификации, активировав соответствующий режим в Мобильной версии Системы «Алеф-Online».

2.3. Перечень услуг, предоставляемых посредством Дистанционных систем, определяется Банком в одностороннем порядке.

2.4. Предоставление услуг, предусмотренных Договором дистанционного банковского обслуживания, осуществляется только в случае успешной Верификации и Аутентификации Клиента.

2.5. При предоставлении услуг посредством Системы «Алеф Online» Верификация Клиента Банком осуществляется по Идентификатору. Клиент считается верифицированным в случае соответствия Идентификатора, введенного Клиентом при подключении к Системе «Алеф Online», Идентификатору, присвоенному Клиенту и содержащемуся в информационной базе Банка.

При предоставлении услуг посредством Системы «Алеф Online» Аутентификация Клиента Банком осуществляется по Паролю. Клиент считается прошедшим Аутентификацию при условии, если Пароль, введенный Клиентом в соответствующем поле Дистанционной системы, соответствует Паролю, созданному Клиентом при регистрации или с последним созданным Паролем, если Клиент изменял Пароль после регистрации.

2.6. При предоставлении услуг посредством Мобильной версии Системы «Алеф Online» Верификация Клиента Банком осуществляется по Идентификатору, Секретному коду или посредством Биометрической аутентификации. Клиент считается прошедшим Верификацию:

- в случае соответствия Идентификатора, введенного Клиентом при подключении к Мобильной версии Системы «Алеф Online», Идентификатору, присвоенному Клиенту и содержащемуся в информационной базе Банка;
- при Верификации по Секретному коду – в порядке, определенном в п. 2.7.1 Правил ДБО;
- при Верификации посредством Биометрической аутентификации – в порядке, определенном в п. 2.7.2 Правил ДБО.

2.7. При предоставлении услуг посредством Мобильной версии Системы «Алеф Online» Аутентификация Клиента Банком осуществляется по Паролю, Секретному коду или посредством Биометрической аутентификации. Клиент считается прошедшим Аутентификацию:

- если Пароль, введенный Клиентом в соответствующем поле Мобильной версии Системы «Алеф Online», совпал с Паролем, созданным Клиентом при регистрации или с последним созданным Паролем, если Клиент изменял Пароль после регистрации;
- при Аутентификации по Секретному коду – в порядке, предусмотренном п.2.7.1 Правил

ДБО;

- при Аутентификации посредством Биометрической аутентификации в порядке, определенном в п. 2.7.2 Правил ДБО.

2.7.1. Верификация и Аутентификация Клиента при входе в Мобильную версию Системы «Алеф Online» с использованием Секретного кода осуществляется путем автоматической проверки соответствия Секретного кода, введенного Клиентом, Секретному коду, сформированному Клиентом и содержащемуся в информационной базе Банка, а также проверка соответствия Секретного кода Мобильному устройству, с которого он был направлен.

В случае получения Банком с Мобильного устройства значения Секретного кода, отличного от ранее установленного Клиентом и хранящегося в Банке, Верификация и Аутентификация по Секретному коду не считается осуществленной надлежащим образом (успешной).

Банк сохраняет запись о входе Клиента в Мобильную версию Системы «Алеф-Online» по Секретному коду, который имеет для Сторон юридическую силу и влечет возникновение прав и обязанностей, а также иных последствий для Сторон, аналогичных доступу в Систему «Алеф-Online» с использованием Идентификатора и Пароля. Данная запись является доказательством того, что с Мобильного устройства Клиента получен верный Секретный код, Банк провел Верификацию и Аутентификацию Клиента, и доступ в Мобильную версию Системы «Алеф-Online» предоставлен лично Клиенту, при рассмотрении спорных ситуаций, в том числе в суде.

2.7.2. Верификация и Аутентификация Клиента при входе в Мобильную версию Системы «Алеф-Online» с использованием Биометрической аутентификации осуществляется только при наличии Секретного кода в следующем порядке:

– Мобильное устройство, на котором установлена Мобильная версия Системы «Алеф Online», запрашивает отпечаток пальца Клиента или структурную карту лица Клиента и в момент его сканирования операционной системой происходит установление Клиента, как владельца Мобильного устройства. При положительном результате проверки операционной системой Клиента, как владельца Мобильного устройства, происходит расшифровка и автоматический ввод Секретного кода средствами Мобильной версии Системы «Алеф Online», сохраненного в памяти Мобильного устройства в зашифрованном виде, далее осуществляется его автоматическая проверка в порядке, определенном п. 2.7.1 Правил ДБО.

В случае получения Банком с Мобильного устройства значения Секретного кода, отличного от ранее установленного Клиентом и хранящегося в Банке, Биометрическая аутентификация не считается осуществленной надлежащим образом (успешной).

При использовании Биометрической аутентификации Банк сохраняет запись о входе Клиента в Мобильную версию Системы «Алеф-Online» по Секретному коду, который имеет для Сторон юридическую силу и влечет возникновение прав и обязанностей, а также иных последствий для Сторон, аналогичных доступу в Мобильную версию Системы «Алеф-Online» с использованием Идентификатора и Пароля. Данная запись является доказательством того, что с Мобильного устройства Клиента получен верный Секретный код, Банк провел Верификацию и Аутентификацию Клиента, и доступ в Мобильную версию Системы «Алеф-Online» предоставлен лично Клиенту, при рассмотрении спорных ситуаций, в том числе в суде.

Банк не производит обработку информации о биометрических характеристиках Клиента, используемых при Биометрической аутентификации, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение информации о биометрических характеристиках Клиента, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.

2.8. Банк осуществляет Расчетные и Информационные операции, предоставление банковских продуктов и услуг в Дистанционных системах на основании Электронных документов, полученных и принятых Банком от Клиента.

- 2.8.1.** Формирование и передача Электронных документов в Банк осуществляется Клиентами с использованием типовых или индивидуальных Электронных шаблонов.
- 2.8.2.** Типовые Электронные шаблоны – Электронные шаблоны операций, не содержащие индивидуальных параметров Клиента. Типовые Электронные шаблоны формируются Банком и могут быть изменены (отменены) Банком в одностороннем порядке без согласования с Клиентом. Банк несет ответственность за соответствие параметров типовых Электронных шаблонов требованиям законодательства Российской Федерации.
- 2.8.3.** Индивидуальные Электронные шаблоны – Электронные шаблоны операций, созданные конкретным Клиентом на базе типовых Электронных шаблонов, принадлежащие и доступные для использования только ему. Индивидуальные Электронные шаблоны содержат параметры, характерные только для данного Клиента и могут быть изменены по его усмотрению. Создавая и применяя индивидуальный Электронный шаблон, Клиент несет ответственность за корректность их оформления и соответствие требованиям законодательства Российской Федерации.
- 2.8.4.** Клиент формирует Электронный документ путем внесения в типовой (индивидуальный) Электронный шаблон необходимых реквизитов. Наличие обязательных для заполнения Клиентом реквизитов Электронного шаблона проверяется Дистанционной системой автоматически. В случае положительного результата проверки формируется Электронный документ, который направляется в Банк на исполнение, в случае нарушения требований оформления Электронного шаблона Дистанционная система отказывает Клиенту в формировании Электронного документа.
- 2.9.** Моментом поступления в Банк Электронного документа считается момент его регистрации в Дистанционной системе (фиксируются точные дата и время – время московское).
- 2.10.** Подписание Электронного документа, в том числе Распоряжения, посредством АСП Клиента в Дистанционной системе осуществляется следующим образом: Клиент получает SMS-сообщение/PUSH-уведомление с Одноразовым паролем и осуществляет подтверждение операции путем введения полученного Одноразового пароля. Электронный документ считается подписанным АСП Клиента, если отправленный Банком на Номер телефона сотовой связи/Мобильное устройство Клиента Одноразовый пароль совпадает с введенным Клиентом Одноразовым паролем и время его ввода не истекло. Одноразовый пароль является средством, подтверждающим, что Распоряжение представлено в Банк непосредственно Клиентом.
- 2.11.** При отсутствии подтверждения операции Одноразовым паролем Электронный документ Дистанционной системой не регистрируется и к исполнению Банком не принимается.
- 2.12.** Перечень операций, требующих обязательного подтверждения Одноразовым паролем, определяется Банком в одностороннем порядке.
- 2.13.** В случае отрицательного результата процедур приема Распоряжения Клиента к исполнению (выявления Банком ошибок и/ или отсутствия необходимых реквизитов и др.) Банк не принимает Распоряжение к исполнению, о чем уведомляет Клиента посредством Дистанционной системы.
- 2.14.** Банк направляет уведомления о совершенных операциях посредством Дистанционных систем одним или несколькими из нижеперечисленных способов:
- путем отображения операции в Дистанционной системе. При выборе данного способа Клиент обязуется не реже одного раза в сутки знакомиться с информацией о совершенной операции, размещенной в Дистанционной системе. При размещении информации о совершенной операции в Дистанционной системе обязательство Банка по информированию Клиента считается исполненным в момент размещения соответствующей информации, а уведомление о совершенной операции считается полученным Клиентом;
 - посредством направления SMS-сообщений;

– посредством направления PUSH-уведомлений (по операциям, совершенным посредством Мобильной версии Системы «Алеф Online»).

Способ получения уведомлений определяется Клиентом путем соответствующих настроек в Дистанционной системе.

- 2.15.** Банк обязуется оповещать Клиента об отказе от исполнения Распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем авторизации Расчетной операции в Дистанционной системе. Оповещение Клиента об отказе от исполнения Распоряжения производится путем направления Клиенту соответствующего уведомления посредством Дистанционной системы.
- 2.16.** Отключение Системы «Алеф Online» осуществляется на основании заявления Клиента по установленной Банком форме, при личном обращении Клиента в Отделение Банка, либо в иных случаях, предусмотренных Договором КБО и настоящими Правилами ДБО. Отключение Мобильной версии Системы «Алеф Online» осуществляется автоматически при отключении Системы «Алеф Online».
- 2.17.** Распоряжения исполняются Банком только в отношении денежных средств, находящихся на Счетах / Счетах Вклада, предусматривающих возможность совершения Расчетных операций.
- 2.18.** Прием Распоряжений от Клиента в Дистанционных системах осуществляется Банком круглосуточно, за исключением регламентированных перерывов в работе, информация о времени проведения которых размещается в Дистанционных системах.

3. Ограничения по проводимым операциям

- 3.1.** При проведении операций через Дистанционные системы применяются Тарифы Банка, действующие на момент приема Распоряжения к исполнению Банком.
- 3.2.** Банк вправе в одностороннем порядке вводить постоянные и временные ограничения на сумму и объем проводимых посредством Дистанционных систем операций с денежными средствами, а также для операций, осуществляемых в течение одного дня, в течение одного месяца.
- 3.3.** Банк вправе в одностороннем порядке изменять функциональность (возможности) Дистанционных систем для любых видов операций и любых групп Клиентов, в том числе ограничить вид и объем операций, доступных в Дистанционных системах, для Клиентов, не являющихся резидентами. Клиент вправе подать аналогичные Распоряжения в Отделении Банка на бумажном носителе.
- 3.4.** Банк вправе временно приостановить (отказать) или ограничить в части использования Дистанционной системы в случае подозрения на мошеннические действия (в случае неоднократного некорректного ввода постоянного пароля, при выявлении фактов и признаков нарушения Клиентом информационной безопасности или попыток несанкционированного доступа к Дистанционным системам третьих лиц), а также в случаях нарушения Клиентом требований действующего законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных путем, и финансированию терроризма.
- 3.5.** Банк обязуется приостановить исполнение распоряжения Клиента, направленного посредством Дистанционной системы, а также приостановить доступ Клиента к Дистанционной системе на срок не более 2 (Двух) рабочих дней в случае выявления операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.
- 3.6.** После выполнения действий, предусмотренных п. 3.5. настоящих Правил ДБО, Банк обязуется:
 - уведомить Клиента одним из следующих способов (по выбору Банка): по Номеру телефона сотовой связи, либо путем отправки SMS-уведомления на Номер телефона сотовой связи/PUSH-уведомления на Мобильное устройство, либо путем направления уведомления через Дистанционные системы о приостановлении исполнения распоряжения и блокировке доступа Клиента в Дистанционной системе;

– запросить у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

3.6.1. В случае получения от Клиента подтверждения о возобновлении исполнения распоряжения Банк обязан возобновить исполнение распоряжения и разблокировать доступ Клиента к Дистанционной системе. Клиент в целях подтверждения возобновления исполнения распоряжения предоставляет в Отделение Банка заявление в свободной форме.

3.6.2. В случае неполучения от Клиента подтверждения о возобновлении исполнения распоряжения Банк обязан возобновить исполнение распоряжения и разблокировать доступ Клиента к Дистанционной системе по истечении 2 (Двух) рабочих дней со дня совершения действий, указанных в п. 3.5. Правил ДБО.

3.7. Банк вправе в одностороннем порядке ограничить доступ или использование Клиентом Дистанционной системы с предварительным уведомлением Клиента в виде СМС-сообщения, направленного на номер мобильного телефона, предоставленного Клиентом в Заявлении о предоставлении доступа или ином заявлении Клиента, либо в порядке, предусмотренном настоящими Правилами ДБО и Договором КБО, в случае:

- если Клиент не осуществлял вход в Дистанционную систему в течение 3 (трех) месяцев;
- при отсутствии активации доступа к Дистанционной системе в течении 3 (трех) месяцев с момента заключения Договора дистанционного банковского обслуживания.

Повторное предоставление доступа Клиента к Дистанционной системе осуществляется Банком бесплатно.

3.8. Банк не несет ответственность в случае невозможности предоставления Дистанционного банковского обслуживания по независящим от Банка обстоятельствам, в том числе:

3.8.1. за ошибки, задержки или невозможность Клиента получить доступ в Дистанционную систему, связанные с неисправностью оборудования Клиента;

3.8.2. за повреждение оборудования Клиента (хранящейся на нем информации), Компрометацию Конфиденциальной информации или несанкционированное распространение иной информации о Клиенте или его Счетах ограниченного распространения (в том числе персональных данных Клиента) вследствие недостаточности принятых Клиентом мер по защите программного обеспечения и персонального компьютера от различных вредоносных программ (вирусов, программ-шпионов и т.д.), запущенных (установленных или находящихся) на персональном компьютере, с которого Клиент осуществляет доступ к Дистанционной системе;

3.8.3. за невыполнение содержащихся в Электронных документах распоряжений Клиента, если на Счет Клиента был наложен арест, или операции по нему были приостановлены, или в выполнении их отказано в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями или договором банковского счета, на основании которого был открыт Счет;

3.8.4. за средства, продукты и услуги, с помощью которых производится обслуживание в Дистанционной системе, обеспечиваемые третьей стороной (провайдер доступа к информационно-телекоммуникационной сети Интернет, услуг операторов мобильной связи и предусмотренном разделом других сервисов, сетей связи, электрических сетей и пр.);

3.8.5. за последствия (ущерб) вследствие несвоевременного уведомления Клиентом Банка о Компрометации (подозрении на Компрометацию) Конфиденциальной информации или о попытках несанкционированного доступа к Счету Клиента (либо о совершении такого доступа), а также за убытки, понесенные Клиентом в связи с неправомерными действиями третьих лиц в указанном случае;

3.8.6. за последствия в случаях необоснованного или ошибочного перечисления Клиентом посредством Дистанционных систем денежных средств третьим лицам;

3.8.7. за иные последствия (ущерб), возникшие при использовании Дистанционной системы при наличии нарушения Клиентом правил использования Дистанционных систем.

4. Конфиденциальность и безопасность

- 4.1.** Банк обязуется принять все необходимые меры организационного и технического характера для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, связанной с использованием Клиентом Дистанционных систем, до передачи ее Клиенту, а также во время хранения.
- 4.2.** Клиент поставлен в известность и в полной мере осознает, что передача конфиденциальной информации по Каналам связи влечет риск несанкционированного доступа к такой информации сторонних лиц.
- 4.3.** Клиент обязуется не передавать и не сообщать Идентификатор, Пароль и Одноразовые пароли третьим лицам, хранить их способом, исключая доступ третьих лиц и предпринять все возможные меры для предотвращения их получения третьими лицами в целях защиты от мошеннических операций.
- 4.4.** Клиент обязан незамедлительно проинформировать Банк о факте Компрометации Идентификатора, Пароля, Одноразового пароля, утере/краже Мобильного устройства/SIM-Карты или их использования без согласия Клиента, а также незамедлительно заблокировать доступ в Дистанционные системы одним из следующих способов:
- путем подачи письменного заявления по установленной Банком форме в Отделение Банка;
 - путем направления письменного заявления по установленной Банком форме в Отделение Банка посредством почтовой/курьерской доставки;
 - путем обращения по телефону Банка с обязательным последующим представлением в Отделение Банка письменного заявления по установленной Банком форме.
- 4.5.** Датой и временем получения Банком сообщения о Компрометации Идентификатора, Пароля, Одноразового пароля или их использования без согласия Клиента считаются дата и время получения Банком от Клиента письменного заявления по установленной Банком форме при очном обращении Клиента или при курьерской/почтовой отправке.
- 4.6.** Клиент в случае подключения услуги SMS-информирования обязан поддерживать Номер телефона сотовой связи, предоставленный Банку для отправки SMS-уведомлений, в рабочем состоянии и обеспечивать возможность получения указанных SMS-уведомлений на указанный Номер телефона сотовой связи.
- Клиент обязан незамедлительно информировать Банк об отключении / изменении номера телефона, предоставленного Клиентом в Банк для направления SMS-уведомлений. Клиент информирует Банк об отключении / изменении данного номера путем обращения в Отделение Банка, при этом обновление сведений производится Банком при условии Идентификации (установления личности) Клиента. С целью получения PUSH-уведомлений Клиент должен обеспечивать работоспособность и соответствующие настройки своего Мобильного устройства и доступ в Интернет.
- 4.7.** Клиент обязуется контролировать состояние своего Счета на основании направленных Банком уведомлений. При обнаружении факта совершения несанкционированной операции или несогласия с Расчётной операцией, отраженной в уведомлении, Клиент обязан, незамедлительно совершить действия указанные в п. 4.4. настоящих Правил ДБО, затем в первый рабочий день, следующий за днем получения от Банка уведомления, подать в Отделение Банка заявление о несогласии с проведенной с использованием Дистанционной системы Расчётной операцией по форме, установленной Банком.
- При наличии документов, подтверждающих невозможность предоставления Клиентом оригинала заявления о несогласии с проведенной с использованием Дистанционной системы Расчётной операцией в срок, установленный в настоящем пункте Правил ДБО, подписанное Клиентом заявление направляется в Банк не позднее первого рабочего дня, следующего за днем получения от Банка уведомления, в котором отражена Расчетная операция, оспариваемая Клиентом, одним из следующих способов:
- путем направления скан-копии на электронный адрес: Cards_pretenziy@alefbank.ru.
 - по факсу на телефонный номер +7 (495) 411-77-48.
- При направлении в Банк заявления о несогласии с проведенной с использованием

Дистанционной системы Расчётной операцией по факсу или в виде скан-копии оригинал такого заявления предоставляется в Банк Клиентом в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты направления в Банк скан-копии заявления о несогласии с проведенной с использованием Дистанционной системы Расчётной операцией.

Непоступление от Клиента письменной претензии о несогласии с проведенной Банком Расчётной операцией в сроки, указанные в настоящем пункте Правил ДБО, считается признанием Клиентом такого Распоряжения и подтверждением проведенной операции.

Банк рассматривает поступившую от Клиента претензию и направляет ответ в срок, не превышающий 30 (Тридцати) календарных дней, а в случае если претензия связана с исполнением Распоряжения на трансграничный перевод – в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня получения претензии от Клиента в виде заявления о несогласии с Расчётной операцией, совершенной с использованием Дистанционной системы.

- 4.8.** При использовании Системы «Алеф Online» Клиент обязуется обеспечить безопасность работы в Системе «Алеф Online», используя лицензированные средства защиты компьютера.
- 4.9.** Клиент обязуется не хранить Идентификатор и Пароль вместе с источниками доступа, а также на носителях, которые легко потерять.
- 4.10.** Клиент обязан исключить возможность использования третьими лицами мобильного телефона, номер которого используется для предоставления услуг и (или) на котором установлена Мобильная версия Системы «Алеф Online», особенно в момент получения SMS-сообщений/PUSH-уведомлений, содержащих Одноразовые пароли.
- 4.11.** До момента извещения Банка о Компрометации Идентификатора, Пароля, Одноразового пароля Клиент несет ответственность за все операции по Счетам, совершенные иными лицами с согласия или без согласия Клиента.
- 4.12.** Клиент несет ответственность за сохранение информации об Идентификаторе, Пароле, Одноразовом пароле и иных данных, предоставляющих доступ к Дистанционным системам.
- 4.13.** Клиент обязуется содержать в исправном рабочем состоянии персональный компьютер, обеспечить его подключение к информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

5. Правила проверки Электронной подписи и определение лица, подписавшего Электронные документы по его Электронной подписи

- 5.1.** В целях сохранения сведений о юридически значимых действиях, совершенных Сторонами, Банк посредством Дистанционной системы осуществляет хранение Электронных документов, которые были созданы, переданы или приняты Сторонами в процессе использования Дистанционной системы, а также осуществляет автоматическое протоколирование совершаемых Сторонами действий в процессе обмена Электронными документами, в том числе по использованию направляемых Клиенту Одноразовых паролей. Указанные данные в Дистанционной системе позволяют Банку достоверно определить, каким Клиентом и в какое время был сформирован, подписан или отправлен тот или иной Электронный документ.
- 5.2.** Проверка Электронной подписи и установление факта подписания Электронного документа Клиентом осуществляется на основании регистрации(протоколирования)в Системе:
 - данных о формировании и отправке Одноразового пароля определенному Клиенту на его Зарегистрированный номер; данных о вводе значения Одноразового пароля в Дистанционную систему пределах срока действия Одноразового пароля;
 - совпадения значений отправленного Одноразового пароля и введенного Клиентом в Дистанционную систему. Результаты проверки фиксируются (протоколируются) средствами Дистанционной системы (в виде электронных журналов, электронных протоколов) и могут быть представлены по требованию на бумажном носителе при разрешении спорных ситуаций между Сторонами. Данные/выписки из электронных журналов/протоколов могут использоваться Банком в качестве доказательств в любых процессуальных действиях.

5.3. Лицо, подписавшее Электронный документ, определяется по его Электронной подписи следующим образом:

- после положительной Верификации и Аутентификации Клиента посредством Дистанционной системы определяется сеанс оформления Электронных документов, подписанных Электронной подписью.
- посредством Дистанционной системы определяется Зарегистрированный номер, на который был отправлен Одноразовый пароль, с помощью которого был подписан Электронный документ в определенном сеансе оформления Электронных документов;
- на основании Зарегистрированного номера определяется Клиент, которому принадлежит Зарегистрированный номер и который подписал данный Электронный документ.

6. Дополнительные положения

- 6.1.** Банк не несет ответственности за несанкционированный доступ сторонних лиц к Конфиденциальной информации при ее передаче, а также за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами Идентификатора, Пароля, Одноразового пароля Клиента, если такое использование стало возможным по вине Клиента.
- 6.2.** Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений, сообщений Банка и выписок по Счету.
- 6.3.** Банк не несет ответственности за невыполнение или неправильное выполнение Распоряжений Клиента, если такое неисполнение вызвано предоставлением Клиентом неверной информации или платежных реквизитов.
- 6.4.** Банк не несет ответственности за ошибки Клиента или дублирование какого-либо из данных им Распоряжений.
- 6.5.** Клиент уведомлен об увеличении риска хищения и дальнейшего неправомерного использования Идентификатора, Пароля и другой Конфиденциальной информации при доступе к Дистанционной системе с гостевых рабочих мест (интернет-кафе, отели и т.д.).
- 6.6.** Клиент вправе изменить указанные в Заявлении о предоставлении доступа, Номер телефона сотовой связи, адрес электронной почты, путем предоставления в Банк заявления по установленной Банком форме.
- 6.7.** Споры, вытекающие из настоящих Правил ДБО, подлежат рассмотрению судом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

ПРАВИЛА ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО АКБ «Алеф-Банк»

Термины и определения

В настоящих Правилах выпуска и обслуживания банковских карт АО АКБ «Алеф-Банк» для физических лиц (далее – Правила по банковским картам) используются термины и определения, установленные Договором КБО, если в тексте настоящих Правил по банковским картам явно не оговорено иное. Термины и определения, не используемые в Договоре КБО, имеют следующие значения:

Авторизация/Операция, авторизованная Банком – предоставляемое Банком разрешение на проведение операции с использованием Карты или ее реквизитов (в том числе при наличии технической возможности совершения операций с использованием реквизитов Карты) в пределах Платежного лимита/Неиспользованного лимита кредитования и порождающее обязательство Банка перед Платежной системой по исполнению представленных документов об операции с использованием Банковской карты (в том числе в электронной форме).

Бесконтактная оплата – способ совершения платежа с использованием Банковской карты путем близкого поднесения или прикосновения Банковской карты, поддерживающей Технологию NFC, используемой для проведения Бесконтактной оплаты, к считывающему платежному терминалу без физического контакта с указанным терминалом.

Держатель – Клиент или Представитель клиента, на имя которого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и Правилами по банковским картам выпущена Банковская карта.

Договор о выпуске карты – договор между Клиентом и Банком, заключаемый в установленном настоящими Правилами по банковским картам порядке, в соответствии с которым Банк обязуется выпустить на имя Клиента Банковскую карту, осуществлять ее обслуживание, открыть Клиенту Счет карты для расчетов с использованием Банковской карты (реквизитов Банковской карты).

Договор об обслуживании Организации по выплате заработной платы и других выплат работникам Организации – договор заключенный между Банком и Организацией-работодателем с целью выплаты заработной платы работникам Организации на Счета карт ее работников, открытые для расчетов с использованием Банковских карт в рамках указанного договора в АО АКБ «Алеф-Банк».

Дополнительная карта – Банковская карта, выпущенная дополнительно к Основной карте на имя Клиента или Представителя клиента.

Заявление на выпуск банковской карты – Заявление на оформление банковской карты АО АКБ «Алеф-Банк» и открытие Счета карты для расчетов с ее использованием, составленная по форме, установленной Банком, подписываемая Клиентом/Представителем клиента и передаваемая им в Банк в целях заключения Договора о выпуске банковской карты.

Информационная операция – предоставление Банком Клиенту информации через Дистанционные системы и банкоматы Банка:

- о состоянии и использовании Счета Клиента, а также Выписки по Счету;
- иной информации, связанной с операциями, совершенными с использованием Банковской карты.

Категория Банковской карты/Дополнительной карты (Категория) – характеристика Банковской карты, установленная Платежной системой, в зависимости от вида ее выпуска и функциональности (электронная, классическая, премиальная и т.п.).

Кодовое слово – буквенная, цифровая или буквенно-цифровая информация, предоставленная Клиентом в Заявлении на выпуск банковской карты, которая является единым Кодовым словом,

используемым для процедуры установления личности Клиента при его обращении за информацией в службу клиентской поддержки Банка по телефону. Последнее указанное Клиентом Кодовое слово считается действующим Кодовым словом Клиента. Другие кодовые слова, предоставленные Клиентом ранее, считаются недействительными.

Компрометация карты – факт несанкционированного использования Банковской карты или реквизитов Банковской карты (информации о номере, сроке действия, коде безопасности, ПИН-коде или содержимом магнитной дорожки Банковской карты) или обнаружение вероятности такого использования в силу получения (наличия оснований подозревать получение) данных или реквизитов Банковской карты сторонними лицами для последующего использования в мошеннических целях.

Технический овердрафт (Несанкционированная Задолженность) – сумма задолженности, возникающая в результате превышения величины фактической Задолженности Клиента, над размером Расходного лимита.

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, принимающее Банковские карты в качестве средства платежа и составляющее документы по Финансовым операциям с использованием Банковских карт в качестве подтверждения оплаты за предоставляемые товары (услуги).

Организация-работодатель – организация, с которой Банком заключен Договор об обслуживании Организации по выплате заработной платы и других выплат работникам Организации.

Основная карта – Банковская карта, выпущенная на имя Клиента.

ПИН-код – уникальный цифровой код для каждой Банковской карты, являющийся персональным идентификационным номером и аналогом собственноручной подписи Держателя.

Платежная система – международная платежная система «VISA International», национальная платежная система «МИР» (АО «НСПК») при совместном упоминании.

Просроченная задолженность – непогашенная в срок, предусмотренный Индивидуальными условиями или Правилами кредитования счета Задолженность Заемщика перед Банком по Основному долгу и процентам за пользование Кредитом.

Процессинговый центр – специализированная организация, лицензированная Платежной системой, которой Банк может передать право на проведение операций (в соответствии с действующим законодательством и правилами Платежной системы), осуществляющая Авторизацию, обработку операций, а также комплекс иных мероприятий, необходимых для поддержания работоспособности Банковских карт и терминальных устройств, обслуживаемых Банком.

Пункт выдачи наличных (ПВН) – специально оборудованное Банком место, предназначенное для совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Банковских карт.

Работник – Клиент, на Счет которого поступают денежные средства на основании предоставленного Организацией-работодателем в Банк Распоряжения в соответствии с заключенным с Банком договором (соглашением) о перечислении ею денежных средств на Счета ее работников, открытые для расчетов с использованием банковских карт (далее – «Договор о перечислении в рамках зарплатного проекта»). Настоящий термин также распространяется на работников Банка, на Счет которых Банк перечисляет денежные средства в виде заработной платы.

Распоряжение – указание Клиента Банку о совершении одной или нескольких Финансовых операций, переданное Клиентом Банку по Дистанционным системам или предоставленное в Отделение Банка на бумажном носителе.

Расходный лимит – сумма денежных средств, доступная Держателю для совершения Финансовых операций с использованием Банковской карты.

Реестр платежей – документ (совокупность документов), представляемый Процессинговым центром, в электронной форме и/или на бумажном носителе, содержащий информацию о Финансовых операциях, совершаемых с использованием Банковских карт за определенный период времени и служащий основанием для составления расчетных и иных документов для отражения

сумм Финансовых операций, совершаемых с использованием Банковских карт по Счету карты по Распоряжениям Клиента.

СМС-информирование – дополнительная услуга для Держателей, которая предоставляет возможность получения в режиме реального времени Уведомлений в виде смс-сообщений об Операциях, авторизованных Банком, а также информации о доступном остатке денежных средств на номер мобильного телефона, указанный в Заявлении на выпуск банковской карты, или в отдельном заявлении, поданном в Банк с целью подключения услуги «СМС-информирование».

Стоп-лист – оплачиваемая Клиентом в соответствии с Тарифами услуга Банка, представляющая собой способ блокировки операций, совершаемых с использованием Банковской карты, предусматривающий защиту от всех видов операций, совершаемых с использованием Банковской карты, в том числе совершаемых без авторизации.

Технология NFC (Near field communication) – технология беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия, которая дает возможность обмена данными между устройствами.

Транзакция – финансовая операция, осуществленная по Счету карты с использованием Банковской карты в банкомате/в торгово-сервисной сети/ пункте выдачи наличных.

Уведомление – информация о совершенной операции с использованием Банковской карты, предоставленная Клиенту в порядке и сроках, определенных настоящими Правилами по банковским картам.

Финансовая операция – операция по зачислению и списанию Банком денежных средств на Счет/со Счета Клиента, осуществляемая Банком по Распоряжению Клиента (Представителя Клиента).

Стандарты Verified by VISA/ MirAccept – стандарты безопасности, разработанные Международной платежной системой «VISA International» и платежной системой «МИР» соответственно, поддерживающие технологию 3Dsecure, для обеспечения повышенной безопасности проведения операций по банковским картам в сети Интернет. Настоящие стандарты разработаны для обеспечения безопасности покупок в сети Интернет за счет дополнительной идентификации Держателя Банковской карты: к ранее предоставленной Держателем информации (реквизиты Банковской карты) добавляется дополнительный запрос, удостоверяющий использование Банковской карты самим Держателем. Для совершения операции в сети Интернет Держатель должен ввести одноразовый персональный код подтверждения, предоставляемый Банком посредством смс-сообщения.

1. Общие положения, порядок заключения договора о выпуске карты

1.1. Настоящие Правила по банковским картам в совокупности с положениями Договора КБО устанавливают порядок открытия и ведения Счета карты, выпуска и обслуживания Банковских карт и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

1.2. Заключение Договора о выпуске карты осуществляется путем предоставления Клиентом в Банк Заявления на выпуск банковской карты в порядке, предусмотренном Договором КБО, а также документа, удостоверяющего личность и иных документов в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренними нормативными документами Банка, перечень которых размещается Банком посредством Опубликования.

Экземпляр Заявления на выпуск банковской карты с отметкой Банка об открытии Счета карты, подписанного Сторонами, передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора о выпуске карты.

1.3. Права и обязанности Сторон по Договору о выпуске карты возникают с даты заключения Договора о выпуске карты.

1.4. Если иное прямо не предусмотрено в настоящих Правилах по банковским картам, любые заявления, включая Заявление на выпуск банковской карты и иные документы, предоставляемые Сторонами в целях изменения/расторжения Договора о выпуске карты, предоставляются Клиентом в Отделение Банка.

1.5. Банковская карта может быть выпущена на имя Клиента, достигшего 14-летнего возраста. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на имя Клиента в

возрасте от 14 до 18 лет Банковская карта может быть оформлена при наличии письменного согласия одного или обоих родителей, усыновителей или попечителей указанного физического лица, оформленного в соответствии с требованиями Банка.

- 1.6.** Банковская карта является собственностью Банка. Банк вправе ограничивать количество Банковских карт, выпускаемых на имя одного Клиента, а в случаях, предусмотренных Договором КБО и настоящими Правилами по банковским картам, приостанавливать или прекращать действие Банковской карты.
- 1.7.** Выпуск Банковских карт осуществляется Банком в течение 7 (Семи) рабочих дней от даты заключения Договора о выпуске карты. При этом доставка Банковских карт в Отделения Банка, расположенные за пределами города Москвы, производится в течение 14 (Четырнадцать) рабочих дней.
Срочное изготовление Банковской карты осуществляется Банком не позднее 2 (Двух) рабочих дней, следующих за днем принятия Банком Заявления на выпуск банковской карты от Клиента с взиманием вознаграждения за срочное изготовление согласно установленным Банком Тарифам. Данная услуга предоставляется при условии получения Банковской карты Держателем в Отделении Банка, расположенном в городе Москве.
- 1.8.** В целях идентификации Держателя, подтверждения Держателем правильности, неизменности и целостности поручения при проведении Финансовых и Информационных операций с использованием Банковской карты Держателю одновременно с Банковской картой предоставляется соответствующий Банковской карте ПИН-код.
- 1.9.** При получении Банковской карты Держатель должен поставить собственноручную подпись в присутствии работника Банка на специальной полосе для подписи, расположенной на оборотной стороне Банковской карты. Использование Банковской карты лицом, не являющимся ее Держателем, запрещено. Получение Держателем Банковской карты и соответствующего Банковской карте ПИН-кода подтверждается собственноручной подписью Держателя на выдаваемом Банком экземпляре Заявления на выпуск банковской карты, а также на квитке ПИН-конверта.
- 1.10.** В случае введения 3 (Трех) раз подряд неверных комбинаций ПИН-кода Банковская карта автоматически блокируется. Разблокировка Банковской карты и возобновления любых операций с использованием банковской карты (ее реквизитов) при предоставлении Держателем Банковской карты (в случае его идентификации) по телефону службы клиентской поддержки, указанному на Банковской карте.
- 1.11.** Финансовые и Информационные операции, произведенные с использованием Банковской карты и соответствующего ПИН-кода либо с использованием реквизитов (в том числе номера Банковской карты и/или срока действия и/или кода CVV2/CVC2 при его запросе) Банковской карты, признаются совершенными Держателем и оспариванию не подлежат с учетом условий п.8.1. настоящих Правил по банковским картам, если иное прямо не установлено действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.12.** Совершение Финансовых операций с использованием Банковской карты может осуществляться как с Авторизацией, так и без Авторизации в случаях, предусмотренных правилами Платежной системы.
- 1.13.** На основании соответствующего заявления Клиента к Основной карте могут быть выпущены Дополнительные карты как на имя самого Клиента, так и на имя указанного им Представителя с взиманием вознаграждения согласно установленным Банком Тарифам. Срок действия всех Дополнительных карт, выпущенных к Основной карте, не может превышать срока ее действия. При этом:
 - 1.13.1.** Представитель, не являясь владельцем Счета карты, имеет право совершать следующие операции по Счету карты, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации:
 - расходные операции с использованием Дополнительной карты по Счету карты в пределах Расходного лимита;
 - пополнять остаток денежных средств на Счете карты, в том числе с использованием Дополнительной карты;

– получать информацию по Счету карты о совершенных им с использованием Дополнительной карты Операциях, авторизованных Банком.

1.13.2. Для выпуска Дополнительной карты Клиент обязан представить в Банк соответствующее заявление, составленное по форме Банка. Представленное в Банк заявление, содержащее распоряжение Клиента о выпуске Дополнительной карты на имя Представителя, является письменным уполномочием Клиента на совершение Представителем в течение срока действия соответствующей Дополнительной карты Финансовых и Информационных операций.

1.13.3. При получении Представителем, выпущенной на его имя Дополнительной карты, Представитель предъявляет в Банк документ, удостоверяющий личность, а также иные документы, подтверждающие сведения, ранее указанные в заявлении Клиента на выпуск Дополнительной карты и необходимые для Идентификации Представителя.

1.13.4. Дополнительная карта может быть выпущена на имя Представителя, являющегося несовершеннолетним. Категория Дополнительной карты не может превышать категорию Основной карты Клиента.

Дополнительная карта, выпущенная на имя несовершеннолетнего лица, может быть выпущена только при наличии письменного согласия законного представителя несовершеннолетнего (родителя, усыновителя или опекуна). Законный представитель несовершеннолетнего должен предъявить документы, удостоверяющие его личность и личность несовершеннолетнего, на имя которого выпускается Дополнительная карта, а также документ, подтверждающий, что Клиент является законным представителем несовершеннолетнего, если эти сведения не содержатся в документе, удостоверяющем личность несовершеннолетнего.

1.13.5. Клиент вправе ограничить Расходный лимит для проведения Финансовых операций с использованием Основной карты и Дополнительной карты, выпущенной на имя Представителя, указав размер Расходного лимита для Основной карты и Дополнительной карты в отдельном заявлении, форма которого определяется Банком.

1.13.6. Клиент вправе изменить установленный ранее Расходный лимит на проведение Финансовых операций с использованием Основной карты и Дополнительной карты, выпущенной на имя Представителя, путем подачи в Банк соответствующего заявления по установленной Банком форме.

1.14. Банковская карта выпускается на определенный срок. Год и месяц, по окончании которого истекает срок действия Банковской карты, определяются Банком и правилами Платежной системы и указываются на лицевой стороне Банковской карты. Банковская карта действительна до последнего календарного дня указанного месяца включительно.

1.15. Для Работников перевыпуск Банковской карты по истечении срока ее действия осуществляется Банком автоматически в срок до 15 (Пятнадцатого) числа месяца окончания срока действия Банковской карты. При этом необходимо одновременное соблюдение следующих условий:

- достаточности собственных средств Клиента на Счете карты для взимания Банком вознаграждения за годовое обслуживание Счета карты (при наличии такого условия в Тарифах);
- отсутствия в Банке на 1 (Первое) число месяца окончания срока действия Банковской карты сообщения от Организации-работодателя по форме и в порядке, предусмотренными Договором о перечислении в рамках зарплатного проекта, о прекращении трудовых отношений Клиента и Организации-работодателя;
- отсутствия в Банке сообщения в письменной форме о прекращении договорных отношений между Организацией-работодателем и Банком (в том числе уведомления со стороны Банка об одностороннем расторжении Договора о перечислении в рамках зарплатного проекта).

1.16. Клиентам, которые не являются Работниками, перевыпуск Банковской карты осуществляется на основании поданного в Банк соответствующего заявления. Перевыпуск

Банковской карты по соответствующему заявлению Клиента на переоформление Банковской карты до истечения срока ее действия (в случае утраты / повреждения Банковской карты, компрометации ПИН-кода, размагничивания магнитной полосы, изменения фамилии и/или имени Держателя и т.д.), а также после истечения срока ее действия, если Банковская карта не была перевыпущена Банком автоматически в соответствии с п.1.15. Правил по банковским картам, осуществляется Банком не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения от Клиента заявления на переоформление Банковской карты, составленного по установленной Банком форме.

Возобновление Финансовых и Информационных операций, осуществляемых с использованием Банковской карты, при перевыпуске Банковской карты до истечения срока ее действия по заявлению Клиента оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами.

1.17. Автоматический перевыпуск Банковской карты не осуществляется в случаях:

- расторжения Работниками трудовых договоров с Организацией-работодателем. Для перевыпуска Банковской карты такой Клиент должен обратиться в Банк;
- расторжения Клиентами-Работниками Банка трудовых договоров с Банком. Для перевыпуска Банковской карты такой Клиент должен обратиться в Банк;
- расторжения Договора о перечислении в рамках зарплатного проекта между Организацией-работодателем и Банком. Для перевыпуска Банковской карты такой Клиент должен обратиться в Банк.

1.18. Банковские карты хранятся в Банке в течение 6 (Шести) месяцев с даты приема от Клиента заявления на выпуск/перевыпуск Банковской карты. Банковская карта, невостребованная Держателем в указанный в настоящем пункте срок, подлежит уничтожению, при этом комиссия, списанная Банком за годовое обслуживание счета, Клиенту не возвращается.

1.19. Банк информирует Клиента (Представителя) о совершении с использованием Банковской карты Операции, одним из следующих способов:

- путем предоставления Выписки в порядке и сроки, установленные Договором КБО;
- путем направления Уведомлений в виде СМС-сообщений (услуга предоставляется при подключении сервиса «СМС-информирование»). СМС-сообщения направляются Клиенту не позднее дня совершения Операции, авторизованной Банком.

Фактом подтверждения отправки Банком Клиенту СМС-сообщения является – информация об отправке Банком СМС-сообщения Клиенту, отраженная в отчете компании, осуществляющей отправку смс-сообщений по Операциям, авторизованным Банком (United Card Services (UCS) — Акционерное общество «Компания объединенных кредитных карточек» (компания группы Глобал Пейментс)).

1.20. Банк для безопасного совершения Держателем в сети Интернет операций с использованием Банковских карт Платежной системы вправе подключить Держателю технологию «3D-Secure»: зарегистрировать его Банковскую карту для целей использования электронного канала обработки Распоряжений на оплату покупок через сеть Интернет в ТСП, использующих технологию «3D-Secure» (Verified by VISA/ MirAccept)).

Необходимым условием подключения технологии «3D-Secure» является указание Держателем номера мобильного телефона в Заявлении на выпуск банковской карты.

2. Открытие и ведение счета. Осуществление расчетов

2.1. Счет карты открывается Банком в валюте, указанной Клиентом в Заявлении на выпуск банковской карты. Перечень валют, в которых может производиться открытие Счетов карт, определяется Банком в одностороннем порядке.

2.2. Номер Счета карты определяется Банком.

2.3. Совершение расчетных операций по Счету карты осуществляется в порядке, предусмотренном Договором КБО, Приложением №1 к Договору КБО с учетом, особенностей, установленных настоящими Правилами.

2.4. Подписанный слип и/или чек и/или квитанция, правильно введенный ПИН-код при совершении Финансовой операции/Операции, авторизованной Банком, а также оформленный по почте, телефону или Интернет заказ в ТСП с указанием в нем реквизитов Банковской карты являются для Банка подтверждением направления Распоряжения со

стороны Клиента и основанием для списания суммы Финансовой операции/Операции, авторизованной Банком, со Счета карты.

2.5. Банк принимает к исполнению Распоряжения Клиента (Представителя клиента) в пределах Расходного лимита (Расходного лимита, установленного Клиентом для Представителя), а также иных ограничений, установленных Договором КБО и настоящими Правилами по банковским картам.

2.6. Прием Банком Распоряжений Клиента (Представителя) на совершение Финансовых операций по Счету осуществляется в Отделениях Банка, а также следующими способами:

- с использованием банкомата;
- с использованием электронного терминала;
- с использованием Дистанционных систем;
- иными способами, предусматривающими возможность направления поручения Клиента (Представителя клиента) в Банк и предусмотренными правилами Платежной системы и/или законодательством Российской Федерации.

2.7. Стороны по согласованию установили, что при обслуживании Счета карты применяются ограничения на проведение Финансовых операций по Счету карты, указанные в Тарифах.

2.8. Проведение Финансовых операций в иностранной валюте осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.9. При расчетах по Финансовым операциям, совершенным с использованием Банковской карты, конвертация денежных средств производится в случаях, если валюта Счета отличается от валюты совершения операции и/или от валюты расчетов с Платежной системой и осуществляется в следующем порядке:

- по Финансовым операциям, совершенным в долларах США или Евро, конвертация проводится по курсу Банка согласно действующим Тарифам;
- по Финансовым операциям, совершенным в валюте, отличной от долларов США или Евро: сумма операции конвертируется Платежной системой из валюты Финансовой операции в валюту расчетов Банка с Платежной системой в соответствии с технологией, утвержденной Платежной системой, по курсу Платежной системы на момент обработки документов по Финансовым операциям с использованием Банковской карты. Далее сумма Финансовой операции конвертируется Банком из валюты расчетов Банка с Платежной системой в валюту Счета карты в порядке, определенном действующими Тарифами.

При расчетах в рублях с использованием Банковской карты по Финансовым операциям оплаты товаров, работ, услуг в ТСП, обслуживаемой банком, зарегистрированным вне территории Российской Федерации (банком-эквайером), осуществляется конвертация Банком суммы Финансовой операции в валюту расчетов Банка с Платежной системой, в соответствии с утвержденной Платежной системой технологией, по курсу Платежной системы на момент обработки документов по Финансовым операциям с использованием Банковской карты, а также последующая конвертация суммы Финансовой операции из валюты расчетов Банка с Платежной системой в валюту Счета карты, в порядке, определенном настоящим пунктом.

2.10. Банк не начисляет проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете карты, если иное не установлено Тарифами.

2.11. Банк вправе начислять и выплачивать Клиенту путем зачисления на Счет карты вознаграждения за совершение Финансовых операций с использованием Банковской карты в ТСП. Размер и периодичность выплаты указанного вознаграждения устанавливаются Банком в Тарифах либо в условиях проводимых Банком акций. В случаях и порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации, с суммы дохода, полученного Клиентом в виде указанного вознаграждения, Банк удерживает налог из денежных средств Клиента и перечисляет в бюджетную систему Российской Федерации.

3. Права и обязанности сторон

3.1. Клиент имеет право:

- 3.1.1.** Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах Расходного лимита как лично, так и через Представителя клиента в пределах установленного Клиентом для Представителя клиента Расходного лимита, а также с учетом иных ограничений, установленных настоящими Правилами по банковским картам
- 3.1.2.** Заблокировать действие Банковской карты, выпущенной на его имя, а также расторгнуть Договор о выпуске банковской карты путем подачи в Банк соответствующего заявления.
- 3.1.3.** Заблокировать действие Дополнительной карты, выпущенной на имя Представителя, путем подачи в Банк соответствующего заявления как лично, так и через Представителя.
- 3.1.4.** Заблокировать действие Банковской карты, выпущенной на его имя или на имя Представителя клиента, посредством Дистанционных систем.
- 3.1.5.** Обратиться в Банк с просьбой о возобновлении действия Банковской карты (в случае приостановления действия Банковской карты в течение срока ее действия), выпущенной на его имя, путем подачи в Банк соответствующего заявления (за исключением случаев, когда Банковская карта заблокирована по заявлению об утрате).
- 3.1.6.** Обратиться в Банк с просьбой о возобновлении действия Дополнительной карты (в случае приостановления действия Банковской карты в течение срока ее действия), выпущенной на имя Представителя, путем передачи в Банк соответствующего заявления как лично, так и через Представителя (за исключением случаев, когда Банковская карта заблокирована по заявлению об утрате).
- 3.1.7.** Обратиться в Банк с просьбой о перевыпуске Банковской карты по окончании срока ее действия или при досрочном прекращении ее действия в связи с утратой банковской карты и/или ПИН-кода, механическим повреждением Банковской карты или по иным причинам.
- 3.1.8.** Получать информацию о состоянии Счета карты и проведенных по Счету карты Финансовых операциях:
 - по телефону службы клиентской поддержки, указанному на сайте Банка и на Банковской карте, после проведения Банком процедуры установления личности Кодовому слову, сообщенному Клиентом Банку;
 - посредством Дистанционных систем;
 - иными способами, установленными настоящими Правилами и Договором КБО.
- 3.1.9.** Изменить телефонный номер для получения Уведомления, обратившись в офис Банка с письменным заявлением, составленным по форме Банка.

3.2. Клиент обязан:

- 3.2.1.** Получить Банковскую карту, а также обеспечить получение Банковской карты Представителем клиента не позднее 6 (Шести) месяцев:
 - с даты приема Банком соответствующих заявлений на выпуск/перевыпуск Банковской карты;
 - с даты окончания срока действия Банковской карты – при перевыпуске Банковской карты в соответствии с п.1.15. Правил по банковским картам.
- 3.2.2.** Оплачивать Банку вознаграждение за годовое обслуживание Счета в соответствии с действующими Тарифами, а также оплачивать Банку иные вознаграждения (комиссии) в соответствии с Тарифами.
- 3.2.3.** Осуществлять расходование денежных средств со Счета с использованием Банковской карты, выпущенной на его имя, только в пределах Расходного лимита, а также с учетом ограничений, установленных Договором КБО.
- 3.2.4.** Не совершать и не допускать совершение Представителем Финансовых операций по Счету, связанных с нарушением действующего законодательства Российской Федерации.

- 3.2.5.** Контролировать расходование средств Представителем в пределах Расходного лимита, установленного Клиентом для Представителя по Финансовым операциям с использованием Дополнительной карты.
- 3.2.6.** Не допускать возникновения Несанкционированной задолженности при совершении Финансовых операций по Счету карты.
- 3.2.7.** Сохранять документы по Финансовым операциям /Операциям, авторизованным Банком, с использованием Банковской карты, в том числе Дополнительной карты, включая Дополнительную карту на имя Представителя, в течение 6 (Шести) месяцев с даты их совершения, а также по требованию Банка в течение 3 (Трех) рабочих дней предоставить их и/или иные документы, запрошенные Банком, в Банк в целях урегулирования спорных вопросов.
- 3.2.8.** Не передавать Банковскую карту в пользование третьим лицам.
- 3.2.9.** Сохранять в секрете ПИН-код (реквизиты Банковской карты любого вида), принимать все меры по предотвращению утраты Банковской карты, ПИН-кода, одноразовые персональные коды – при использовании технологии защиты платежей в сети Интернет в рамках стандартов Verified by VISA/ MirAccept, иной вышеуказанной конфиденциальной информации, доступа к таким сведениям третьих лиц и их несанкционированного использования
- 3.2.10.** Незамедлительно связаться с Банком в случае изъятия Банковской карты в ТСП, ПВН, банкомате, или иных устройствах.
- 3.2.11.** Возвращать Банку сумму Несанкционированной задолженности по Счету карты в случае ее возникновения, уплатив при этом Банку неустойку за ее использование в соответствии с положениями настоящими Правилами по банковским картам.
- 3.2.12.** В случае отказа Клиента от перевыпуска Банковской карты на новый срок не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты окончания срока действия Банковской карты, предоставить в Банк заявление на закрытие Счета карты в порядке, определенном настоящими Правилами по банковским картам.
- 3.2.13.** Незамедлительно информировать Банк об утрате средств связи, информация о которых предоставлена Банку для осуществления информационного взаимодействия, в частности, подключения услуги СМС-информирования и получения одноразовых кодов в рамках стандартов Verified by VISA/ MirAccept.
- 3.2.14.** Держатель обязан осуществлять контроль за операциями, совершенными с использованием Карты/реквизитов Карты в целях своевременного выявления и предупреждения совершения несанкционированных операций путем получения и оперативной проверки Информационного сообщения, полученного от Банка.

3.3. Банк имеет право:

- 3.3.1.** Отказать Клиенту в выпуске, перевыпуске или разблокировании Банковской карты, или Дополнительной карты по своему усмотрению и без указания причин.
- 3.3.2.** Предварительно уведомив Клиента (Представителя клиента) приостановить возможность использования Банковской карты и предпринимать все необходимые меры для изъятия Банковской карты в следующих случаях:
- в случае расторжения Договора о выпуске карты Клиентом в порядке, предусмотренном разделом 10 Правил по банковским картам;
 - в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Держателем обязательств, предусмотренных Правилами по банковским картам;
 - в случае наличия у Банка подозрений компрометации Банковской карты (в том числе на основании информации, полученной как от Держателя, так и от третьих лиц).
- 3.3.3.** Отказать Клиенту (Представителю) в проведении Финансовой операций, в том числе с использованием Кредита, на основании Распоряжения, а также заблокировать действие Банковской карты в случаях, определенных Договором КБО, а также в случае:
- если у Банка возникли сомнения в том, что Распоряжение поступило от Клиента (Представителя клиента);

– если Финансовая операция, проводимая на основании Распоряжения, противоречит порядку осуществления данной Финансовой операции, установленному Банком и/или Платежной системой, законодательству Российской Федерации.

- 3.3.4. Разблокировать действие Банковской карты после погашения возникшей задолженности и/или устранения обстоятельств, в связи с которыми Банковская карта была заблокирована.
- 3.3.5. Отказать Клиенту (Представителю клиента) в проведении Финансовых операций по Счету на основании Распоряжения, если сумма Финансовой операции, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную Финансовую операцию, а также иных комиссий превышает размер, установленный ограничениями на проведение Финансовых операций по Счету и/или размер Расходного лимита.
- 3.3.6. Уничтожить Банковские карты, хранящиеся в Банке в течение 6 (Шести) месяцев с даты приема от Клиента соответствующих Заявлений / заявлений на переоформление Банковской карты и не востребовавшие Держателем в указанный в настоящем пункте срок.
- 3.3.7. В одностороннем порядке изменить категорию Банковской карты Клиента при условии сохранения/улучшения ее потребительских функций и без изменения стоимости услуг.
- 3.3.8. Устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) в одностороннем порядке ограничения (лимиты) на проведение наличных и безналичных операций с использованием Банковской карты. Информация о решении Банка об установлении и/или изменении указанных ограничений (лимитов) доводится до Клиентов путем Опубликования или путем адресных рассылок с использованием контактной информации, указанной Клиентом в Заявлении на выпуск банковской карты.

3.4. Банк обязан:

- 3.4.1. Открыть Клиенту Счет карты в валюте, указанной им в Заявлении на выпуск банковской карты, в порядке, предусмотренном Правилами по банковским картам.
- 3.4.2. Блокировать Банковскую карту в связи с ее утратой и/или утратой ПИН-кода, либо в связи с раскрытием ПИН-кода или реквизитов Банковской карты третьему лицу, при получении соответствующего заявления (сообщения) Держателя в соответствии с п.5.1. Правил по банковским картам либо если Банку стала известна информация, свидетельствующая о вероятности такого раскрытия информации о Банковской карте неуполномоченным лицам либо о вероятности использования Банковской карты неуполномоченными лицами.
- 3.4.3. При расторжении Клиентом Договора о выпуске карты после урегулирования финансовых обязательств между Сторонами по Договору о выпуске карты вернуть Клиенту остаток денежных средств, находящихся на Счете, способом, указанным Клиентом в заявлении на закрытие банковского счета, поданном в Банк в соответствии с п. 10.1. Правил по банковским картам.
- 3.4.4. Обеспечить возможность направления Держателем в адрес Банка уведомлений об утрате Банковской карты и/или о ее использовании без согласия Держателя.
- 3.4.5. Обеспечить фиксирование направленных Держателем и полученных от Держателя уведомлений, а также их хранение в течение трех лет, если иные сроки не установлены законодательством Российской Федерации.
- 3.4.6. Предоставлять Держателю документы и информацию, которые связаны с использованием Держателем Банковской карты в порядке, установленном настоящими Правилами по банковским картам.
- 3.4.7. Рассматривать заявление Держателя, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Банковской карты, а также предоставить Держателю возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами по банковским картам.

4. Несанкционированная задолженность

- 4.1.** Несанкционированная задолженность по Счету возникает в случае несанкционированного превышения расходов (списания денежных средств со Счета) Держателя над суммой Расходного лимита. Клиент обязан возратить сумму Несанкционированной задолженности в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня ее возникновения и уплатить неустойку за превышение Расходного лимита в соответствии с Тарифами.
- 4.2.** Банк начисляет неустойку на сумму Несанкционированной задолженности в размере, указанном в Тарифах, в период с даты, следующей за датой возникновения Несанкционированной задолженности, по дату фактического погашения Несанкционированной задолженности (обе даты включительно).

5. Утрата Банковской карты

5.1. В случае утраты Банковской карты и/или ее использовании без согласия Держателя Держатель обязан:

5.1.1. При утрате Банковской карты незамедлительно заблокировать Банковскую карту:

- сообщив о факте утраты Банковской карты в службу клиентской поддержки Процессингового центра, обслуживающего Банк в круглосуточном режиме по телефонам (495) 232-37-23 или 8-800-500-77-47 (звонок по России бесплатный), или в Банк по телефону (495) 411-77-47 (в часы работы Банка);
- направить письменное Заявление на блокировку Банковской карты АО АКБ «Алеф-Банк» (далее – «Заявление на блокировку карты») (файл формы Заявления расположен в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.alefbank.ru/cards/>), не совершая предварительно устную блокировку.

До момента блокировки утраченной Банковской карты Держатель несет риски, связанные с несанкционированным использованием Банковской карты.

Устное заявление на блокировку Банковской карты Держателя должно быть подтверждено письменным Заявлением на блокировку карты, предоставленным Держателем в Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем устной блокировки Банковской карты.

При невозможности предоставления Держателем в Отделение банка письменного Заявления на блокировку карты в Банк в установленные настоящим пунктом Правил по банковским картам сроки, подписанное Держателем Заявление на блокировку карты направляется в Банк в день устной блокировки Банковской карты одним из следующих способов:

- путем направления скан-копии на электронный адрес Cards_pretenziy@alefbank.ru.
- по факсу на телефонный номер +7 (495) 411-77-48.

При направлении в Банк Заявления на блокировку карты по факсу или в виде скан-копии оригинал Заявления на блокировку карты предоставляется в Банк Держателем в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты направления в Банк скан-копии Заявления на блокировку Банковской карты.

5.1.2. При обнаружении Держателем факта совершения несанкционированной Финансовой операции либо Операции, авторизованной Банком, с использованием Банковской карты, в том числе обнаружении Держателем факта утраты Банковской карты/карт, Держатель обязан заблокировать Банковскую карту в порядке и сроки, предусмотренные п.5.1.1. Правил по банковским картам.

5.1.3. не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, явиться в Банк и оформить Заявление о несогласии с транзакцией. При нарушении Держателем срока предоставления в Банк Заявления о несогласии с транзакцией, указанного в п.5.1.2. Правил по банковским картам, Банк не обязан возмещать Держателю сумму Финансовой операции /Операции, авторизованной Банком, совершенной без согласия Держателя.

5.2. В целях предотвращения несанкционированных /мошеннических операций с использованием утраченной Банковской карты, в том числе Финансовых операций, проводимых без авторизации, Клиент имеет право дать распоряжение Банку о постановке

номера Банковской карты в Стоп-лист путем подачи в Банк соответствующего письменного заявления.

Услуга по постановке номера Банковской карты в Стоп-лист оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами.

5.3. В случае обнаружения Держателем Банковской карты, ранее объявленной утраченной в соответствии с письменным заявлением Клиента, Держатель обязан вернуть ее в Банк. Использование ранее утраченной Банковской карты не допускается.

5.4. Непредставление Клиентом в Банк заявления на переоформление Основной карты в случае ее утраты рассматривается Банком как намерение Клиента расторгнуть Договор о выпуске карты, в порядке, предусмотренном разделом 10 настоящих Правил по банковским картам.

6. Безопасность при совершении операций с использованием Банковской карты

6.1. При совершении любых операций с использованием Банковской карты Клиент обязан руководствоваться Памяткой держателям банковских карт АО АКБ «Алеф-Банк, размещенной на Официальном сайте и в Отделениях Банка.

6.2. При использовании Держателем Банковской карты не допускается:

6.2.1. Установка на мобильный телефон или иное устройство, используемое для получения сообщений от Банка в рамках услуг СМС-информирование и стандартов Verified by VISA/ MirАсcept, нелегального программного обеспечения (приложений), полученных из неизвестных источников.

6.2.2. Предоставление третьим лицам доступа к сведениям о реквизитах Банковской карты (в том числе номера Банковской карты и/или срока действия и/или кода CVV2/CVC2), одноразовых персональных кодов, получаемых в рамках стандартов Verified by VISA/ MirАсcept.

6.2.3. При утрате мобильного телефона/иного устройства, изменении номера телефона, используемого для получения сообщений от Банка в рамках услуги СМС-информирование и стандартов Verified by VISA/ MirАсcept, необходимо незамедлительно уведомить об этом Банк.

6.2.4. При совершении операций оплаты товаров (работ, услуг) в сети Интернет необходимо использовать только сайты ТСП, использующих технологию безопасного проведения операций по Банковским картам в сети Интернет: Verified by VISA/ MirАсcept.

6.2.5. Банк приостанавливает исполнение распоряжения Клиента на перевод денежных средств с использованием Банковской карты (как Основной, так и Дополнительной), в том числе, блокирует Банковскую карту, с использованием которой осуществляется данная операция, на срок не более 2 (двух) рабочих дней в случае, если у Банка есть подозрение, что операция соответствует признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, устанавливаемым Банком России и размещаемым на его официальном сайте в информационно- телекоммуникационной сети «Интернет». В указанном случае Банк после приостановления распоряжения Клиента связывается с Клиентом по указанным Клиентом в Заявлении на выпуск банковской карты номерам телефонов, при условии успешного прохождения процедуры установления личности по Кодовому слову:

- информирует Клиента о приостановлении исполнения распоряжения Клиента на перевод денежных средств, с указанием причины,
- незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

6.2.5.1. После получения от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения Банк незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения Клиента на перевод денежных средств, в том числе, осуществляет разблокировку Банковской карты, с использованием которой проводилась операция

При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения (в том числе, при невозможности связи с Клиентом по телефону

с использованием Контактной информации по независящим от Банка причинам), Банк по истечении двух рабочих дней после дня приостановления распоряжение Клиента согласно настоящему пункту Правил по банковским картам возобновляет исполнение распоряжения Клиента на перевод денежных средств, в том числе, осуществляет разблокировку Банковской карты, с использованием которой проводилась операция.

6.2.5.2. В случае, если Клиент при обращении в Банк по вопросу подтверждения возобновления исполнения распоряжения не смог пройти процедуру установления личности по Кодовому слову, подтверждение возобновления исполнения распоряжения Банком не принимается. Банк вправе осуществлять информирование Клиента, предусмотренное настоящим пунктом, путем направления SMS-сообщения (в том числе при отсутствии подключенной Услуги «SMS-информирование») на номер телефона, указанный клиентом в Заявлении на выпуск банковской карты

7. Особенности использования отдельных видов Банковских карт

7.1. Правила использования Банковской карты, обшуживающейся по технологии бесконтактных платежей.

7.1.1. Банковская карта позволяет осуществлять Бесконтактные операции в ТСП и устройствах самообслуживания.

7.1.2. При отсутствии технической возможности проведения Бесконтактной оплаты операция по Банковской карте проводится по контактной технологии. Ограничения по суммам Бесконтактной оплаты устанавливаются Платежными системами и (или) Банком.

Банковская карта, обшуживающаяся по технологии Бесконтактной оплаты, содержит специальный логотип технологии бесконтактных платежей и интегрированный в нее чип, позволяющий осуществлять Бесконтактные Транзакции.

7.1.2.1. При совершении Бесконтактной оплаты в ТСП Клиенту/Держателю Дополнительной карты предоставляется возможность осуществлять Бесконтактную оплату на определенную сумму на основании номера Банковской карты, а также уникального кода (конфигурации) чипа без ввода ПИН-кода или подписания Чека (слипа) (далее – Лимит бесконтактного платежа). Лимит Бесконтактной оплаты устанавливается Платежной системой и зависит от страны осуществления покупки.

7.1.2.2. При совершении Бесконтактной оплаты в ТСП Клиент/Держатель Дополнительной карты должен поднести или прикоснуться Банковской картой к платежному терминалу, проверив правильность информации, отраженной на экране терминала (в том числе сумму и валюту Транзакции). Тем самым Клиент/Держатель Дополнительной карты дает указание Банку перечислить со Счета карты сумму Транзакции, а также Комиссии Банка и дополнительные комиссии стороннего банка (при наличии). Если сумма Бесконтактной оплаты превышает лимит бесконтактного платежа и (или) настройки платежного терминала ТСП предполагают обязательное введение ПИН-кода Клиент/Держатель Дополнительной карты дополнительно должен для подтверждения своего участия в Транзакции ввести ПИН-код или проставить свою подпись на Чеке (слипе). Также Банк вправе при проведении Бесконтактной оплаты в пределах лимита бесконтактного платежа потребовать ее подтверждения путем ввода ПИН-кода или проставления подписи на Чеке (слипе).

7.1.2.3. При совершении Бесконтактной оплаты с использованием Банковской карты специальный платежный терминал бесконтактно считывает необходимые данные и подтверждает со своей стороны процедуру путем подачи звукового или визуального сигнала.

Клиент/Держатель Дополнительной карты обязан совершать Транзакции с использованием Банковской карты только лично. Запрещается и является нарушением правил использования Банковской карты:

- передача Банковской карты Клиентом/Держателем Дополнительной карты другому лицу (в том числе работнику Банка, родственникам, знакомым);
- допущение Клиентом /Держателем Дополнительной карты условий для использования Банковской карты любым третьим лицом (в том числе: оставление ее в пределах досягаемости посторонних лиц, работников Банка или ТСП, родственников, знакомых).

7.1.2.4. Все Транзакции, совершенные с использованием Банковской карты, обслуживаемой по технологии Бесконтактной оплаты (в том случае, если Транзакция осуществлялась без ввода ПИН-кода или подписания Чека (слипа)), которые подтверждены номером этой Банковской карты, а также уникальным кодом (конфигурацией) чипа, признаются операциями Клиента/Держателя Дополнительной карты.

Банк вправе отказать в возмещении суммы Транзакции в случае нарушения Клиентом/Держателем Дополнительной карты, обслуживаемой по технологии бесконтактных платежей, настоящих Правил по банковским картам.

7.2. Правила и особенности перевода денежных средств с использованием реквизитов Банковской карты в Дистанционных системах

7.2.1. К исполнению не принимаются распоряжения в отношении:

- карт платежных систем, отличных от Visa International или «Мир»;
- карт, эмитированных кредитными организациями, зарегистрированными за пределами Российской Федерации;
- Банковских карт отправителя, не подключенных к стандартам Verified by VISA/MirАсcept.

7.2.2. Перевод денежных средств осуществляется при одновременном выполнении следующих условий:

- наличия у Банка технической возможности для осуществления перевода;
- достаточности суммы Расходного лимита по Банковской карте для осуществления перевода и уплаты комиссии, установленной Банком.

7.2.3. Банк вправе устанавливать ограничения, в том числе по сумме и количеству переводов, совершаемых с использованием Банковской карты. Ограничения по сумме и количеству переводов отражаются в Тарифах.

7.2.4. За перевод денежных средств Клиент оплачивает Банку комиссию в размере, установленном Банком на дату проведения каждой соответствующей операции. Комиссия подлежит уплате в дату совершения операции по переводу денежных средств. Клиент не может уплачивать комиссию за счет предоставленных Банком кредитных средств.

7.2.5. Банк информирует Клиента о величине указанной комиссии перед осуществлением перевода путем вывода соответствующей информации в Дистанционной системе.

7.2.6. Подтверждение Клиентом составления распоряжения для целей осуществления перевода означает, что Клиент полностью согласен с размером взимаемой Банком комиссии.

7.2.7. Зачисление денежных средств на Банковскую карту получателя в результате осуществления перевода производится в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

7.2.8. Банк вправе отказать Клиенту в проведении операции по переводу денежных средств с использованием реквизитов Банковской карты в случае выявления ошибок и/или отсутствия необходимых реквизитов (документов), несоответствия операции законодательству Российской Федерации.

8. Ответственность сторон

8.1. В случае утраты Банковской карты Клиент несет ответственность за все Финансовые и Информационные операции с использованием Банковской карты, совершенные до момента

получения Банком от Клиента в соответствии с п.5.1. настоящих Правил по банковским картам уведомления об утрате Банковской карты.

- 8.2.** Банк не несет ответственности в случае отказа какого-либо третьего лица принять Банковскую карту для проведения Финансовые и Информационные операций с ее использованием.
- 8.3.** Банк не несет ответственность за неполучение Клиентом (Представителем) отправленных СМС-сообщений, а также за возможные убытки и иные неблагоприятные последствия для Клиента, связанные с неполучением Клиентом (Представителем) отправленных СМС-сообщений, в случае если задержка в получении или неполучение СМС-сообщений произошла по вине поставщика соответствующих услуг, а также в случае не уведомления Банка Клиентом или Держателем о смене Контактной информации или утере мобильного телефона.
- 8.4.** Банк не несет ответственность за сбои в работе почты, информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», сетей связи, иных средств коммуникации, произошедшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом сообщений (уведомлений) Банка, предусмотренных Правилами по банковским картам. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение либо повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои Платежных систем), а также иных непредвиденных обстоятельств, повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора о выпуске карты и (или) причинение каких-либо убытков Клиенту.
- 8.5.** Банк не несет ответственности в случае произвольного или умышленного вмешательства третьих лиц в частные дела Клиента (в том числе, касающиеся гражданско-правовых отношений Клиента с Банком), осуществленного путем недобросовестного использования третьим лицом средств связи и контактной информации Клиента, сообщенных Клиентом Банку.
- 8.6.** Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом вследствие исполнения Поручения, выданного неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Договором КБО и применяемыми в соответствии с ними процедурами проверки Банк не мог установить факт выдачи Поручения неуполномоченными лицами.

9. Предъявление претензий и разрешение споров

- 9.1.** Споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения Договора о выпуске карты, подлежат урегулированию в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. При необходимости получения дополнительной информации от третьих лиц для надлежащего рассмотрения претензии срок рассмотрения претензии может быть продлен с учетом срока, необходимого для получения ответа от третьих лиц.
Для направления отдельных претензий может быть установлена специальная форма, о чем Банк информирует Клиента путем Опубликования информации.

10. Прекращение Договора о выпуске карты

- 10.1.** Клиент имеет право в любой момент расторгнуть Договор о выпуске карты на основании поданного в Банк письменного заявления на закрытие Счета карты по форме, установленной Банком. Указанным заявлением Клиент поручает Банку в сроки, предусмотренные настоящим разделом Правил по банковским картам расторгнуть Договор о выпуске карты, закрыть Счет карты и вернуть остаток средств со Счета карты (в случае его наличия, за вычетом сумм, причитающихся Банку в рамках урегулирования финансовых обязательств) по истечении срока, установленного настоящими Правилами по банковским картам для урегулирования финансовых обязательств.
Факт приема Банком заявления на закрытие Счета карты подтверждается отметкой Банка на данном заявлении. В день приема заявления на закрытие Счета карты Банк блокирует

все Банковские карты, выпущенные Клиенту (Представителю) для осуществления Финансовых и Информационных операций по этому Счету карты.

Одновременно с подачей заявления на закрытие Счета карты Клиент обязан уплатить Банку все причитающиеся по Договору о выпуске карты суммы в полном объеме, если иное не установлено Правилами по банковским картам.

- 10.2.** Договор о выпуске карты считается расторгнутым после урегулирования финансовых обязательств между Банком и Клиентом по истечении 45 (Сорока пяти) дней с даты приема соответствующего заявления Клиента. Указанный срок установлен для урегулирования финансовых обязательств, связанных с особенностями работы Платежных систем. После приема Банком заявления на закрытие Счета карты Банк не зачисляет на Счет карты денежные средства, поступившие по платежным поручениям и не связанные с особенностями работы Платежных систем. Такие платежи подлежат возврату Банком по реквизитам плательщика.
- 10.3.** По истечении 45 дней Банк осуществляет возврат Клиенту остатка денежных средств после урегулирования финансовых обязательств между Банком и Клиентом путем выдачи наличных через кассу Банка или перечисления остатка на другой счет в Банке/ином банке по указанию Клиента в заявления на закрытие Счета карты. При возникновении требований к Счету карты Клиента после закрытия Счета карты, данные требования будут предъявляться Банком в претензионном либо судебном порядке.
- 10.4.** Клиент имеет право в любой момент досрочно прекратить действие Дополнительной Карты. В указанном случае Клиент обязан предоставить в Банк Заявление о закрытии Банковской карты. На основании указанного заявления Банк закрывает Дополнительную карту, при этом Счет карты, к которому выпущена Дополнительная карта, закрытию не подлежит.
- 10.5.** Все Финансовые операции /Операции, авторизованные Банком, совершенные Клиентом с использованием Банковской карты до даты поступления в Банк заявления на закрытие Счета карты или до даты наступления обстоятельства, в связи с которым Договор о выпуске карты расторгается, подлежат исполнению в соответствии с Правилами по банковским картам.
- 10.6.** В случае расторжения Договора о выпуске карты или прекращения Договора о выпуске комиссия за годовое обслуживание Банковской карты, а также иные комиссии Банком не возвращаются.

Приложения:

1. Правила кредитования счета банковской карты АО АКБ «Алеф-Банк» для физических лиц – держателей зарплатных карт АО АКБ «Алеф-Банк»

Правила кредитования счета банковской карты АО АКБ «Алеф-Банк» для физических лиц – держателей зарплатных карт АО АКБ «Алеф-Банк»

Настоящие Правила кредитования счета банковской карты АО АКБ «Алеф-Банк» для физических лиц – держателей зарплатных карт АО АКБ «Алеф-Банк» (далее – Правила кредитования счета) определяют условия установления и изменения Лимита Овердрафта, срок действия Лимита Овердрафта, порядок предоставления и возврата Овердрафта и иные условия кредитования Счета Держателей зарплатных банковских карт АО АКБ «Алеф-Банк».

1. Термины и определения

Если в тексте настоящих Правил кредитования счета явно не договорено иное, дополнительные термины и определения к Правилам выпуска и обслуживания банковских карт физических лиц в АО АКБ «Алеф-Банк», используемые в настоящих Правилах, имеют следующие значения:

Блокирование Лимита овердрафта – приостановление предоставления Кредита (отказ Банка от предоставления Кредита) в максимальном размере единовременной задолженности по Основному долгу либо в части, в порядке и в случаях, установленных Правилами кредитования Счета.

Дата возникновения Овердрафта – дата зачисления денежных средств, предоставляемых Банком на Счет в рамках Лимита овердрафта при отсутствии или недостаточности собственных средств на Счете.

Заемщик – Держатель, подавший в Банк Заявление о предоставлении потребительского кредита с лимитом кредитования (установлении лимита овердрафта).

Задолженность по овердрафту – долг Заемщика в любой момент времени совместно или, если указано особо, отдельно, по Основному долгу, процентам, комиссиям, неустойкам и иным денежным обязательствам Заемщика перед Банком по Соглашению о кредитовании Счета

Заявление о предоставлении потребительского кредита с лимитом кредитования (установлении лимита овердрафта) (Заявление о предоставлении кредита) – обращение Заемщика, составленное по установленной Банком форме и переданное в Банк в порядке и способом, предусмотренным Правилами кредитования счета с целью заключения Соглашения о кредитовании счета. Заявление о предоставлении кредита может не являться отдельным документом и быть включено в иные заявления, предоставляемые Заемщиком в Банк. Заявлениями о предоставлении кредита являются обращения Заемщика, отвечающие указанным критериям вне зависимости от наименования используемой Банком формы документа (Анкета-Заявление, Заявление и пр.).

Заявление на изменение Лимита овердрафта/ на отказ от кредитования Счета – составленное по установленной Банком форме и переданное в Банк в порядке и способом, предусмотренным Правилами кредитования счета, обращение Заемщика об изменении Соглашения о кредитовании счета в части увеличения/уменьшения размера Лимита овердрафта либо отказ от кредитования Счета.

Индивидуальные условия договора потребительского кредита с лимитом кредитования (Индивидуальные условия) – условия Соглашения о кредитовании счета, согласованные между Банком и Заемщиком индивидуально согласно перечню условий, установленных Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)". Индивидуальные условия отражаются в виде таблицы, форма которой установлена нормативным актом Банка России.

Кредит в виде овердрафта (Кредит) – денежные средства, предоставляемые Банком Заемщику в соответствии с условиями Соглашения о кредитовании при недостаточности денежных средств на Счете (кредитование Счета).

Лимит овердрафта – максимальный размер единовременной задолженности Заемщика по Основному долгу перед Банком, самостоятельно рассчитанный Банком и согласованный Сторонами в соответствии с Правилами о кредитовании счета.

Основной долг – сумма Кредита, предоставленная Заемщику и подлежащая возврату в соответствии с Индивидуальными условиями.

Платежный лимит – сумма денежных средств, доступная Держателю для совершения операций с использованием Банковской карты, в том числе сумма денежных средств, которая может быть предоставлена Заемщику в виде Кредита в соответствии с Правилами кредитования счета.

Правила кредитования счета банковской карты АО АКБ «Алеф-Банк» для физических лиц – держателей зарплатных карт АО АКБ «Алеф-Банк» (Правила кредитования счета) – типовые условия Соглашения о кредитовании счета, определяемые Банком в одностороннем порядке в целях многократного применения, регулирующие отношения Сторон, возникающие в связи с заключением, исполнением, изменением, прекращением Соглашения о кредитовании счета.

Правила кредитования счета являются общими условиями договора потребительского кредита для целей применения Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Просроченная задолженность – непогашенная в срок, предусмотренный Индивидуальными условиями или Правилами кредитования счета Задолженность Заемщика перед Банком по Основному долгу и процентам за пользование Кредитом.

Расходный лимит – сумма собственных и кредитных денежных средств, доступная Держателю для совершения Финансовых операций с использованием Банковской карты.

Соглашение о кредитовании счета – заключенное в порядке, определенном Правилами кредитования счета, соглашение между Заемщиком и Банком, в соответствии с которым Банк обязуется предоставлять Заемщику потребительские кредиты с лимитом кредитования, а Клиент обязуется возвращать средства предоставленного кредита в установленные сроки и уплачивать проценты за пользование кредитом. Соглашение о кредитовании счета состоит из Индивидуальных условий и Правил кредитования счета.

2. Общие положения. Порядок заключения соглашения о кредитовании счета

2.1. Настоящие Правила кредитования счета определяют стандартные условия и порядок предоставления Банком кредитов в виде овердрафт Заемщикам, получающим заработную плату на Счета карты в рамках заключенного между Банком и Организацией-работодателем Договора об обслуживании Организации по выплате заработной платы и других выплат работникам Организации, и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Банком и Заемщиком. Настоящие Правила также распространяется на работников Банка, на Счета карт которых Банк перечисляет денежные средства в виде заработной платы.

2.2. Заключение Соглашения о кредитовании счета осуществляется посредством присоединения Заемщика к Правилам кредитования счета в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ при достижении Сторонами согласия по всем Индивидуальным условиям.

2.3. Индивидуальные условия либо изменения в Индивидуальные условия согласовываются Банком с Заемщиком индивидуально путем их подписания Заемщиком и являются неотъемлемой частью Соглашения о кредитовании счета. Для заключения Соглашения о кредитовании счета Заемщик предоставляет в Банк Заявление о предоставлении кредита, а также необходимые в соответствии с требованиями Банка документы и сведения. Индивидуальные условия Банка, подписанные уполномоченным сотрудником Банка, доводятся до сведения Заемщика одним из способов:

- на бумажном носителе при личном обращении Заемщика в Банк;
- с использованием Дистанционных систем (при наличии технической возможности).

2.4. Заключение Соглашения о кредитовании счета осуществляется путем подписания собственноручной подписью и предоставления в Банк Заемщиком полученных от Банка Индивидуальных условий в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Заемщиком

Индивидуальных условий (если в Индивидуальных условиях Банка не определен больший срок).

- 2.5. Соглашение о кредитовании счета заключается на условиях, изложенных Банком в Индивидуальных условиях и Правилах кредитования счета.
- 2.6. Права и обязанности Сторон по Соглашению о кредитовании счета возникают с даты его заключения. Соглашение о кредитовании счета признается заключенным с момента получения Банком согласия Заемщика с Индивидуальными условиями путем их подписания Заемщиком. Факт получения согласия Заемщика подтверждается подписью уполномоченного лица Банка, проставленной на документе, содержащем Индивидуальные условия.
- 2.7. В случае если Заемщик, получивший Индивидуальные условия Банка в соответствии с Правилами кредитования счета, не представит в Банка свое согласие с Индивидуальными условиями, в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами кредитования счета или Индивидуальными условиями, Соглашение о кредитовании счета считается не заключенным.
- 2.8. Настоящим Банк информирует Заемщика, что Банк в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях» передает в бюро кредитных историй сведения о Заемщике в объеме, установленном Федеральным законом от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях».

3. Условия кредитования счета, порядок установки лимита овердрафта

- 3.1. Кредит может быть предоставлен Банком только Заемщику физическому лицу.
- 3.2. Кредит выдается Банком в валюте Счета карты.
- 3.3. Кредит предоставляется Банком Заемщику на условиях срочности, платности и возвратности в пределах Лимита овердрафта для проведения любых операций по Счету, проведение которых не ограничено Правилами кредитования счета и Индивидуальными условиями, при недостатке или отсутствии собственных денежных средств на Счете для совершения операций.
- 3.4. Операции по Счету карты в соответствии с Правилами кредитования счета, если иное не предусмотрено Правилами кредитования счета, могут быть совершены с использованием Кредита в течение срока, определенного в Индивидуальных условиях.
- 3.5. Предоставление Кредитов в соответствии с Соглашением о кредитовании счета может быть прекращено ранее срока, установленного в Индивидуальных условиях, в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством, Правилами кредитования счета.
- 3.6. Банк не осуществляет кредитование Счета для оплаты инкассовых поручений взыскателей, являющихся органами, выполняющими контрольные функции и осуществляющими взыскание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также оплаты инкассовых поручений по исполнительным документам.
- 3.7. Кредит считается предоставленным с даты осуществления расходной(ых) операции(ий) по Счету карты, осуществляемой(ых) полностью или частично за счет Кредита. За пользование Кредитом начисляются проценты по ставке, определенной Индивидуальными условиями.
- 3.8. Начисление процентов начинается со дня, следующего за днем предоставления Кредита, и заканчивается в дату погашения Задолженности по Основному долгу (обе даты включительно).
- 3.9. Проценты за пользование Кредитом начисляются Банком на Задолженность по Основному долгу (включая Просроченную задолженность по Основному долгу) из расчета процентной ставки за пользование Кредитом, указанной соответственно в Индивидуальных условиях и уплачиваются Заемщиком, исходя из фактического количества календарных дней пользования Кредитом и действительного числа календарных дней в году (365/366 дней соответственно).

4. Порядок изменения (увеличения) лимита овердрафта

- 4.1.** Стороны вправе заключить соглашение об изменении установленного по Соглашению о кредитовании счета Лимита овердрафта. При этом Лимит овердрафта может быть увеличен не более чем до максимального размера Лимита овердрафта, предусмотренного Информацией об условиях предоставления, использования и возврата разрешенного овердрафта по Счету карты для физических лиц, получающих заработную плату на зарплатную карту АО АКБ «Алеф-Банк», размещенной на Официальном сайте Банка.
- 4.2.** Изменение условий Соглашения о кредитовании счета в части увеличения/уменьшения Лимита овердрафта осуществляется на основании Соглашения об изменении установленного Соглашением о кредитовании счета Лимита овердрафта, которое заключается в порядке, предусмотренном разделом 2 Правил кредитования счета для заключения Соглашения о кредитовании счета, для чего Заемщиком предоставляется в Банк Заявление на изменение Лимита овердрафта.

Датой заключения Соглашения об изменении установленного Соглашением о кредитовании счета Лимита овердрафта является дата предоставления в Банк подписанных Заемщиком Индивидуальных условий с измененным Лимитом овердрафта. Факт получения согласия Заемщика подтверждается подписью уполномоченного лица Банка, проставленной на документе, содержащем Индивидуальные условия с измененным Лимитом овердрафта.

Датой изменения Лимита овердрафта будет являться дата заключения соответствующего Соглашения об изменении установленного Соглашением о кредитовании счета Лимита овердрафта в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

5. Погашение задолженности

- 5.1.** Погашение Задолженности по овердрафту осуществляется за счет поступления денежных средств на Счет карты (поступление заработной платы, внесение наличных денежных средств на счет в кассу Банку/ через Банкоматы Банка и иных кредитных учреждений с функцией приема наличных средств, безналичный перевод из другого банка, внутренний перевод).
- 5.2.** Списание денежных средств со Счета карты в погашение Кредита Банк осуществляет ежедневно, начиная с даты предоставления Кредита, в размере остатка на Счете карты, но не более суммы, необходимой для погашения Кредита. Кредит считается возвращенным (полностью или частично) – с момента списания Банком денежных средств со Счета карты в целях погашения задолженности по выданному Кредиту (полностью или частично).
- 5.3.** Заемщик может в любой рабочий день полностью погасить Задолженность по Кредиту.
- 5.4.** Заемщик обязан погасить Задолженность по овердрафту в сроки, предусмотренные Индивидуальными условиями. Погашение Задолженности по овердрафту осуществляется путем списания Банком денежных средств со Счета на основании заранее данного акцепта Заемщика по мере поступления денежных средств на Счет.
- 5.5.** Заключая Соглашение о кредитовании счета, Заемщик предоставляет Кредитору право списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Заемщика в порядке расчетов по инкассо на основании расчетных документов Банка с банковских счетов Заемщика в валюте Российской Федерации и/или в иностранной валюте, открытых, а также открываемых Заемщиком в будущем у Кредитора, денежные средства в размере любой Задолженности по овердрафту, в том числе Просроченной задолженности Заемщика в рамках Соглашения о кредитовании счета.

При отсутствии и/или недостаточности денежных средств на счете Заемщика, открытом в валюте Кредита, настоящим Заемщик предоставляет Банку право и дает распоряжение списать со счета Заемщика в валюте, отличной от валюты Кредита, необходимые для погашения задолженности средства, осуществить их конвертацию в валюту Кредита по курсу, действующему в Банке на дату проведения конверсионной операции, для последующего зачисления полученных от конвертации средств на счет Заемщика в Банке в валюте Кредита и списания денежных средств в счет погашения задолженности по Соглашению о кредитовании счета.

- 5.6.** В случае если до даты окончания срока, в который Кредит должен быть возвращен в соответствии с условиями Соглашения о кредитовании счета, Заемщик не погасил суммы Задолженности по овердрафту, возникает следующая Просроченная задолженность:
- по процентам – в сумме неуплаченных процентов;
 - по Основному долгу – в размере неуплаченной суммы Основного долга.
- 5.7.** Денежные средства, в том числе при их недостаточности для полного исполнения обязательств Заемщика по Соглашению о кредитовании счета направляются на погашение Задолженности по овердрафту в следующей очередности:
- в первую очередь – Просроченная задолженность по процентам;
 - во вторую очередь – Просроченная задолженность по Основному долгу;
 - в третью очередь – пени в размере, определенном Индивидуальными условиями;
 - в четвертую очередь – проценты, начисленные за пользование Кредитом;
 - в пятую очередь – сумма Основного долга;
 - в шестую очередь – сумма несанкционированной задолженности (технический овердрафт);
 - в седьмую очередь – неустойка за превышение Расходного лимита и взимаемые Банком комиссии в соответствии с Тарифами, а также расходы Банка по возврату Задолженности по овердрафту, в т.ч. судебные издержки.
- При наличии у Заемщика иных обязательств, срок исполнения которых наступил одновременно с наступлением срока исполнения обязательств по Соглашению о кредитовании счета, в первую очередь денежные средства направляются Банком в погашение обязательств Заемщика по Соглашению о кредитовании счета.
- 5.8.** Лимит овердрафта по Счету возобновляется не позднее рабочего дня, следующего за днем погашения Заемщиком Задолженности по овердрафту. По истечении срока действия Банковской карты, увеличенной на 45 (сорок пять) календарных дней Банковской карты Банк блокирует Лимит овердрафта. Обязательства Заемщика считаются полностью выполненными после полного погашения Задолженности по овердрафту, а также возмещения Банку расходов, связанных с взысканием Задолженности по овердрафту (при возникновении таковых).

6. Права и обязанности сторон

6.1. Заемщик имеет право:

- 6.1.1.** Получать в Банке Кредит в пределах Лимита овердрафта в течение срока, определенного в Индивидуальных условиях в порядке, установленном Правилами кредитования счета.
- 6.1.2.** В любой момент полностью или частично погасить Задолженность по овердрафту вне зависимости от ее размера.
- 6.1.3.** Обратиться в Банк с предложением об изменении Лимита овердрафта в порядке, определенном Правилами кредитования счета.

6.2. Заемщик обязан:

- 6.2.1.** Сообщить Банку необходимые и достоверные сведения, включая информацию для связи с Заемщиком способами, установленными Индивидуальными условиями, а также предоставить необходимые для принятия Банком решения о возможном размере Лимита овердрафта документы.
- 6.2.2.** По первому требованию Банка предоставить любую информацию и документы, подтверждающие его финансовое положение.
- 6.2.3.** Обращаться в Банк для получения Выписки по Счету, содержащую даты и размеры произведенных платежей с использованием Кредита, содержащую информацию о размере текущей Задолженности и предстоящего платежа по овердрафту и доступном сумме Лимите овердрафта путем обращения в Отделение Банка не реже 1 (Одного) раза в месяц.

Факт предоставления Выписки по Счету подтверждается личной подписью Заемщика на ее втором экземпляре. Обязанность Банка в части предоставления Заемщику информации, предусмотренной Федеральным законом №353-ФЗ от 21.12.2013 «О потребительском кредите (займе)», считается исполненной в полном объеме, в случае

неявки Заемщика в Банк с целью получения сформированной Выписки по Счету карты в сроки, предусмотренные настоящим пунктом.

Вышеуказанная информация предоставляется Заемщику посредством отправки Банком смс-сообщений в порядке, предусмотренном п.6.4.4. настоящих Правил, а также может быть предоставлена посредством Дистанционных систем (при наличии у Банка технической возможности).

Неполучение Заемщиком Выписки по Счету карты, в том числе по причинам, независящим от Банка, не освобождает Заемщика от обязанности по погашению Задолженности по овердрафту.

6.2.4. Осуществлять погашение Задолженности по овердрафту по Соглашению о кредитовании счета в порядке и в сроки, установленные Индивидуальными условиями, в том числе:

- не позднее дня истечения срока действия Банковской карты или срока окончания действия Лимита овердрафта, в зависимости от того, что наступит ранее;
- не позднее дня расторжения трудового договора между Заемщиком и Организацией-работодателем, с которой Банк заключил Договор об обслуживании Организации по выплате заработной платы и других выплат работникам Организации.

6.2.5. Не допускать возникновения несанкционированной задолженности при совершении операций по Счету.

6.2.6. Осуществлять досрочное погашение Задолженности по овердрафту в случае получения от Банка соответствующего требования в срок, установленный п. 11.3. настоящих Правил кредитования счета.

6.2.7. Обеспечивать на Счете карты наличие денежных средств, достаточных для погашения Задолженности по овердрафту, в том числе путем передачи Банку поручений на перечисление денежных средств на Счет карты с иных счетов Заемщика, открытых в Банке.

6.2.8. Возвращать Банку сумму Несанкционированной Задолженности по Счету в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня ее возникновения, уплатив при этом Банку неустойку за ее использование в соответствии с положениями Правил кредитования счета.

6.3. Банк имеет право:

6.3.1. Производить проверку сведений, указанных Заемщиком в Заявлении о предоставлении кредита и иных соответствующих заявлениях, связанных с заключением Соглашения о кредитовании счета.

6.3.2. Отказать Заемщику в установлении/изменении Лимита овердрафта по своему усмотрению и без указания причин.

6.3.3. Запрашивать у Заемщика (Представителя клиента) документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами кредитования счета.

6.3.4. Уменьшить процентную ставку по Кредиту. Банк направляет Заемщику уведомление о принятом решении в порядке, установленном разделом 11 Правил кредитования счета.

6.3.5. Осуществлять уступку прав (требований) по Соглашению о кредитовании счета только лицам, установленным законодательством Российской Федерации.

6.4. Банк обязуется:

6.4.1. Осуществлять кредитование Счета карты в соответствии с Правилами кредитования счета, Соглашением о кредитовании счета.

6.4.2. Направлять способом, определенным п. 6.2.3. Правил кредитования счета, Выписку по Счету карты, содержащую информацию о совершенных платежах с использованием Кредита в течение календарного месяца, информацию о доступной сумме Лимита овердрафта, предстоящего платежа и размере текущей Задолженности по овердрафту.

Вышеуказанная информация может предоставляться Заемщику посредством Дистанционных систем (при наличии у Банка технической возможности).

6.4.3. Не позднее 7 (Семи) календарных дней с даты возникновения Просроченной задолженности направлять Заемщику информацию о наличии такой задолженности способами, определенными п. 11.3. Правил кредитования счета.

6.4.4. После совершения каждой операции с использованием Банковской карты/реквизитов карты, Банк направляет Заемщику уведомление в виде информационного СМС-сообщения. Структура смс-сообщения:

- место совершения операции;
- информация о сумме совершенной операции;
- последние 4 (четыре) цифры номера Банковской карты Заёмщика;
- Имя и Фамилия Держателя, указанные на Банковской карте;
- информация о сумме доступных денежных средств («BAL»);
- информация о сумме установленного Банком Лимита овердрафта («Credit limit»);
- размер текущей Задолженности по овердрафту (отрицательная разница между суммой доступных денежных средств («BAL») и суммой установленного Банком Лимита овердрафта («Credit limit»);
- размер доступной суммы Лимита овердрафта – при отсутствии текущей Задолженности по овердрафту равен сумме установленного Банком Лимита овердрафта («Credit limit»), в ином случае равен сумме доступных денежных средств («BAL»).

7. Прекращение кредитования счета

7.1. Заемщик имеет право в любой момент отказаться от дальнейшего кредитования Счета, обратившись в Банк с Заявлением на отказ от кредитования Счета (Приложение №2 к Правилам кредитования счета).

Факт приема Банком Заявления на отказ от кредитования Счета подтверждается отметкой Банка на данном заявлении.

При этом Заемщик обязан погасить Задолженность по овердрафту в полном объеме, включая Задолженность по овердрафту, возникшую после подачи Заявления на отказ от кредитования Счета в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты направления заявления об отказе Заемщика от дальнейшего кредитования Счета. Если Заемщик не исполнит данную обязанность в установленный настоящим абзацем срок, Задолженность по овердрафту в полном объеме становится Просроченной задолженностью. В дату получения от Заемщика Заявления на отказ от кредитования Счета, содержащее волеизъявление Заёмщика об отказе от кредитования Счета, Банк блокирует Лимит овердрафта.

7.2. Возврат Заемщиком Основной карты либо отказ от ее перевыпуска рассматривается Банком как отказ Заемщика от дальнейшего кредитования Счета.

7.3. Настоящим Стороны пришли к соглашению, что Банк вправе приостановить/прекратить предоставление Кредита (-ов) (в т.ч. заблокировать Лимит овердрафта) полностью или частично в соответствии с Правилами кредитования счета, уведомив Заемщика о факте такого приостановления/прекращения в порядке предусмотренном Договором КБО, при наличии одного или нескольких из обстоятельств, предусмотренных п.7.4. Правил кредитования счета, а также:

- в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Договору о выпуске карты, в том числе при наличии у Заемщика Просроченной задолженности независимо от суммы и периода времени с момента ее возникновения;
- по истечении срока действия Банковской карты или срока окончания действия Лимита овердрафта, в зависимости от того, что наступит ранее;
- при не поступлении от Организации-работодателя денежных средств на Счет в течении 45 календарных дней;
- предоставления Заемщиком Банку недостоверной или заведомо ложной информации;
- в иных случаях, установленных Правилами по банковским картам или законодательством Российской Федерации.

7.4. Настоящим Стороны пришли к соглашению, что к обстоятельствам, очевидно свидетельствующим о том, что предоставленный Заемщику Кредит не будет возвращен в

сроки, установленные Соглашением о кредитовании счета отнесены в соответствии со ст. 821 ГК РФ, в том числе, но не ограничиваясь:

- возникновение просроченной задолженности по одному или нескольким кредитным договорам (договорам на предоставление кредитов в рамках программ кредитования физических лиц, договорам о предоставлении банковских карт с установленным лимитом овердрафта и т.п.), заключенных с Банком;
- получение сведений из бюро кредитных историй о наличии задолженности (в том числе просроченной) перед сторонними кредиторами (займодавцами), возникших из обязательств по кредитным договорам, договорам поручительств и/или из обязательств по иным договорам, заключенным Заемщиком;
- банкротство Заемщика или наличие признаков несостоятельности Заемщика в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- иные случаи, установленные законодательством Российской Федерации.

7.5. Предоставление Кредитов может быть возобновлено Банком в соответствии с Правилами кредитования счета после устранения обстоятельств, указанных в Правилах кредитования счета, в связи с которыми Банк приостановил предоставление Кредитов. В целях принятия решения о возобновлении предоставления Кредитов, Банк вправе потребовать, а Заемщик обязан предоставить информацию и документы, подтверждающие финансовое положение Заемщика и его соответствие требованиям Банка для предоставления Кредита, действующим в Банке на момент принятия Банком указанного решения.

7.6. Банк вправе в одностороннем порядке потребовать досрочного погашения Задолженности по овердрафту путем направления Заемщику соответствующего письменного требования в случаях, установленных настоящими Правилами кредитования счета и законодательством Российской Федерации.

Требование, указанное в настоящем пункте, может быть направлено Банком, в частности, в случае нарушения Заемщиком условий Соглашения о кредитовании счета в отношении сроков возврата Просроченной задолженности продолжительностью (общей продолжительностью) более чем 60 (Шестьдесят) календарных дней в течение последних 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней.

При получении требования о досрочном погашении Задолженности по овердрафту Заемщик обязан погасить Задолженность по овердрафту в полном объеме, включая возникшую после направления Банком соответствующего требования, в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты отправления Банком Заемщику указанного требования. При неисполнении Заемщиком указанной обязанности в установленный настоящим пунктом срок, Задолженность по овердрафту в полном объеме становится Просроченной задолженностью. В дату направления письменного требования о досрочном погашении Задолженности по овердрафту Банк вправе заблокировать Лимит овердрафта, при этом Банк вправе предоставить Заемщику Кредит для проведения операций по Счету карты, распоряжение о совершении которых было дано Заемщиком до направления указанного требования.

7.7. Все распоряжения Заемщика об осуществлении операций, совершенные с использованием Банковской карты до даты поступления в Банк Заявления на отказ от кредитования Счета карты, или до даты наступления обстоятельства, в связи с которым кредитование Счета карты прекращается, подлежат исполнению в соответствии с Правилами кредитования счета.

7.8. Расторжение Заемщиком Договора о выпуске банковской карты рассматривается Банком как предоставление Заемщиком заявления об отказе Заемщика от дальнейшего кредитования Счета карты.

8. Ответственность сторон

8.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Соглашению о кредитовании счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Соглашению о кредитовании счета, если неисполнение будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых

при данных условиях обстоятельств, возникших после вступления в силу Соглашения о кредитовании. Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов. К таким обстоятельствам будут относиться, в том числе, военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, отключение электроэнергии, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Соглашением о кредитовании счета.

8.3. При возникновении Просроченной задолженности Заемщик оплачивает Банку пени за несоблюдение сроков погашения Задолженности по Основному долгу и начисленным процентам в размере, установленном Индивидуальными условиями.

8.4. Заемщик несет ответственность за своевременное и полное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для соблюдения настоящих Правил кредитования счета, в том числе об изменении ранее сообщенных Банку сведений, в том числе сведений о контактной информации, используемой для связи с Заемщиком, об изменении способа связи Банка с Заемщиком.

В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в настоящем пункте, Заемщик несет ответственность за возможные отрицательные последствия факта не уведомления Банка о наступлении данных обстоятельств.

9. Предъявление претензий и разрешение споров.

9.1. Споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения Соглашения о кредитовании счета, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации споры, вытекающие из Соглашения о кредитовании счета или касающиеся его нарушения, прекращения или недействительности, при не урегулировании спора путем переговоров передается на разрешение суда, определенного в Индивидуальных условиях.

9.2. Иски Заемщика к Банку о защите прав потребителей разрешаются Сторонами в порядке, определенном законодательством РФ о защите прав потребителей.

10. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила кредитования счета

Изменения и/или дополнения, вносимые в Правила кредитования счета и Тарифами, в том числе утверждение Банком новой редакции Правил кредитования осуществляется путем изменения и/или дополнения Правил кредитования счета и Тарифов или утверждения Банком новой редакции Правил кредитования счета и Тарифов в порядке, установленном Договором комплексного банковского обслуживания.

11. Прочие условия

11.1. Все требования, уведомления и иные сообщения, предусмотренные Правилами кредитования счета, направляются Сторонами друг другу в письменной форме в порядке, определенном Индивидуальными условиями.

11.2. Требование о полном досрочном погашении Задолженности по овердрафту по Соглашению о кредитовании счета в случаях, установленных Правилами кредитования счета, направляется Банком Заемщику письмом по последнему сообщенному Заемщику/Представителем клиента Банку адресу Заемщика посредством использования почтовой связи.

11.3. Информация о возникновении Просроченной задолженности по Соглашению о кредитовании счета направляется Банком Заемщику не позднее 7 (Семи) календарных дней с даты возникновения Просроченной задолженности любым из следующих способов:

- путем направления сообщений по последнему сообщенному Заемщиком/Представителем клиента Банку адресу электронной почты;
- путем направления сообщений с использованием Дистанционных систем;
- путем направления сообщений по последнему сообщенному Заемщиком/Представителем клиента Банку адресу фактического нахождения Заемщика.

УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РАМКАХ СЕРВИСА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ БАНКА РОССИИ

Настоящие Условия осуществления переводов денежных средств в рамках Сервиса быстрых платежей (далее – Условия) регулируют порядок осуществления / получения Клиентами переводов денежных средств в рамках Сервиса быстрых платежей (далее – Условия) являются неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания физических лиц в АО АКБ «Алеф-Банк».

1. Термины и определения:

В настоящих Условиях используются термины и определения, установленные Договором КБО, если в тексте настоящих Условий явно не оговорено иное. Термины и определения, не используемые в Договоре КБО, имеют следующие значения:

Банк отправитель – кредитная организация, являющаяся участником Сервиса быстрых платежей, обслуживающая Отправителя перевода.

Банк получатель – кредитная организация, являющаяся участником Сервиса быстрых платежей, обслуживающая Получателя перевода.

Банк – участник Сервиса быстрых платежей (Банк - участник СБП) – кредитная организация, являющаяся участником платежной системы Банка России, имеющая доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием Сервиса быстрых платежей в соответствии с правилами платежной системы Банка России и являющаяся участником Платежной системы «Мир».

Входящий перевод – перевод денежных средств в валюте Российской Федерации Клиенту, осуществленный Отправителем перевода - клиентом стороннего банка посредством Сервиса быстрых платежей.

Исходящий перевод – перевод денежных средств в валюте Российской Федерации в пользу Получателя перевода – клиента стороннего банка, осуществленный Отправителем перевода (в том числе Клиентом) посредством Сервиса быстрых платежей.

Национальная система платежных карт (НСПК) – оператор национальной платежной системы, оказывающий операционные услуги.

Номер мобильного телефона – номер мобильного телефона Российского оператора сотовой связи, представленный Клиентом Банку в Заявлении о предоставлении доступа, указанном в Приложении №3 к Договору КБО.

Операция – перевод денежных средств в валюте Российской Федерации с использованием Сервиса быстрых платежей.

Отправитель перевода – физическое лицо (в том числе Клиент), направивший распоряжение о проведении Исходящего перевода, со счета которого в Банке отправителе списываются денежные средства по Исходящему переводу.

Получатель перевода – физическое лицо (в том числе Клиент), на счет которого в Банке получателе зачисляются денежные средства по Входящему переводу.

Распоряжение о проведении Исходящего перевода – распоряжение о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации, с использованием Сервиса быстрых платежей, поданное в Банк Клиентом в соответствии с настоящими Условиями и содержащее поручение Банку об осуществлении мгновенного перевода в сумме и на условиях, указанных Клиентом - Отправителем перевода.

Сервис быстрых платежей (СБП) – сервис платежной системы Банка России, позволяющий физическим лицам осуществлять мгновенные переводы денежных средств в валюте Российской Федерации.

Федерации по номеру мобильного телефона Российского оператора сотовой связи в любой Банк-участник СБП, обслуживающий Получателя перевода.

Сумма перевода – сумма денежных средств в валюте Российской Федерации, указанная Отправителем перевода (в том числе Клиентом) для осуществления Операции с использованием СБП. Ограничения по Суммам переводов при осуществлении Операций с использованием СБП определяются Тарифами Банка.

2. Предмет Договора

2.1. Банк предоставляет Клиенту право получать Входящие переводы, а также передавать Банку в электронном виде Распоряжения о проведении Исходящего перевода посредством использования Дистанционных систем, с указанием номера мобильного телефона в качестве единственного идентификатора Получателя перевода.

С использованием СБП Клиенту предоставляется возможность:

- получения денежных средств по Входящим переводам, совершенным Отправителем перевода в пользу Клиента;
- осуществления Исходящих переводов в пользу третьих лиц, на счета, открытые в иных Банках-участниках СБП;
- осуществления Исходящих переводов на счета Клиента, открытые в иных Банках-участниках СБП.

2.2. Осуществление Операций возможно только в валюте Российской Федерации и при условии, что Банк отправитель и Банк получатель присоединились к СБП в порядке, установленном Банком России Клиент соглашается с настоящими Условиями использования СБП и присоединяется к ним с момента совершения хотя бы одного из следующих действий:

- направления в Банк первого Распоряжения о проведении Исходящего перевода;
- получения Клиентом Входящего перевода, осуществленного Отправителем перевода с использованием СБП.

3. Основные условия предоставления Банком услуг Клиенту по осуществлению Исходящих переводов с использованием СБП

3.1. Клиент может направить в Банк Распоряжение о проведении Исходящего перевода при наличии у него действующего Договора дистанционного банковского обслуживания.

3.2. Исходящие переводы с использованием СБП доступны Клиентам – физическим лицам резидентам Российской Федерации.

3.3. Исходящие переводы с использованием СБП осуществляются в валюте Российской Федерации. Лимиты по суммам исходящих переводов устанавливаются Тарифами Банка.

3.4. Услуга СБП предоставляется Банком круглосуточно в режиме реального времени.

3.5. Распоряжения о проведении Исходящих переводов между счетами Клиента открытыми в Банке, к исполнению Банком не принимаются.

3.6. Осуществление Исходящего перевода возможно при условии, что Банк, обслуживающий Получателя перевода, присоединился к СБП в порядке, установленном Банком России.

3.7. При осуществлении Исходящего перевода Клиент в качестве идентификатора Получателя перевода указывает его Номер мобильного телефона.

Номер мобильного телефона, указанный в качестве идентификатора Получателя перевода, должен принадлежать оператору сотовой связи, зарегистрированному на территории Российской Федерации.

Банк не осуществляет проверку принадлежности Получателю перевода, предоставленного Клиентом номера мобильного телефона.

3.8. Исходящие переводы оплачиваются Клиентом в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на дату совершения операции.

4. Основные условия предоставления Банком услуг Клиенту по зачислению денежных средств по Входящим переводам, осуществленным с использованием СБП

- 4.1. Зачисление денежных средств по Входящим переводам осуществляется Банком Клиенту круглосуточно в режиме реального времени.
- 4.2. Банк осуществляет зачисление денежных средств по Входящим переводам Клиентам – физическим лицам резидентам Российской Федерации.
- 4.3. Зачисление денежных средств на Счета Клиента осуществляется с учетом приоритетов, установленных пунктом 6.2.2. настоящих Условий.

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Банк обязуется:

- 5.1.1. Соблюдать требования настоящей Условий.
- 5.1.2. Предоставлять Клиенту услуги, указанные в п. 2.1 настоящих Условий.
- 5.1.3. Информировать Клиента о совершенной Операции способами, определенными Договором КБО.

5.2. Банк имеет право:

- 5.2.1. В целях обеспечения безопасности работы Клиента в СБП устанавливать и изменять размер лимита по суммам и количествам Исходящих переводов, осуществляемых Клиентом посредством СБП.
- 5.2.2. Без распоряжения Клиента списывать со Счета Клиента, по которому был проведен Исходящий перевод комиссионное вознаграждение за оказание услуг в рамках настоящих Условий в соответствии с Тарифами Банка.
- 5.2.3. Отказать Клиенту в проведении операции по Исходящему переводу в случае:
 - отсутствия технической возможности для работы в СБП в момент совершения операции;
 - недостаточности денежных средств на Счете Клиента для проведения Операции, в т.ч. на оплату комиссий за осуществление Операции;
 - наличия ограничений на Счете Клиента, в том числе по исполнительным документам, предъявленным к Счету;
 - наличия у Банка подозрений и / или наличии у Банка информации о несанкционированном характере Исходящего перевода;
 - выявления подозрительных и / или мошеннических операций;
 - иных случаях, предусмотренных Договором КБО и законодательством Российской Федерации.
- 5.2.4. В случае наличия у Банка подозрений о несанкционированном характере Исходящего перевода запросить у Клиента дополнительное подтверждение Операции.
- 5.2.5. Для реализации функций, предусмотренных настоящим Приложением к Договору КБО передавать Банку России, НСПК, и иным участникам расчетов любую информацию о Клиенте, а также информацию о совершенных Операциях.
- 5.2.6. В одностороннем порядке изменять/дополнять настоящие Условия, Тарифы, уведомляя Клиента способом, установленном Договором КБО.

5.3. Клиент обязуется:

- 5.3.1. Соблюдать требования настоящих Условий.
- 5.3.2. Предоставлять Банку достоверную и полную информацию и документы, необходимые для осуществления Операций с использованием СБП.
- 5.3.3. Проверять выписки по Счетам после осуществления каждой Операции с использованием СБП, но не реже одного раза в неделю.
- 5.3.4. В случае несогласия с Операцией, проведенной через Систему СБП, предоставлять в Банк письменное заявление в порядке, определенном в Приложении №3 к Договору КБО.

- 5.3.5. Не совершать с использованием СБП Операции, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.
- 5.3.6. Уплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказание услуг в рамках настоящих Условий согласно действующим Тарифам.
- 5.3.7. Незамедлительно уведомить Банк о смене номера мобильного телефона путем обращения в офис Банка. В случае несвоевременного уведомления Клиентом Банка о смене номера мобильного телефона, все действия Банка по проведению Операций с использованием СБП по ранее указанному Клиентом номеру мобильного телефона считаются выполненными надлежащим образом.

5.4. Клиент имеет право:

- 5.4.1. Использовать услуги, указанные в п. 2.1. настоящих Условий.
- 5.4.2. В любой момент вправе отказать от получения услуг с использованием СБП, обратившись в Банк посредством Дистанционных систем.
- 5.4.3. Получать от Банка информацию о совершенных Операциях.
- 5.4.4. Предъявить Банку претензию при несогласии с проведенными по Счетам в порядке и сроки, установленные Договором КБО.

6. Порядок проведения Операций с использованием СБП

6.1. Условия осуществления Клиентом Исходящего перевода:

- 6.1.1. Для направления Распоряжения о проведении Исходящего перевода Клиент использует Дистанционные системы.
- 6.1.2. При формировании Распоряжения о проведении Исходящего перевода, Клиент указывает:
 - номер мобильного телефона Получателя перевода;
 - сумму перевода;
 - номер Счета, с которого Банком осуществляется списание денежных средств;
 - Банк – участник СБП, обслуживающий Получателя перевода.
- 6.1.3. До оформления Распоряжения о проведении Исходящего перевода Клиент через пользовательский интерфейс информируется о размере комиссии Банка за Исходящий перевод.
- 6.1.4. До оформления Распоряжения о проведении Исходящего перевода Клиенту через пользовательский интерфейс отображаются часть фамилии, имени и отчества Получателя перевода. Указанные данные являются дополнительным параметром для проверки Клиентом корректности оформляемого Распоряжения о проведении Исходящего перевода.
- 6.1.5. Время зачисления денежных средств на счет Получателя перевода зависит от настроек информационных систем Банка-получателя.

6.2. Условия получения Клиентом Входящего перевода:

- 6.2.1. Зачисление денежных средств по Входящему переводу, поступившему из Банка-участника СБП, на Счет Клиента-Получателя осуществляется незамедлительно.
- 6.2.2. При наличии у Клиента нескольких Счетов, Банк самостоятельно осуществляет выбор Счета для зачисления денежных средств по Входящим переводам с учетом следующих приоритетов (при наличии у Клиента Банка таких продуктов):
 - Первый приоритет – Счет карты без установленного Лимита овердрафта;
 - Второй приоритет – Счет карты с установленным Лимитом овердрафта;
 - Третий приоритет – Текущий счет.

7. Ответственность Сторон

- 7.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по настоящим Условиям в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

- 7.2.** Банк не несет ответственности за аварии, сбои в работе СБП или перерывы в обслуживании Клиента посредством сети Интернет, связанные с нарушениями в работе оборудования, систем подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами.
- 7.3.** Клиент несет ответственность за правильность и актуальность всех предоставленных Банку сведений, включая номер мобильного телефона Получателя перевода, указанный Клиентом при совершении Операции.

8. Прочие условия

- 8.1.** Операции с использованием СБП осуществляются в порядке, предусмотренном иными положениями Договора КБО в части не противоречащей настоящему Приложению.
- 8.2.** Отказ Клиента от получения услуг с использованием СБП не влечет за собой расторжение Договора КБО.
- 8.3.** Приостановление/прекращение использования Клиентом СБП не прекращает обязательств Сторон, возникших до момента приостановления/прекращения использования Клиентом СБП.